

УДК: 336.6

**ЦИФРОВИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ КАК
ПРЕДПОСЫЛКА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-
КРЕДИТНОГО МЕХАНИЗМА**

Демченко Иван Владимирович
кандидат экономических наук, доцент

Ильяшенко Екатерина Владимировна
кандидат экономических наук, доцент

Терещенко Максим Анатольевич
кандидат экономических наук, доцент

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
“Мелитопольский государственный университет”
г. Мелитополь

**DIGITALIZATION OF SOCIO-ECONOMIC
PROCESSES AS A PREREQUISITE FOR THE
DEVELOPMENT OF A FINANCIAL AND
CREDIT MECHANISM**

Demchenko Ivan Vladimirovich
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Ilyashenko Ekaterina Vladimirovna
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Tereshchenko Maxim Anatolyevich
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Federal state budgetary educational institution of
higher education “Melitopol State University”
Melitopol

АННОТАЦИЯ

Тенденции цифровизации социально-экономических процессов неизбежно охватывает все уровни организации финансов. Не остается исключением и финансово-кредитный механизм. Свойства и особенности цифровизации как объекта управления определяют особенности ее реализации в отдельных отраслях и в экономике в целом. Рассмотрению подлежат как возможности, связанные с цифровизацией финансово-кредитного механизма, так и связанные с ней угрозы эффективной работе субъектов хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: цифровизация, финансово-кредитный механизм, регион, эффективность, субъект хозяйственной деятельности, преимущества, угрозы.

ABSTRACT

Trends of digitalization of socio-economic processes inevitably cover all levels of financial organization. The financial and credit mechanism is no exception. The properties and features of digitalization as an object of management determine the features of its implementation in individual industries and in the economy as a whole. Both the opportunities associated with the digitalization of the financial and credit mechanism and the threats associated with it to the effective operation of business entities are subject to consideration.

Keywords: digitalization, financial and credit mechanism, region, efficiency, business entity, advantages, threats.

Актуальное состояние развития информационного пространства не позволяет игнорировать возможности цифровых решений практически в любых аспектах реализации социально-экономических процессов. Не становится исключением и финансово-кредитный механизм, который является не просто инструментом, а локомотивом повышения благосостояния общества и усиления экономики в целом. Усиление процессов цифровизации в финансовой среде становится реакцией на общие тенденции развития государства, сохранение и реализация организациями реального сектора экономики собственных конкурентных преимуществ, апробацию и имплементацию передовых мировых решений и лучших практик из мира финтек в отечественные условия ведения хозяйственной деятельности.

Проблематика усиления тенденций цифровизации социально-экономических процессов на разных уровнях и в различных аспектах представлена в научных трудах Т.С.

Кочетковой, Н.В. Кузнецова, Н.Л. Удальцова, Л.Н. Устиновой и других. Тем не менее, возникает необходимость в идентификации возможностей и рисков стремительного введения практик финтек в контексте развития финансово-кредитного механизма.

Результаты исследований и их обсуждение. Конкурентоспособную экономику характеризует возможность освоить и адаптировать определенные инновации, доказавшие свою жизнеспособность. В свою очередь, самодостаточную систему характеризует возможность генерировать и внедрять подобные технологии, модели или решения самостоятельно. При усилении тенденций цифровизации социально-экономических процессов не остается вне данного процесса и финансовый сектор. Эффективные практики финтек вошли в фокус внимания центральных органов власти. Так, регулятор финансового сектора документально обозначил «Основные направления развития финансовых технологий», представив свое видение[1]. В свою очередь,

усиление роли цифровизации на всех уровнях развития экономической системы обозначено в программе «Цифровая экономика России». Финансовые технологии фактически становятся самостоятельным направлением деятельности: продуктом, который генерируют и предлагают для повышения эффективности элементов финансово-кредитного механизма. При этом апробированные и вошедшие в массовое применение продукты финтех стали привычной технологией, которая олицетворяет естественный ход вещей.

