

УДК 336:004

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ НА ЭКОНОМИКУ

Скороход¹ С.А., студент гр. МЭ-24-МА, 1 курс

Научный руководитель: Шкуренко¹ В.А., ассистент

¹Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»,
г. Донецк

Аннотация: В статье рассматривается влияние цифровизации на развитие финансовой сферы. Авторы анализируют, как современные технологии, такие как блокчейн, большие данные, искусственный интеллект и интернет вещей, трансформируют финансовые операции, регулирование и инфраструктуру. Также внимание уделяется влиянию цифровизации на доступность финансовых услуг, прозрачность операций и безопасность данных.

Ключевые слова: цифровизация, финансовая сфера, блокчейн.

Внедрение цифровых технологий в финансовую сферу представляет собой динамичный процесс, трансформирующий взаимодействие между банками, финансовыми учреждениями и клиентами. К 2025 году эта тенденция достигла своего апогея, привлекая внимание бизнес-сообщества, государственных органов и широкой общественности.

Одной из ключевых тенденций в данной области является активное развитие цифровых платёжных решений. В условиях роста электронной коммерции и перехода к онлайн-сервисам наблюдается устойчивый спрос на удобные и защищённые методы цифровых платежей. Мобильные платёжные системы, интернет-банкинг и криптовалюты становятся неотъемлемыми инструментами управления финансовыми активами [1].

Цель настоящего исследования состоит в анализе воздействия процесса цифровизации финансовой сферы на развитие бизнеса, экономики и общества в целом.

Согласно данным опроса, проведённого Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ) в 2024 году, 80% граждан Российской Федерации регулярно используют цифровые продукты. Из них 35%

опрошенных применяют цифровые сервисы ежедневно, а 21% — несколько раз в неделю. Эти данные свидетельствуют о высокой степени интеграции населения в цифровую среду, 85% пользователей цифровых сервисов утверждают, что процесс цифровизации существенно улучшил качество их жизни за последние 3–5 лет [2].

Цифровизация финансовой сферы, безусловно, обладает рядом преимуществ, однако она также связана с существенными рисками и вызовами. Одним из ключевых аспектов является обеспечение кибербезопасности. С увеличением объема цифровых данных и количества онлайн-транзакций, финансовые учреждения становятся более привлекательными целями для кибератак. Утечки конфиденциальной информации, финансовые потери и утрата доверия клиентов могут стать следствием инцидентов информационной безопасности. В связи с этим, защита данных и обеспечение киберустойчивости приобретают первостепенное значение для банков и других финансовых институтов.

Еще одной проблемой является усиление конкуренции со стороны финтех-компаний и технологических гигантов. Эти организации, обладающие значительными ресурсами и инновационными технологическими решениями, активно проникают на финансовый рынок, предлагая клиентам современные и удобные финансовые услуги. Традиционные банки вынуждены адаптировать свои бизнес-модели, модернизировать информационные системы и внедрять инновационные подходы для сохранения конкурентоспособности.

Кроме того, цифровизация финансовой сферы требует соблюдения новых нормативных требований и стандартов. Регуляторы разрабатывают и внедряют новые законодательные акты и рекомендации, направленные на повышение прозрачности, безопасности и устойчивости финансовых систем в условиях цифровой трансформации. Финансовые организации должны интегрировать эти требования в свои бизнес-процессы, что может потребовать существенных инвестиций и организационных изменений [3].

Внедрение цифровых технологий в повседневную жизнь значительно упростило и оптимизировало множество процессов, автоматизировав значительную часть рутинных операций. Онлайн-банкинг, мобильные приложения, интернет-платежи и использование электронных кошельков стали неотъемлемой частью современного уклада.

Развитие электронных платёжных систем произвело революцию в сфере денежных переводов, существенно сократив временные и финансовые издержки, связанные с данным процессом. Это сделало финансовые операции более доступными и оперативными для широкого круга пользователей [4].

В процессе цифровизации финансовой сферы необходимо разработать специализированные правовые и технические инструменты, обеспечивающие безопасность и прозрачность финансовых операций. Примером такой технологии является блокчейн.

Блокчейн представляет собой децентрализованную систему хранения и передачи данных, основанную на последовательности взаимосвязанных блоков. Каждый блок содержит фиксированное количество информации, а данные в блоках связаны с предыдущими через криптографические хеш-функции, что обеспечивает высокий уровень безопасности.

Технология блокчейн нашла широкое применение в сфере криптовалют для хранения данных и обработки транзакций. Однако её потенциал выходит за рамки этой области. Основные преимущества блокчейна включают:

1. Децентрализованность: данные распределяются между множеством узлов сети, что делает систему устойчивой к внешним атакам и обеспечивает её надёжность.

2. Прозрачность и безопасность: все транзакции являются публичными и доступны для всех участников сети; они защищены с помощью криптографических методов.

3. Неизменяемость данных: записи о транзакциях не могут быть изменены или удалены, что гарантирует целостность данных.

4. Высокая эффективность и низкие комиссии: автоматизация процессов позволяет выполнять транзакции быстро и с минимальными затратами.

5. Многофункциональность: блокчейн применяется не только для создания криптовалют, но и в таких областях, как управление цепями поставок, проведение голосований, учёт активов и других.

В последнее время интерес к блокчейну значительно возрос, и его применения начали выходить за пределы финансовых технологий.

