

Майорова Л.В.

*Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
e-mail: lud9@mail.ru*

Развитие банковских услуг для населения в рамках цифровой экономики

Финансовые технологии – это инновационные технологии, призванные улучшить процесс оказания финансовых услуг, основанные на использовании телекоммуникационных возможностей. Таким образом, это направление встраивается в «Стратегию развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы» [1]. Применительно к цифровой экономике – это развитие оказания финансовых услуг при помощи Интернет-технологий.

В настоящее время в денежно-кредитной сфере Интернет-ресурсы активно используются при работе с юридическими лицами в виде дистанционного банковского обслуживания. Использование новых финансовых технологий при работе с населением имеет достаточное количество ограничений. Это и неимение технических средств, и неумение использования Интернет-технологий, и недоверие к существующим системам защиты информации, личных данных граждан.

В настоящее время правительством только разрабатывается перечень индикаторов, определяющих уровень развития цифровой экономики, поэтому сделать выводы о совершенствовании оказания услуг физическим лицам со стороны кредитных организаций с использованием Интернет-технологий сделать трудно. Рассмотрим имеющуюся на сайте федеральной службы государственной статистики [2] информацию об использовании населением в возрасте 15-72 лет Интернет-ресурсов. Данные представлены на основе выборочного обследования домашних хозяйств по ряду показателей использования информационных технологий и информационно-телекоммуникационных сетей. При этом сумма значений показателей превышает 100%, так как респондентам разрешалось давать несколько вариантов ответов.

Таблица 1 - Доля населения по целям использования сети Интернет, %

Показатели	2013	2014	2015	2016
Поиск информации о товарах и услугах, а также их покупка/продажа	49,3	51,5	54,9	61,3
Поиск информации, связанной со здоровьем или услугами в области здравоохранения	20,7	21,1	23,6	27,2
Поиск вакансий, участие в профессиональных сетях	17,0	11,9	11,8	11,6
Участие в обсуждении (голосовании) по общественным и политическим проблемам	3,8	4,4	5,5	4,9
Осуществление финансовых операций	9,5	12,4	16,9	22,5
Поиск информации об образовании, дистанционное обучение, а также использование энциклопедий для получения знаний	48,0	47,4	48,6	52,3

По целям использования телекоммуникационных возможностей населением за период 2013-2016 гг. (табл. 1) наиболее популярным был поиск товаров и услуг, причем покупка/продажа через Интернет занимала в этой статье лишь малую долю (15%). Также половина респондентов использовала мировую сеть в образовательных целях, хотя основу

этому составил самостоятельный поиск информации с использованием разнообразных энциклопедий (например, Википедии). Доля дистанционного обучения невелика – всего 3%, хотя это направление является приоритетным в построении российской цифровой экономики. Далее следует поиск информации о здоровье, медицинских услугах (21% - 27%). Осуществление финансовых операций с использованием Интернет-технологий выросло за анализируемый период почти в 2,5 раза, что опережает темпы роста по другим направлениям.

Далее исследуем выбор потребителями товаров и услуг, относящихся к приоритетным направлениям развития цифровой экономики и пользующихся популярностью при заказе с помощью сети Интернет (табл. 2).

Таблица 2 - Доля населения, использующая сеть Интернет для заказа разных видов товаров и услуг, %

Показатели	2013	2014	2015	2016
Предметы домашнего обихода	29	27,5	27,8	25,6
Одежда, обувь, спорттовары	40	44,1	45,5	48,3
Программное обеспечение	9	7,2	7,1	6,8
Телекоммуникационные услуги	15	12,3	14,9	17,6
Финансовые услуги	14	18,5	25,1	28,9
Медицинские товары	10	8,3	8,2	10,3

Наиболее популярными видами товаров и услуг, заказываемыми при помощи Интернет-ресурсов являются: одежда, обувь, спорттовары – около 50%, также высока доля предметов домашнего обихода (28%). Но целью развития цифровой экономики являются не эти группы товаров. Приоритетными направлениями служат:

- медицинские услуги, в т.ч. товары (составляют около 10% заказов через мировую сеть);
- рост информатизации общества (телекоммуникационные услуги и приобретение программного обеспечения составили около четверти всех товаров);
- получение банковских услуг дистанционно (их доля за анализируемый период растет и за 2016 год достигает практически трети всех покупок через сеть Интернет).

Соответственно, финансовые Интернет-услуги – самое быстроразвивающееся направление в рамках цифровой экономики. Но и опасения граждан, связанные с развитием телекоммуникаций в целом, будут острее проявляться в денежно-кредитной сфере, так как непосредственно будут сказываться на их доходах/расходах.

Таблица 3 - Доля населения, столкнувшегося с проблемами информационной безопасности, %

Показатели	2013	2014	2015	2016	Темп роста 2016/2013
Заражение вирусами	44,5	37,7	17,1	13,3	29,87
Несанкционированный доступ к персональным данным опрашиваемого	3,4	3,0	4,6	4,0	117,81
Несанкционированная рассылка (спам)	27,2	24,5	19,0	18,4	67,67
Нежелательные контакты и информация для детей	0,7	0,8	0,7	0,8	114,29
Другие проблемы	2,7	2,7	3,4	2,9	106,69
Не сталкивались с проблемами информационной безопасности	43,2	48,9	65,8	68,9	159,62

Одной из приоритетных задач развития информационного общества является обеспечение безопасности в сфере инфокоммуникаций. Большая часть опрошенного населения (табл. 3) не

сталкивалась с угрозами информационной безопасности при использовании сети Интернет. За период 2013-2016 гг. их доля увеличилась с 43% до 69%, другая же часть респондентов связывает опасность с несанкционированной рассылкой (спамом), заражением вирусами. При этом доля таких видов угроз снижается (на 32% и 70% соответственно), но растет доля лиц, опасющихся за доступ к личным данным хакеров.

Таким образом, следствием развития финансовых технологий стало увеличение возможностей для физических лиц, таких как, принципиально иные способы контроля и юридические основания («блок-чейн», умные контракты), переход «традиционной» розничной торговли в онлайн-покупки, внедрение искусственного интеллекта при обслуживании клиентов, анализ больших данных для принятия решения по кредиту для клиента.

Но, в то же время, растет количество мошеннических преступлений в рассматриваемой сфере. И в этой связи на первое место выходят вопросы обеспечения безопасности не только проводимых транзакций, но и управления идентификационными данными пользователей.

Литература

1. Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы»
2. Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>