

УДК 336.7

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ В БАНКОВСКОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ

Шайбакова Л.Ф., д.э.н, проф., Логинова А.Е., студ.
Уральский государственный экономический университет
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Ключевые слова: банковское предпринимательство, банковская система, цифровизация.

Реферат. В данной работе рассматривается переход банковского сектора на новый цифровой уровень. Авторами были рассмотрены плюсы данной трансформации, так же определены проблемы, с которыми могут столкнуться банки и экономика государства в целом. Так же в работе мы выяснили, насколько важную роль в процессе модернизации банковского сектора занимает банковское предпринимательство. Без него не возможен будет данный переход на цифровой уровень. Только грамотный подход со стороны банков и государства может принести реальные плоды, как для всей экономики, так и для отдельной организации.

Одну из важнейших ролей в экономике государства занимает банковский сектор. Это видно из его цели, функции, а также влияния на другие системы экономики. Банковский сектор настолько воздействует на экономику государства, что любой сбой в функционировании системы затронет интересы всех экономических агентов, каждого члена общества, что может вызвать колебания экономической, политической, социальной и других сфер общественной жизни. Поэтому сейчас появился новый самостоятельный вид финансового предпринимательства, такой как банковское предпринимательство.

Во всех отраслях экономики важным является именно предпринимательская активность. В основе предпринимательской деятельности лежат нововведения, инновации в области производства и сферы услуг. Банковская сфера не является исключением. Банки так же заинтересованы в освоении рынков и привлечении новых клиентов.

Банковское предпринимательство – это деятельность банков, которая реализуется с использованием инноваций, с полной ответственностью за риски и реализацию интересов общества, связанных с выполнением конкретных функций, равно как и другие виды предпринимательской деятельности.

Банковское предпринимательство выполняет множество функций, таких как:

- максимально полное и высококачественное банковское обслуживание

экономики и населения;

- развитие новых видов банковских услуг;
- активное вовлечение банковских средств в инвестиционные процессы, происходящие в экономике;
- постоянное повышение имиджа банковской системы и качества предоставляемых услуг [1].

Модернизация банковского предпринимательства и определения основных векторов развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. В связи с развитием информационных технологий и в условиях глобализации информационных технологий, стал актуален вопрос о переходе экономики на кардинально новый уровень. Он будет состоять из единого пространства, расположенного во всемирной паутине. Несмотря на то, что концепция электронной экономики была разработана в конце прошлого века, наиболее значимым этот вопрос стал лишь в середине прошлого десятилетия. Заметим, что использование привычных методов в современной экономике не способствует быстрому экономическому росту и развитию, в то время как цифровая экономика позволяет стране резко изменить свое положение на мировой арене и выйти на новый уровень развития. Это приводит к общепринятому мнению, что только при разумном внедрении новых технологий во все сферы экономики возможен рост цифровой экономики в целом и процветание государства.

В 2017 году в Российской Федерации на законодательном уровне было принято решение начать переход экономики страны в мировое цифровое пространство. Основой для этого стало создание экосистем как основных элементов будущего развития и внедрения технологий. Экосистема представляет собой объединение организаций, которое обеспечивает постоянное взаимодействие между собой с помощью интернет-сервисов, технологических платформ, информационных систем органов государственной власти и граждан РФ.

В нашем государстве планируется к 2022 году полностью перейти на цифровые отношения финансовых организаций как друг с другом, так и с клиентами. Благодаря этой инициативе появилась возможность превратить банки в открытые «экосистемы», где любой человек сможет наблюдать, чем занимается организация, а контролирующим органам, что немаловажно, это позволит облегчить работу и тщательнее следить за действиями финансовых предприятий [2].

Сначала планируется цифровизировать только Банк России. После того, как внутри Центрального банка будет апробирована и отлажена новая IT-система, цифровую работу смогут начать и все остальные финансовые организации.

Сторонники новой системы считают, что реформа даст положительные результаты:

- создание единой системы, в которой банки будут вносить информацию о себе и о клиентах;
- возможность узнать цену активов клиентов;
- возможность быстро проверить, не заложено ли имущество, передаваемое в залог, в другом банке;

- снижение рисков при сотрудничестве с определенным кругом лиц;
- уменьшение расходов на проверку информации о клиенте;
- отсутствие дублированных записей в учете финансовых организаций;
- регистрация всех сделок в реестре и упрощение работы с ними.

И сами банки, и их клиенты после цифровизации отношений не смогут участвовать в сомнительных незаконных сделках, что положительно скажется на экономическом состоянии страны.

Сегодня уже вся финансовая система проходит новый виток развития согласно новым условиям цифровой экономики. Благодаря цифровым изменениям эволюционируют бизнес-модели и идеи развития банковского сектора, а именно: от возникновения смс информирования до изменений в сфере финансовых операций для частных и корпоративных клиентов благодаря интернет-банкингу. Таким образом, современный подход служит основной базой для устойчивой, длительной и эффективной работы банков, что бы повышать их результативность и увеличивать экономическую стабильность государства [3].

Применения цифровых технологий открывает новые возможности по взаимодействию банков, государства и клиентов. Цифровизация включает в себя повсеместное введение новейших методов оказания банковских услуг, что бы клиент банка даже в самом отдаленном уголке мог легко получить основные банковские услуги. Отделение банков сокращаются, большинство услуг переходит в область интернет-банкинга. На данный период времени огромное количество операций можно совершить онлайн, например оплата услуг ЖКХ. Это гораздо удобнее, не нужно выходить из дома, стоять в очереди и совершать каждый месяц одну и ту же операцию. Благодаря нескольким кликам на мобильном устройстве можно все оплатить за считанные секунды и просто подключить автоплатеж, который в последствии все будет делать за вас. Так же через онлайн-банк можно перевести деньги родным и близким, открыть вклады, получить кредиты на любые цели и многое другое, без чего современные люди не могут обойтись.

