

УДК 330.32 DOI: 10.14451/1.243.353

Инновации в условиях цифровизации экономики

© 2025 Яровава Татьяна Викторовна

Кандидат педагогических наук, доцент, заместитель научного руководителя Центра стратегических исследований в области инноваций и цифровой экономики, доцент кафедры управления инновациями. Одинцовский филиал Московского государственного института международных отношений (университета) МИД России, Одинцово.

E-mail: t.yarovova@odin.mgimo.ru

© 2025 Захаряев Родион Исаевич

Магистрант. Одинцовский филиал Московского государственного института международных отношений (университета) МИД России, Одинцово.

E-mail: Zaharyaev_Ro_I@my.mgimo.ru

Ключевые слова: цифровизация, цифровая зрелость, инновации, экономика, банки, государственная информационная система, цифровой рубль, Единая биометрическая система, финансовые маркетплейсы, цифровые финансовые активы.

Цифровая экономика является сложнейшей средой с высоким уровнем неопределенности и непредсказуемости. Она порождает кризисы, меняющие историю развития. Помочь выйти из такого кризиса может наращивание цифрового иммунитета. Причем не только со стороны органов государственной власти и бизнеса, но и граждан. Необходимо понимать, что цифровизация экономики рождает не только проблемы, но и помогает с их решением. Сегодня уже сложно представить себе текущую жизнедеятельность без искусственного интеллекта, технологий дополненной реальности, обработки больших данных в онлайн и др. Эти и другие инновационные технологии позволяют освободить время. Интернет-технологии сильно отразились на экономике, отраслях, бизнесе и на каждом из нас.

В рамках цифровизации экономики происходит реинжиниринг процессов, широкое применение данных, принятие решений на основе этих данных и др. Важную роль в этом процессе играют так называемые единороги, которые за счет смены модели бизнеса стали ключевыми игроками на рынке, всемирно признанными. Чтобы было понятнее, можно привести примеры таких компаний, как Facebook, Яндекс, Око,

Озон и др. За этими компаниями – лидерами тянутся последователи, в том числе в России. Например, в рамках внедрения Uber люди перестали использовать таксопарки и диспетчеров, все стало производиться в приложении. Люди стали оказывать сервис другим людям через шеринг. Так, еще несколько лет назад Netflix, не владея ни одной компанией по производству фильмов, являлся мировым лидером проката.

Банковский сектор России также движется в направлении цифровизации своих бизнес-процессов. Появились необанки, отчасти позаимствовавшие модели у международных брендов [10, с. 202]. Все это примеры того, как предприятия за счет цифровизации своего бизнеса сделали скачок вперед.

Проведенные исследования позволяют сделать вывод о том, что в лидерах цифровизации находятся три сектора – государственные сервисы, банки и ИТ, иными словами, это финтех. За счет смены своих моделей или применения новых моделей, в принципе, в той или иной степени они становятся на первое место в отрасли. Отечественный финтех характерен тем, что он без государственного участия практически невозможен. Мы считаем, что собственно вся цифровизация невозможна без государственного участия, потому что в стране действует соответствующая модель [3, с. 156]. Например, тестировать новые, принципиально иные формы бизнеса так или иначе нельзя, потому что необходимо, чтобы это предварительно было законодательно разрешено. Часто законы пишутся уже вслед. Так, даже у Центрального Банка России есть специальный правовой режим – регуляторная песочница, когда банки или финансовые компании идут с предложением к Центробанку, чтобы опробовать определенную технологию. Центробанк разрешит провести это, но только при условии работы в рамках регуляторной песочницы под постоянным присмотром регулятора.

