

СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Л. М. Ремнева, Р. В. Лавров

Черниговский национальный технологический университет, Украина

Трансформация архитектуры глобальной финансовой системы под влиянием непрерывного совершенствования цифровых финансовых технологий, разнообразия спектра финансовых инструментов и продуктов, реализуемых через новые цифровые каналы, возрастания роли инновационной составляющей развития финансовых отношений определяет стратегические ориентиры становления и дальнейшего развития цифровой экономики в новом постиндустриальном обществе. В экономических исследованиях при трактовании цифровой экономики как экономики, которая базируется на цифровых компьютерных технологиях, основной акцент делается на различии каналов передачи информации и необходимости существования платформы Интернет, мобильных и сенсорных сетей как предпо-

сылки для реализации глобальной сети экономических и социальных мероприятий. Поэтому некоторые ученые, углубляя содержание цифровой экономики, настаивают на выделении трех концептуальных ее компонентов: 1) поддерживающей инфраструктуры в виде аппаратно-программного обеспечения, телекоммуникаций и развития соответствующих сетей; 2) электронного бизнеса как способа ведения хозяйственной деятельности и любых других бизнес-процессов через компьютерные сети; 3) электронной коммерции как дистрибуции товаров через Интернет.

Как свидетельствуют реалии нового времени, современные мегатренды социально-экономического развития в значительной мере находятся под воздействием развития цифровых технологий и взаимно обуславливают формирование цифровой модели развития мировой экономики и глобальной финансовой системы. Именно благодаря широкомасштабному применению цифровых технологий в разных сферах экономической и социальной жизни существенно ускорился цивилизационный прогресс, повысилась его интенсивность, произошли глубинные изменения мировоззренческих ориентиров под действием совокупности факторов.

В то же время необходимо учитывать существующую связь динамических трансформаций в структурной организации экономики под влиянием внедрения новых цифровых каналов коммуникации со стремительной эволюцией финансового сектора и появлением новых векторов его развития. В частности, наращивание транспарентности финансовых рынков и скорости передачи финансовой информации благодаря применению инновационно-финансовых технологий существенно повлияло на масштабы финансирования экономического развития глобального пространства, что в комплексе с другими взаимосвязанными факторами обусловило кардинальные сдвиги в структуре современной мировой экономики в связи с гипертрофированным доминированием финансового сектора. При этом нужно учитывать и негативные последствия превращения финансирования на мировой мегатренд, а именно: видоизменение механизмов и объемов предоставления финансовых услуг; повышение финансовых рисков; усиление нестабильности и цикличности развития финансовых рынков; угрозу мировых финансовых кризисов; сложность в достижении равновесного состояния финансовой системы из-за разбалансированности денежных потоков и отрыва денежной массы от реального обеспечения.

В контексте вышеуказанного важно правильно оценивать современные тренды развития цифровой экономики и вовремя детерминировать их возможное влияние на формирование современной парадигмы финансовых отношений на новом этапе развития постиндустриального общества. В основу методологии такого исследования должны быть положены выводы, что постиндустриальная экономика имеет дело с асимметричной информацией рынков и базируется на ней как ключевой концепции. Вместе с тем признание самого факта существования асимметричной информации рынков приводит к необходимости научной ревизии трех основных составляющих современной «теории фирмы»: 1) теории финансирования корпораций; 2) теории корпоративного управления; 3) теории организационных схем.

Следует отметить, что в условиях формирования цифровой экономики асимметричность информации не только сохраняется, но и усиливается через неодинаковый уровень доступа к информационным источникам в разных странах мира. Данное явление получило название «цифровой разрыв», который является серьезной проблемой распространения информационных технологий и измеряется следующими свойствами: физический доступ; финансовый доступ; когнитивный доступ; доступ к значимой информации; политический доступ.

Выполнение перечисленных требований затруднено во многих странах, в том числе и в Украине, которой присуща неоднородность общества, структурные проблемы и трансформационные деформации. Учитывая важность интеграции нашей страны в ми-

ровое информационное пространство, уместно проанализировать современное состояние развития цифровой экономики в глобальном контексте.

Проведенный анализ свидетельствует, что в 2016 г. в мире насчитывалось 3,7 млрд интернет-пользователей, что составляло 50,1 % от количества всего населения (16 млн или 0,4 % в 1995 г.). Более 70 % жителей Европы имеют все возможности для подключения к высокоскоростной широкополосной связи. Около 76 % европейцев выходят в интернет на регулярной основе (не реже одного раза в неделю), хотя 45 % до сих пор не имеют базовых цифровых навыков. Доля интернет-пользователей, которые принимают участие в таких онлайн-мероприятиях, как чтение новостей в интернете (68 %), использование интернета для осуществления видео- или аудиозвонков (37 %), онлайн-банкинг (57 %) в 2016 г. оставалась стабильной. При этом постоянно наращивается численность европейских интернет-пользователей, которые используют социальные сети (с 58 до 63 %), онлайн-магазин (с 63 до 65 %), активно внедряют ключевые цифровые технологии (электронные счета-фактуры, облачные сервисы, e-комерцию и т. п.), улучшается качество европейских цифровых услуг и общественных сервисов, наблюдается увеличение количества государственных онлайн-услуг (с 75 до 81 %).