Роль цифровизации социально-экономических процессов, в общем, и в развитии финансово-кредитного механизма, в частности, сложно переоценить. Благодаря решениям финтех одновременно достигается ряд преимуществ.

1. Оперативность процесса. В отличие от традиционных форматов цифровизация предоставляет доступ к финансовым продуктам и инструментам в режиме 24/7. Сформировать налоговую декларацию, обратиться за предоставлением традиционных банковских услуг, альтернативных финансовых решений или провести подготовительные работы благодаря решениям финтех происходит гораздо быстрее.

2. Удобство и информативность. Цифровизация сходу предоставляет потенциальным клиентам максимум информации для принятия решений. Проактивный поиск и системы искусственного интеллекта, справочная информация и удобная структура веб-интерфейсов позволяет с комфортом изучить представленный выбор, получить справочные сведения, провести сравнительный анализ и попробовать ряд дополнительных инструментов: кредитный, страховой калькулятор, визуальное представление аналитических сведений, прогнозные данные и прочее.

3. Вовлеченность. Данное преимущество цифровизации позволяет решить проблему «для кого» реализуются актуальные форматы и технологии. Преследуя задачи социально-экономического развития, прежде всего необходимо соответствовать ожиданиям, актуальным запросам и возможностям общества. Таким образом происходит тесная интеграция продуктов рынка финансовых услуг и прочих элементов финансово-кредитного механизма со всеми участниками социально-экономических процессов: государства, органами публичной власти, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, обществом в целом.

4. Экономичность. Помимо экономии времени применение цифровых решений направлено на сокращение транзакционных расходов и комиссионных вознаграждений различного рода. К примеру, цифровые переводы предполагают экономию участников банковской системы на арендной плате, обслуживании терминальной сети, обеспечении работы традиционных отделений.

5. Безопасность. Описанные выше преимущества способны проявиться

исключительно при должном подходе к обеспечению безопасности совершения операций в цифровой среде. Это касается не только сохранности финансовых средств, но и конфиденциальности корпоративных и персональных данных.

Указанные преимущества позволяют относительно быстро внедрить цифровые технологии в работу финансово-кредитного механизма, что в свою очередь обеспечит конкурентоспособность экономики и последующее социально-экономическое развитие общества. Показательным в этом отношении можно считать опыт Китая[5], экономика которого акцентирует внимание на цифровизации социально-экономических процессов. Порядка 22% экономического роста к 2025 году (т.е. более 1/5) будет обусловлено внедрением информационных технологий, прежде всего пронизывающих взаимосвязанные элементы финансово-кредитного механизма. Уже сейчас можно говорить об увеличении интереса как корпоративного сектора, так и частных инвесторов к внутреннему фондовому рынку благодаря появлению удобных и интуитивно понятных цифровых платформ для реализации персональных инвестиционных стратегий. К примеру, в настоящее время доля информационных решений в ВВП России в настоящее время составляет немногим более 3-х% [5].

Необходимость интенсификации инструментов цифровизации социально-экономических процессов осознана органами центральной власти. Тем не менее, реализация описанных выше преимуществ имплементации решений финтех в контексте развития финансово-кредитного механизма невозможны без решения достаточно сложных и глобальных задач.

Так, усиление цифровизации способно обратить внимание на возможности конкретных инструментов финансово-кредитного механизма одних социальных групп и участников, одновременно заграждая доступ и даже отталкивая от привычных финансовых сервисов другие группы. Речь идет о наименее адаптированных участниках социально-экономических процессов: представителей бизнес-структур сельской местности, лица преклонного возраста, социально-незащищенные слои населения.

Актуальные тенденции не должны оказывать «шоковый» эффект и резко замещать привычные пользователям форматы работы с элементами финансово-кредитного механизма. Решением такой проблемы является финансовая инклюзия – прилагаемые усилия по максимальной вовлеченности участников социально-экономических процессов в работу финансово-кредитного механизма. Для этих целей рекомендуется сформировать соответствующую инфраструктуру касательно средств телекоммуникационной связи и покрытия сети Интернет. Немаловажный момент – проведение информационно-просветительской кампании

относительно доступа к цифровым площадкам, особенностям удаленного предоставления государственных услуг, возможностей онлайн-кабинетов и мобильных приложений участников банковской системы, инвестиционных компаний и парабанковских структур, прочих платформ взаимодействия с профильными ведомствами.