Одной из перспективных областей использования блокчейна является управление цепями поставок. С помощью этой технологии компании могут отслеживать путь товаров от производителя до конечного потребителя, обеспечивая при этом прозрачность и доверие ко всем этапам процесса. Это позволяет снизить риски подделки и повысить общую эффективность логистики.

Также блокчейн находит применение в сфере здравоохранения. Хранение медицинских записей на децентрализованных платформах обеспечивает защиту личных данных пациентов и при этом облегчает доступ к ним для медицинских

работников, что может значительно повысить качество медицинского обслуживания.

Ещё одним интересным направлением является использование блокчейна в системе голосования. Его прозрачность и неизменяемость могут повысить доверие к выборным процессам, минимизируя риски фальсификаций и манипуляций с голосами.

Кроме того, блокчейн активно внедряется в сферу интеллектуальной собственности. Технология позволяет авторам и изобретателям защищать свои права на произведения и инновации, предоставляя простой и надёжный способ доказательства оригинальности и владения.

Таким образом, потенциал блокчейна огромен и продолжает расширяться, открывая новые возможности для бизнеса и науки. Важно отметить, что для успешного внедрения технологий блокчейн необходима разработка эффективных регуляторных и правовых рамок, которые обеспечат их безопасное и эффективное использование в различных сферах.

Ещё одной важной задачей в процессе цифровизации финансовой сферы является обеспечение доступности финансовых услуг для всех слоёв населения. В условиях развития цифровых технологий финансовые услуги становятся более доступными благодаря использованию мобильных приложений, электронных кошельков и онлайн-платформ для проведения платежей. Однако необходимо учитывать потребности всех категорий граждан, включая лиц с ограниченными возможностями [5].

Пандемия COVID-19 актуализировала важность применения финансовых технологий, обусловленную необходимостью поддержания стабильности финансовых систем, обеспечения безопасности граждан в условиях социальной изоляции, снижения потребительского спроса, ограничения доступных ресурсов и ужесточения условий кредитования.

Цифровая трансформация финансовых услуг направлена на повышение их доступности и востребованности в цифровом формате. Это определяется уровнем территориальной доступностью услуг для населения, а также актуальностью предлагаемых финансовых продуктов и услуг для потребителей. Внедрение облачных вычислений и высокоскоростных широкополосных интернет-соединений нового поколения способствует решению накопившихся финансовых проблем. Инновационный подход к использованию информационных технологий в финансовой сфере под названием FinTech объединяет цифровые методы управления финансовыми ресурсами с традиционными финансовыми практиками. Цифровизация финансовых услуг стимулирует разработку новых и модернизацию существующих бизнес-моделей,

приложений, процессов и продуктов. Это расширяет спектр доступных финансовых услуг, делая их более удобными для населения через дистанционные каналы. Интеграция цифровых технологий в финансовую сферу представляется комплексным и многогранным процессом, оказывающим значительное влияние на экономику и социальное развитие [6].

Использование цифровых технологий повышает доступность и качество финансовых услуг, стимулирует инновационные процессы и способствует оптимизации операционных затрат. Однако данный процесс сопряжен с рядом рисков и вызовов, включая обеспечение кибербезопасности, усиление конкурентной среды и необходимость адаптации к новым регуляторным требованиям [3].

В результате проведенного исследования следует сделать вывод, что цифровизация является важным фактором развития финансовых сфер, способствующим их глобализации, повышению эффективности и доступности финансовых услуг для всех участников. Однако, для успешной реализации потенциала цифровизации необходимо учитывать новые вызовы и риски, связанные с ней, и разрабатывать соответствующие меры регулирования и обеспечения безопасности.

Список литературы:

1. Султаналиева, Б. А. Перспективы цифровизации в финансовой сфере: тенденции и развития / Б. А. Султаналиева // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2024. – № 2(45). – С. 236-240. – EDN PVXIJU. (дата обращения: 25.02.2025)
2. Колывушко, М. М. Цифровая трансформация государственного управления как общественная ценность / М. М. Колывушко // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2025. – № 1-1(119). – С. 143-146. – DOI 10.24412/2411-0450-2025-1-1-143-146. – EDN SPLABZ. (дата обращения: 25.02.2025)
3. Ибадов, И. Развитие цифровой экономики: цифровизация финансовых услуг и новые технологии / И. Ибадов // Вестник науки. – 2024. – Т. 5, № 12-1(81). – С. 1088-1111. – EDN SWOEQT. (дата обращения: 27.02.2025)
4. Федорова, Ю. А. Цифровизация финансовой сферы, ее влияние на банковский сектор / Ю. А. Федорова, О. В. Кравченко // Первый экономический журнал. – 2023. – № 12(342). – С. 179-187. – DOI 10.58551/20728115_2023_12_179. – EDN DVIFIH. (дата обращения: 28.02.2025)

5. Асеева, Ю. А. Цифровизация финансовых рынков / Ю. А. Асеева, И. С. Зиновьева // Менеджер года - 2024: Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Воронеж, 04 апреля 2024 года. – Воронеж: Воронежский государственный лесотехнический университет им. Г.Ф. Морозова, 2024. – С. 14-19. – DOI 10.58168/MOTY_14-19. – EDN ELYZLF. (дата обращения: 01.03.2025)

6. Дмитренко, Е. А. Финансовые услуги: тенденции и особенности развития в условиях цифровой трансформации / Е. А. Дмитренко, А. А. Ремизова // Вестник Мичуринского государственного аграрного университета. – 2022. – № 4(71). – С. 274-279. – EDN GWMLBO.