Для оценки цифровой конкурентоспособности и развития IT-технологий применяется специальный индекс DESI (Digital Economy and Society Index). Согласно рейтингованию в 2016 г. лидерами традиционно оставались скандинавские страны во главе с Данией, Нидерландами и Швецией, которые сегодня прочно удерживают первенство в использовании информационных технологий во всех сферах общественной жизни. Вместе с тем, несмотря на то, что среднее значение индекса постоянно растет (0,52 пункта в 2016 г.), странам ЕС нужно еще улучшать его общий уровень, чтобы догнать наиболее оцифрованные страны мира (Японию, Южную Корею и США), в которых этот показатель выше среднеевропейского.

По подсчетам ученых индекс DESI для Украины составляет 0,18 пункта, что значительно меньше среднего значения по ЕС. К ключевым тормозящим факторам развития цифровой экономики в Украине относятся: отсутствие полноценной государственной стратегии внедрения современных технологий и увеличения широкополосного доступа к сети Интернет; неудовлетворительное материально-техническое обеспечение учебных заведений, занимающихся подготовкой высококвалифицированных специалистов в области IT-технологий; отсутствие целевой программы повышения компьютерной грамотности среди населения; низкая доступность Интернета в отдельных регионах Украины и др.

В то же время в отдельных сферах деятельности современные цифровые технологии и инновационно-финансовые технологии внедряются достаточно активно. В первую очередь активными субъектами вновь создаваемой в Украине цифровой экономики являются банковские учреждения, которые охотно внедряют виртуальные цифровые финансовые технологии в свою повседневную деятельность, видя в этом реальный путь сокращения затрат на обслуживание клиентов, увеличения объемов, скорости и качества банковских услуг.

При всей инертности развития в Украине информационного общества новейшие телекоммуникационные технологии в банковском деле уже обогатили ассортимент такими технологиями, как интернет-банкинг, виртуальный цифровой банк, e-банкинг, домашний банкинг, онлайн-банкинг, РС-банкинг, телебанкинг, цифровой телевизионный банкинг, мобильный банкинг, WAP-банкинг, SMS-банкинг, удаленный банкинг, дистанционный банкинг и т. п. Одним из современных трендов освоения цифровых технологий отечественными банками является постепенный отказ от традиционных коммуникаций в пользу тех, которые предусматривают активное использование электронных технологий и не предусматривают формирование обособленных структурных

подразделений банка. Стимулирование перехода на электронные платежи считается оправданным и целесообразным, учитывая тот факт, что средние транзакционные издержки на предоставление услуг за счет интернет-банкинга в банках США составляют 0,09 амер. долл., включая расходы на оплату труда и информационные технологии, что в 2,1 раза меньше, чем при осуществлении аналогичных банковских операций через мобильный телефон, в 6,8 раза ниже, чем при использовании банкомата, в 44 раза дешевле, чем в случае оказания аналогичной услуги в банковском отделении. Лидерами на отечественном банковском рынке по применению цифровых технологий являются ПриватБанк, Ощадбанк, Райффайзен Банк Аваль, Укрсоцбанк.

Широкомасштабное возрастание объемов расчетов «виртуальными» деньгами в Украине (от эквивалента 2,5 млрд грн. в 2011 г. до почти 15 млрд грн. в 2014 г.) стало возможным благодаря многовариантности проведения расчетных транзакций через интернет, что позволяет клиентам воспользоваться не только украинскими расчетными системами (MoneyХу, GlobalMoney, Макси, LiqPay, iPay.ua), но и глобальными (E-Gold, PayPal, WebMoney, PayCash, Perfect Money, MoneyBookers, ChronoPay, Bitcoin). Вместе с тем, важным стимулирующим фактором дальнейшего развития и широкого освоения электронных платежей является созданная в Украине достаточно мощная инфраструктура, включающая сеть действующих банкоматов (свыше 30 тыс. ед.) и установленных POS-терминалов (более 172 тыс. ед.) при общем количестве активированных банковских карточек свыше 33 млн шт.

В то же время современные реалии развития финансовой системы в конкурентной и динамичной среде повышают требования к качеству коммуникаций банков, что предполагает высокий уровень сервиса, удобный режим работы банковских сетей, эффективность разработанных технологий, доступность консультаций и готовность работников решать задачи клиентов, которые не входят в стандартные программы обслуживания и т. п. В результате банковские учреждения, чтобы привлечь более широкий круг клиентуры, вынуждены открывать дополнительные точки коммуникаций и предлагать новейшие клиентоориентированные инновационно-финансовые технологии. В этом случае широкомасштабное использование цифровых технологий позволяет обеспечить качественное клиентоориентированное обслуживание клиентов путем совмещения различных электронных коммуникаций: 1) интернет-клиент – полнофункциональная сеть интернет-банкинга; 2) телефон-клиент – телекоммуникационная и платежная сеть телефон-банкинга; 3) мобильный клиент – телекоммуникационная и платежная сеть интернет-банкинга на портативных компьютерах, смартфонах, планшетах (КПК-банкинг); 4) информационный клиент – телекоммуникационная «упрощенная» сеть предоставления клиентам банка услуг относительно выписок по платежам или карточкам (упрощенный интернет-банкинг); 5) сервер нотификаций – сеть мобильного информирования клиентов с помощью SMS, факсимильной связи, голосовых сообщений, e-mail (сеть SMS-банкинга).