Если проект становится эффективным, то уже под него пишутся законодательные акты. В России представлено большое количество государственных информационных систем (Онлайн – кассы, ГИС ЖКХ, Госуслуги, Честный знак и др.), объединенных системой межведомственного электронного взаимодействия. Эта система взаимодействует с различными федеральными структурами, в том числе с порталом государственных и муниципальных услуг, через который все лица получают услуги (как для частных лиц, так и для бизнеса) [14, с. 83]. Также с помощью системы Честный знак в магазинах

можно сканировать не только штрих-код, но и QR-код. Через нее можно отследить путь конечной продукции от производителя до получателя/потребителя. Перейдем непосредственно к финансовым инновациям и начнем с системы быстрых платежей – СБП. Многие граждане до сих пор считают, что это обычный перевод средств по номеру телефона, но это ошибочная позиция. СБП реализует большой пул проектов. В системе есть эквайринг, куайринг и др. Также уже протестирована ситуация переводов между юридическими лицами через систему СБП, а не через систему Центробанка. B2B платежи представляют собой платежи между юридическими лицами в реальном времени по выставленному счету, инвойс.

Сервис работает семь дней в неделю, без выходных и перерывов, 365 дней в году [8, с. 90]. В скором времени будет запущен проект выплаты заработной платы. Так, предприятие – работодатель даже не будет знать, в каком банке сотрудник получает зарплату, достаточно просто показать свой номер телефона. В финансовом секторе также действует цифровой профиль, система B2C платежей. То есть, подав заявку в компанию СБ Финанс для предприятий группы ТНК Синара действуют специальные условия и ставки. Зачисление осуществляется онлайн на любой банк, не надо приходить в отделение или вызывать курьера. Другой инновацией являются карты регионов. В скором времени Россия будет представлять собой некое «лоскутное одеяло», где в каждом субъекте будет собственная карта жителя, дающая множество различных сервисов, не только финансовые приложения (оплата проезда, кампусные проекты, проходы через турникеты, читательские билеты для школ, медицинские услуги и др.) [5, с. 319].

Благодаря недавно принятым законам в каждом регионе России стали появляться собственные решения транспортных карт, в том числе во взаимодействии с группой Синара. Так, в Екатеринбурге работает система Е карта, в Москве – тройка и др. [15, с. 102] Стоит несколько слов

сказать и о цифровом рубле, который реализован в приложении банка Синара. Это третья форма денег, не наличные и не безналичные: это что-то гибридное между ними, но не блокчейн. У каждого юридического лица может быть цифровой кошелек, единственный и открытый в Центробанке России. Интерфейсом к этому являются приложения любых банков, которые данный цифровой рубль поддерживают. Также можно сделать перевод внутри приложения со своего безналичного счета на цифровой кошелек. Единая биометрическая система была введена в России давно, при этом она не сильно популярна, граждане не спешат проходить биометрическую идентификацию. В 2022 году произошел перезапуск этой системы, ее передали из государственной системы Ростелекома в разряд совместного предприятия.

Было сформировано совместное предприятие, которое начало апеллировать этими данными [2, с. 325]. По итогу, было провозглашено, что эти данные можно раздавать не только для финансовых транзакций/нужд, но и для различных идентификационных нужд и др. Идея всех перечисленных решений довольно простая – как сделать так, чтобы клиент мог стать клиентом любого банка, не являясь в банк и не вызывая к себе курьера – это онлайн онбординг. Для этого уже сейчас достаточно один раз сдать биометрию. История с цифровым профилем в России является развивающейся. Данных о населении России много, их необходимо централизовать. Этот проект является регистровой записью, когда лицо, авторизуясь через портал государственных услуг, систему идентификации, дает разрешение любой организации, которая их запросила, на чтение данных о лице их различных файлов, архивов и государственных структур. Банки реализуют данный алгоритм следующим образом. Лицо заходит на кредитную заявку, авторизуется через Госуслуги. Автоматически, все данные подтягиваются, включая справку 2-НДФЛ или данные по лицевому счету Социального фонда России. По этой информации можно легко восстановить «белую» заработную плату.

Новая схема выпуска цифровых финансовых активов становится гораздо проще, в том числе регуляторно возникает меньше издержек, как следствие, растет уровень эффективности [12, с. 208].

