

ФИНАНСОВАЯ ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Артеева Юлия Ильинична, студент группы 3753801/40002
ФГАОУ ВО «СПБПУ Петра Великого». Научный руководитель:
Мильская Елена Андреевна, доктор экономических наук

Цель исследования: рассмотрение ключевых инструментов финансовой цифровизации и их влияние на экономику России. Особое внимание уделяется развитию финтех-компаний, внедрению цифрового рубля (CBDC) и банковских API.

Задачи исследования: анализ повышение прозрачности финансовых потоков, ускорение оборота капитала и улучшение доступа к услугам для малого и среднего бизнеса.

Обсуждение цифровых платформ Министерства финансов РФ, направленных на повышение эффективности бюджетного процесса



Финтех-компании предоставляют инновационные решения, которые значительно упрощают проведение платежей, управление финансами и кредитование. По данным Банка России, объем безналичных цифровых платежей в России ежегодно растет в среднем на 20–25%.

Год	Объем безналичных платежей (трлн руб.)	Рост, % (к предыдущему году)
2018	45,2	-
2019	53,6	18,6
2020	67,8	26,5
2021	81,5	20,2
2022	98,4	20,7
2023	115,2	17,1

*Финтех-компании — это организации, которые используют инновационные технологии (финтех, «финансовые технологии») для создания, улучшения и автоматизации финансовых сервисов и процессов.

Цифровой рубль (CBDC):

Внедрение цифрового рубля позволяет повысить прозрачность финансовых потоков и обеспечить оперативное регулирование денежной массы. Пилотные проекты показывают, что CBDC способствует снижению издержек на проведение транзакций и улучшению доступа к государственным услугам через цифровые каналы.



*Цифровой рубль — это официальная валюта России в электронной форме, выпускаемая Центробанком. Он равен обычному рублю и хранится не на счёте в коммерческом банке, а в цифровом кошельке на платформе ЦБ

Банковские API и открытое банковское дело:

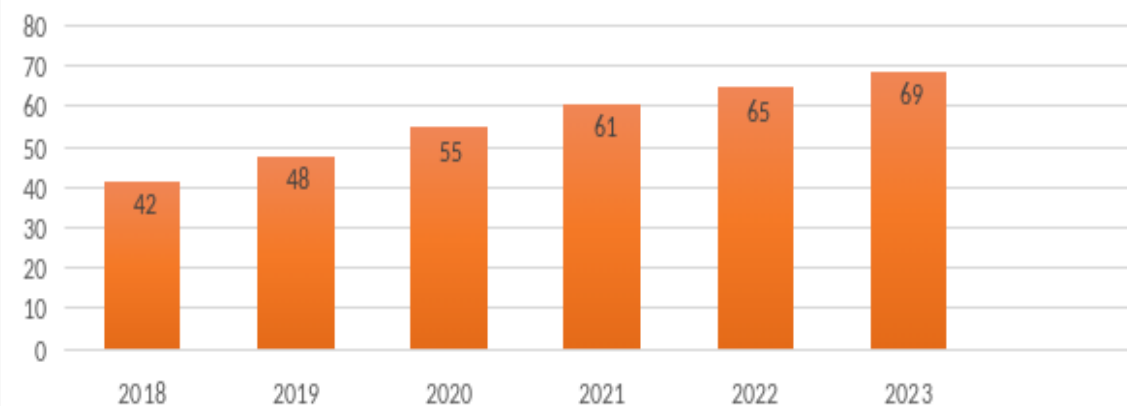
Банковские API предоставляют возможность интеграции банковских сервисов с внешними платформами, что повышает удобство и скорость взаимодействия бизнеса с финансовыми учреждениями. Для малого и среднего предпринимательства это означает упрощение доступа к кредитным продуктам, платежным решениям и аналитике финансовых показателей.



*Банковские API (Application Programming Interface) — это программные интерфейсы, которые позволяют банкам интегрировать свои информационные системы и сервисы с внешними партнёрами, приложениями и сторонними сервисами.