Сдерживающим фактором цифровизации социально-экономических процессов и, как следствие, развития финансово-кредитного механизма остается необходимость нести высокие превентивные затраты на организацию действия решений финтек. К примеру, затраты на развитие цифровой экономики выросли практически в полтора раза с 2017 г. до 4848 млрд. руб. в 2021 г. При этом наибольшее значение в структуре затрат занимает приобретение необходимого технологического оборудования для обеспечения стабильности и безопасности процессов. Существенную часть в структуре общих затрат также занимает оплата энергоносителей и средств коммуникаций, подготовку кадров и сохранение кадрового потенциала, закупка программного обеспечения [6].

Особенностью финансирования цифровизации социально-экономических процессов является его предикативный характер для достижения перманентных задач и целей устойчивого развития. Таким образом, при системном подходе в связке «экономический базис – инфраструктура – кадровый потенциал – активизация экономической деятельности – социально-экономический эффект» закладываются предпосылки формирования эффективной экономической системы посредством реализации возможностей действующего финансово-кредитного механизма.

Выводы и предложения. Цифровизация направлена на повышении доступности, удобства и гибкости использования инструментов финансово-кредитного механизма. Другим актуальным аспектом остается максимально строгое следование шаблонам нормативно-правового регулирования в части следования расчетно-платежной дисциплине, недопущения уклонения от налогообложения, а также защита фондов финансовых средств и конфиденциальных данных.

Активизацию внедрения решений финтек рекомендуется проводить эволюционным способом: с неизменной вариативностью в выборе способов и форматов доступа к инструментам финансово-кредитного механизма. Большое внимание необходимо уделять процессам вовлеченности бизнес-структур и населения в порядок использования финансовых продуктов. Информационная кампания и развитие региональной инфраструктуры обеспечат приемлемый уровень финансовой инклюзии.

** Статья подготовлена в рамках выполнения научной темы «Теоретические основы финансово-кредитного механизма развития субъектов хозяйствования региона» (FRRS-2023-0006).*

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов. М.: Банк России, 2018. 19 с.
2. Кочеткова Т.С. Цифровизация и развитие региональных экономических систем // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. ISSN 1999-2645. — №3 (71). Номер статьи: 7111. Дата публикации: 09.09.2022. Режим доступа: <https://eee-region.ru/article/7111/>
3. Кузнецов Н.В. Внедрение цифровых технологий как тренд развития финансового рынка // Фундаментальные исследования, №9, 2020. — с. 41–45.
4. TADVISER. Государство. Бизнес. Технологии. <https://www.tadviser.ru/index.php>
5. Удальцова Н.Л. Цифровизация экономических процессов в контексте промышленной революции 4.0 // Креативная экономика https://www.researchgate.net/publication/331462436_Cifrovizacia_e_konomiceskih_processov_v_kontekste_promyslennoj_revolucii_40
6. Устинова Л.Н., Вирицев М.Ю., Шакирова А.И. Цифровизация экономических систем: проблемы и перспективы // Креативная экономика. — 2023. — Том 17. — № 3. — С. 921-934. — doi: 10.18334/ce.17.3.117436
7. Цифровая экономика России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Цифровая_экономика_России.
8. Волкова, С. В. Управленческие процессы в организации и оценка экономической эффективности / С. В. Волкова, Ю. В. Куделина // Университетская наука. — 2022. — № 1(13). — С. 109-111. — EDN PPHDHJ.
9. Волкова, С. В. Глобализация экономики как процесс преобразования мирового экономического пространства / С. В. Волкова, С. А. Фурсова, О. Н. Шевцова // Казанская наука. — 2014. — № 10. — С. 66-70. — EDN TCBVON.