Конечно, в теме биометрии сразу всплывает проблема дипфейков, когда любого человека можно обмануть, используя его изображение, которых много в сети Интернет, составить некую модель, изобразив его. Технология в рамках Единой биометрической системы использует двухфакторную биометрию, то есть лицо и голос. Причем для того чтобы система считала биометрию, требуется перед камерой проговорить цифры, которые всплывают на экране. При этом необходимо непосредственно находиться перед камерой. Все это должно совпасть с тем цифровым слепком, отпечатком, который находится в Единой биометрической системе. Если мы говорим про утечку каких-либо изображений, то это – ошибочная позиция, потому что в основе системы находится математическая модель, фотографий и аудиофайлов в системе нет [6, с. 86]. Приложение считывает биометрию и превращает ее в цифру, затем это сравнивается с цифрой. Если есть совпадения, то это один и тот же человек. Существуют алгоритмы, в соответствии с которыми из цифрового вида запрещается обратно сделать лицо.

Другая активно развивающаяся в России технология – это маркетплейсы, а если точнее, финансовые маркетплейсы. Мы не имеем в виду Озон и Wildberries. Так, лицо заходит на портал и выбирает любой продукт, оформляет его (вклад, кредит, страховой продукт и др.). Также появился регистратор финансовых транзакций, который позволяет официально закрепить факт наличия вклада или кредита [1, с. 318]. Налицо презумпция электронного хранения документов, по аналогии с Реестром недвижимости. Если у лица имеется запись в Реестре, то у него есть недвижимость. Если этой записи нет, то и недвижимости нет.

Также дело обстоит с РФТ – даже если у лица представлен договор вклада, но нет записи

в этом регистраторе, то вклада нет. Это решение появились благодаря тому, что несколько лет назад в стране происходила волна отзывов лицензий у банков. Центробанк России столкнулся с рядом проблем. Например, приходит клиент с договором вклада, при этом никаких вкладов в реестре нет (так называемые, сейфовые вклады). По этому направлению действует прописанный регламент. В 2023 году Центробанком России было рекомендовано открыть информацию о своей организации, то есть, о себе, банкоматах, отделениях и др. В 2024 году появилась вклада об открытии собственных продуктов банков. Сегодня любой финтех стартап может в соответствии с имеющимися программными протоколами запросить у банка информацию о его статусе и другие характеристики. С 2024 года представляется возможным запросить у банков сведения о продуктах, клиентах, счетах. В 2025 году инициировано раскрытие платежей [11, с. 225]. Таким образом, банки превращаются в финансовую розетку.

Интерфейсом к этой розетке становятся совершенно небанковские, финтех-компании, агрегаторы и др. Банк превращается в ИТ компанию с лицензией. Текущая концепция в области цифровизации подводит к этому. Те из финансовых организаций, кто поймут этот тренд и грамотно к нему адаптируются, перестроив собственные финансовые модели, они не только останутся на плаву, но и резко увеличат свою выручку, снизят транзакционные издержки. Также стоит отметить исследование российских ученых о том, как разные работники организаций и предприятий характеризуют зрелость цифровой трансформации. Заметим, что топ-менеджеры выше оценивают уровень цифровой зрелости на собственных предприятиях, нежели рядовой персонал. Причин может быть несколько – либо топ-менеджеры думают о том, что все лучше, а по факту – все работает как раньше; либо сотрудники недостаточно осведомлены о тех

стратегиях и проектах, которые реализуются на уровне предприятий. Мы больше склоняемся ко второму варианту. Чтобы решить этот вопрос, можно использовать два варианта – либо нанимать специалистов, компетентных в процессах цифровой трансформации с рынка, либо же попытаться их взрастить внутри компании [13, с. 119].