Доступность финансовых услуг для малого и среднего предпринимательства: по данным исследования, более 65% малых и средних предприятий используют различные цифровые финансовые сервисы, что способствует улучшению управления денежными потоками и расширению возможностей для развития бизнеса

Доля МСП, использующих цифровые финансовые услуги, %



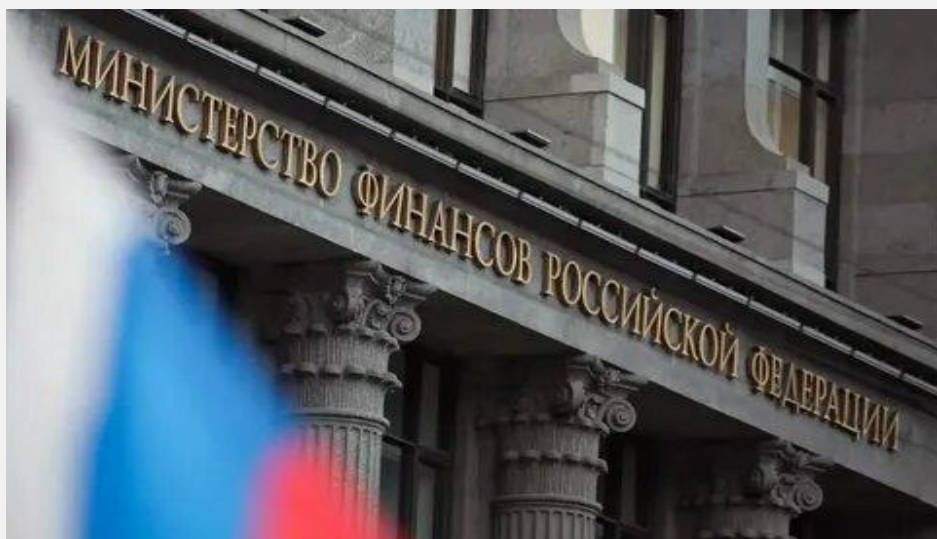
В рамках цифровой трансформации государственной финансовой системы Министерство финансов РФ внедряет ряд цифровых платформ:

1. Единая информационно-аналитическая система (ЕИАС) — предназначена для централизованного сбора и анализа отчетности, что снижает административные издержки и повышает согласованность данных между ведомствами.

2. Система «Электронный бюджет» — охватывает полный цикл управления общественными финансами: от планирования и распределения до исполнения и мониторинга. Она ускоряет бюджетные процессы, обеспечивает прозрачность расходов и способствует более эффективному использованию бюджетных средств.

3. Казначейские цифровые системы — позволяют отслеживать движение бюджетных средств в режиме, близком к реальному времени, минимизируя задержки платежей и управленческие ошибки.

4. Инструменты аналитики и мониторинга — используются для оценки эффективности бюджетных программ, прогнозирования остатков и выявления рисков, что способствует принятию более обоснованных решений.



Преимущества

- Увеличение доступности и скорости финансовых услуг. Например, онлайн-банкинг и мобильные приложения позволяют клиентам управлять финансами, не посещая отделения банков.
- Снижение операционных расходов за счёт автоматизации процессов и уменьшения необходимости в физических офисах. Например, чат-боты и алгоритмы искусственного интеллекта (ИИ) сокращают время обработки запросов.
- Повышение прозрачности и доверия благодаря блокчейн-технологиям и улучшенной системе управления данными.
- Персонализация финансовых услуг — алгоритмы формируют индивидуальные продукты в реальном времени, например, в инвестициях нейросети создают персональные портфели.

Недостатки

- Риски кибербезопасности — уязвимости в системах могут привести к финансовым потерям, нарушению конфиденциальности и утрате доверия к финансовым учреждениям.
- Зависимость от информационно-телекоммуникационных систем — технические сбои, недоступность сети могут привести к невозможности совершать финансовые операции в цифровой среде.
- Риск технологической зависимости — использование зарубежного программного обеспечения и оборудования повышает зависимость от иностранных поставщиков.
- Нехватка инфраструктуры для внедрения новых технологий — в некоторых регионах отсутствуют необходимые условия (интернет, оборудование) для использования современных цифровых решений.

Пути решения проблем

- Развивать инфраструктуру кибербезопасности — инвестировать в надёжные системы защиты данных.
- Обновлять законодательство с учётом особенностей цифровых технологий, например, создавать правовые нормы для регулирования использования искусственного интеллекта и блокчейна.
- Развивать отечественные технологии и программное обеспечение, поддерживать локальных IT-компаний и стартапов через гранты и налоговые льготы.
- Создавать государственную программу цифровизации регионов — обеспечивать удалённые территории доступом к современным инфраструктурным ресурсам.



Выводы:

- Инструменты цифровых платежей, внедрение цифрового рубля и развитие банковских API способствуют повышению прозрачности, ускорению оборота капитала и расширению доступа к финансовым услугам.
- Эти изменения не только повышают эффективность экономики, но и способствуют созданию благоприятного инвестиционного климата.
- Цифровизация Минфина РФ оказывает комплексное положительное влияние на экономику, проявляясь в сокращении неэффективных расходов, росте прозрачности, усилении аналитики и в общем повышении устойчивости бюджетного процесса.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