В данных технологических изменениях банков также есть и некоторые минусы: так, возрастные люди не успевают за столь быстрым процессом цифровых изменений, соответственно, полное искоренение старых методов ведения деятельности и закрытие всех отделений не может быть сейчас применено. Безусловно, для банков выгоднее применять только онлайн-ресурсы, даже существуют банки, которые работают только с применением мобильных цифровых платформ. В России в качестве примера можно привести АО «Тинькофф Банк». Данный банк обслуживает как физических, так и юридических лиц. У него нет не одного офиса, что заметно сказывается на его расходах. Благодаря активному и правильному продвижению интернет-банкинга в 2019 г. клиентская база банка составляла 7,1 млн человек, общий объем денежных средств на этих счетах составлял 211,7 млрд рублей. Начиная с 2016 г. клиентов было всего 500 тыс. человек, то есть выявляется увеличение количества новых клиентов в 14,2 раза, мало какая кредитная организация может показать такие результаты своей работы [4].

Использование преимуществ современных технологий способствует расширению клиентской базы посредством повсеместной и круглосуточной доступности банковских услуг. Сама процедура цифрового перехода банковской системы основана на следующих элементах: изучение опыта работы с клиентами, цифровые банковские продукты и услуги, также изменения внутренних процессов предприятия.

Такая модернизация банковского сектора выгодна не только банкам, но и клиенты получают массу преимуществ:

- оформлять все договоры в электронном виде, и они сохраняются в интернет-банкинге;
- решать все корпоративные вопросы в виртуальном пространстве;
- заверять документы электронными подписями и не тратить время на посещение банковских офисов.

Все это помогает клиентам быстро взаимодействовать с банком, а для корпоративных клиентов появляется больше времени на развитие своего дела, тем самым укрепляя экономику государства.

Изменение внутренних банковских процессов считается основным условием цифрового развития банковского сегмента. Так, в связи с введением цифровых технологий, которые ориентированы на потребителей, нужно оптимизировать управленческие подходы. В качестве основной помехи полной цифровизации банков выступает отсутствие у персонала нужных навыков для работы в условиях цифровой экономики, а это значит, банки сталкиваются с лишними затратами на переобучение сотрудников.

Еще можно выделить несколько проблем, связанных цифровизацией банков:

- затруднения в защите своих прав в суде – правоохранительные органы для рассмотрения дела требуют материальные, а не цифровые, оригиналы документов;
- сложности в нотариальном заверении документов – если цифровые варианты будут признаны лишь копиями, а не оригиналами, то заверить их получится только у нотариусов, применяющих ЭЦП;
- увеличение уровня безработицы – автоматизация банковского сектора приведет к сокращению рабочих мест консультантов, кассиров, менеджеров, бухгалтеров и аудиторов (более 700 тыс. человек по данным Росстата на 2019 год) [2].

Все эти проблемы необходимо обязательно решать, для возможности дальнейшего развития. В первую очередь необходимо проработать и произвести поправки в законодательстве России, чтобы ни клиенты, ни банки не боялись приходить в новое цифровое пространство. Так же обязательно нужно начинать переквалификацию сотрудников банков, государство должно заинтересовать банковский сектор в этом, чтобы не столкнуться с огромной проблемой безработицы, которая, как известно, влечет за собой очень серьезные последствия.

Таким образом, можно сделать следующий вывод, необходим комплексный подход для успешной цифровой банковской трансформации, который основан на создании и использовании цифровой стратегии. Она задействует все элементы

ведения финансово-кредитной деятельности, по этой причине необходимо, чтобы цифровая оптимизация банковского сектора согласовывалась с иными стратегиями развития с целью разработки решений, помогающих максимально достичь результативности деятельности. Таким образом, нужно, чтобы цифровая стратегия была нацелена на разрешение следующих задач, а именно таких, как введение цифровых технологий, изменение процесса ценообразования услуг, улучшение финансового сегмента цифровизации и оптимизация организационной структуры.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковское предпринимательство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=13084343>. – Дата обращения: 17.08.2020.
2. О развитии банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/16770/razv_bs_19_02.pdf. – Дата обращения: 17.08.2020.
3. Тенденции развития банковского сектора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fxn--c1abvl.xn--plai%2Fnews%2Fecconomy%2Ftsifrovizatsiya_bankovskogo_sektora_perspektivy_i_problemy%2F. – Дата обращения: 20.08.2020.
4. Финансовая отчетность АО «Тинькофф банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/about/investors/11/881>. – Дата обращения: 02.09.2020.

УДК 331.57:338.364:37.014

ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ГРАЖДАН ДЛЯ ТРАНСФОРМАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ УКРАИНЫ

**Шелудько Э.И., к.э.н., ст.н.с., Завгородняя М.Ю., к.э.н., н.с.
Институт экономики и прогнозирования НАН Украины
г. Киев, Украина**

Ключевые слова: *Индустрия 4.0, трансформация, цифровые компетенции, цифровизация образования.*

Реферат. *В долгосрочной перспективе конкурентоспособность экономики страны будет в значительной степени определяться высокотехнологичными секторами экономики. Тенденцию к снижению спроса на рабочую силу подкрепит стремление и государства, и бизнеса перейти на новый*