Среди большинства респондентов используется процедура повышения квалификации действующего персонала. Также не хватает компетенций и знаний людей. В качестве положительного опыта можно отметить взаимодействие Группы Синары и Уральского федерального университета. Здесь представлена магистерская программа для людей с опытом работы, направленная на финансы и цифровую экономику. Она подходит как для банкиров, так и для людей с предприятий, корпоративного сектора. Через 2,5 года в достаточно комфортном режиме обучения (раз в полгода на очную сессию на три недели собираются студенты). Важно, что большое внимание в программе уделяется теме цифровой экономики, различным финансовым инновациям, интернет-маркетингу, работе с данными, CRM и другим инструментам. Именно это формирует базовые компетенции, *hard-skills*, которыми должен обладать специалист – член команды цифровой трансформации. Обучение проходит в комфортной среде – коворкинге, здесь реализуется живое общение с преподавателями – практиками из различных предприятий.

Таким образом, российская финансовая сфера находится впереди других развитых государств. При этом еще есть, куда стремиться. Например, уже существуют страны, где давно запущены цифровые валюты, например, Китай. Блокчейн-токен также разрешен во многих странах. Часто в России используется «Стратегия Второго», являющаяся более выдержанной, что позволяет обходить какие-либо ошибки и использовать лучший, эффективный, проверенный опыт.

Библиографический список

1. Аветисян А. И., Агеев А. И., Алборова М. Б. Информационно-коммуникационные технологии для глобального мира: монография. — М. : Аспект Пресс, 2024. — 542 с.
2. Актуальные вопросы права, экономики и управления : сборник материалов VI Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием. — Чебоксары : Среда, 2024. — 445 с.
3. Актуальные вопросы экономики, права и социологии : материалы Всероссийской научно-практической конференции. — Чебоксары : Среда, 2024. — 377 с.
4. Грачева Е. Ю. Актуальные проблемы финансового права: монография. — М. : Норма: Инфра-М, 2022. — 208 с.
5. Гринберг Р. С., Савченко П. В. Российская социально-экономическая Система: реалии и векторы развития: монография. — 4-е изд. — М. : Инфра-М, 2021. — 596 с.
6. Добролюбова Е. И., Южаков В. Н., — А. Н. С. Цифровая трансформация государственного управления: оценка результативности и эффективности: монография. — М. : Дело (РАНХиГС), 2021. — 234 с.
7. Инновационное развитие экономики России: вызовы и решения : материалы V Всероссийской научно-практической конференции. — М. : ИОП РГУП, 2024. — 444 с.
8. Кузнецов В. В. Концепция развития конкурентоспособностей национальной платежной системы: монография. — М. : Дашков и К, 2021. — 170 с.
9. Политическое в условиях цифровых трансформаций: философия, наука, технологии : Материалы Всероссийской научной конференции (с международным участием) / под ред. Л. В. Сморгунова, А. В. Курочкина, О. А. Игнатьевой. — М. : Аспект Пресс, 2022. — 383 с.
10. Проблемы и перспективы развития научно-технологического пространства : материалы V Международной научной интернет-конференции. — Вологда : ВолНЦ РАН, 2021. — 478 с.
11. Развитие цифрового моделирования управленческих решений в стратегическом планировании: монография. — 2-е изд. — М. : Научный консультант, 2024. — 408 с.
12. Система финансового права в условиях цифровой трансформации экономических отношений: доктрина и правовая реальность : материалы Международной научно-практической конференции. — М. : ИОП РГУП, 2023. — 488 с.
13. Социологический нарратив 2023. Новая социальная реальность: жизнь на пороге киберпанка : сборник статей по материалам XXII Всероссийской научной конференции студентов и аспирантов. — М. : РГГУ, 2023. — 221 с.
14. Хасаншин И. А., Кудряшов А. А., Кузьмин Е. В. учебник для вузов / под ред. И. А. Хасаншина. — М. : Горячая линия – Телеком, 2022. — 287 с.
15. Экономика и финансы региона: современные тенденции: монография / под ред. И. К. Мищенко. — М. : Инфра-М, 2023. — 228 с.