

УДК 658.89

**ПОКУПАТЕЛЬНАЯ СПОСОБНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ
КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

**И.А. Ангелина,
д-р экон. наук, доцент**

ГО ВПО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского», г. Донецк,
ДНР, e-mail: irinaangelina5566@gmail.com

**PURCHASING ABILITY OF THE POPULATION AS A FACTOR
OF THE DEVELOPMENT OF THE ECONOMY**

**I.A. Angelina,
Doctor of Economics,
associate Professor**

SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after
Mykhayil Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR
e-mail: irinaangelina5566@gmail.com

Реферат

Цель. Рассмотрение теоретических научно-исследовательских положений развития государственной экономики о покупательной способности населения.

Методика. В процессе исследования использованы методы индукции, дедукции, аналогии, абстрагирования, идеализации и моделирования.

Результаты. Выявлены ключевые факторы зависимости покупательной способности населения от эффективности функционирования экономики; определены основные направления развития государственной экономики, способствующие повышению уровня покупательной способности населения; разработан методологический подход к формированию оптимальной модели экономического развития, способствующий повышению уровня покупательной способности населения.

Научная новизна. Разработана оптимальная модель экономического развития, способствующая повышению уровня покупательной способности населения.

Практическая значимость. Внедрение разработанных положений предоставляет возможность качественного повышения уровня жизни населения.

Ключевые слова: *финансы, управление, покупательная способность, государственная экономика, денежная эмиссия.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. Актуальность исследуемой задачи обусловлена

проблематикой, связанной с низкой эффективностью экономической деятельности Российской Федерации и государств ближнего зарубежья.

Разрыв экономического развития между государствами Западной Европы с Российской Федерацией и государствами ближнего зарубежья сокращается медленными темпами. Постоянно возникающие экономические ограничения и торговые войны замедляют процессы экономического развития, что способствует «заморозке» уровня покупательной способности населения государств на длительный период времени. Существующий запрос общества на необходимость повышения уровня жизни продиктован потребностью в увеличении его покупательной способности.

Анализ последних исследований и публикаций. Ученые, исследующие проблематику сокращения разрывов экономического развития между государствами Западной Европы и Российской Федерации с государствами ближнего зарубежья, имеют достаточно серьезные теоретические и практические наработки. Однако научных публикаций, в которых рассмотрены вопросы покупательной способности населения государства, представленных в открытом доступе, незначительное количество, что актуализирует данную тематику [2, с. 56-57].

Результаты исследований в области преодоления кризисов экономического развития и повышения уровня жизни населения представлены в работах отечественных и зарубежных ученых, таких как: Л. Эрхард, В. Кудров, Р. Слейтер, Б. Вильямс, Е.М. Азарян, Л.Н. Красавина, А.И. Уткин, Н.Е. Титова, Д. Невидимов, В.В. Глущенко, В.Н. Чехунов.

Изложение основного материала исследования. Эффективность функционирования экономик Российской Федерации и стран ближнего зарубежья значительно ниже по показателям ВВП на душу населения по сравнению с развитыми странами Западной Европы. Образовавшийся разрыв показателей обусловлен низкой производительностью труда в развивающихся государствах, что объясняется использованием устаревшего технического оборудования во всех сферах промышленного производства. Предприятия стратегического назначения, считающиеся флагманами промышленности в Российской Федерации и странах ближнего зарубежья, значительно уступают своим аналогам в странах Западной Европы, выпуская продукцию с высокими показателями надежности эксплуатации, однако лишенную наработок глубокой модернизации и адаптации к современным требованиям эксплуатации [3, с. 12-17].

Освещенные проблемы производства технологически отсталой продукции оказывают влияние на экономические показатели деятельности государства, что выражается в низком уровне финансовых государственных доходов. Производство устаревшей продукции открывает внутренние рынки государства к импортированию международной продукции, обладающей высокой степенью технологичности. Данная технологичность обеспечивает высокий спрос на продукцию на внутреннем рынке государства, что ставит под удар национального производителя, который оказывается в затруднении

провести модернизацию производственного оборудования в силу значительно снизившейся прибыли от продаж.

Рассмотрев производственную составляющую проблематики низкого уровня покупательной способности населения, целесообразно изучить финансовую сторону.

Финансовое благополучие государства в современной системе валютных отношений строится на экспортных и импортных торговых операциях. Проведение торговых операций между государствами требует налаженного производства качественной продукции. Поскольку такой процесс в Российской Федерации и странах ближнего зарубежья присутствует, государства осуществляют торговую деятельность в соответствии с международными практическими механизмами продвижения товарной продукции. Технологическая отсталость данной продукции снижает ее конкурентоспособность на рынке сбыта, что влияет на получаемую прибыль.

По причине имеющихся недостатков производства Российская Федерация и страны ближнего зарубежья испытывают дефицит денежной долларовой массы, в результате чего вышеприведенные государства вынуждены экономить долларовые средства и прибегать к механизмам сокращения их расходования [4, с. 88-89]. Механизмом применения процедуры экономии долларовых средств государством выступает политика изменения валютного курса денег по отношению к долларovým средствам. Работа механизма заключается в кооперации сохранения текущего уровня среднестатистических доходов граждан с понижением реальной стоимости государственной денежной массы. Исходом таких событий является преследование цели по сокращению среднестатистических доходов граждан в перерасчеты на долларовую массу.

Практический эффект от представленной операции проявляется в процессе потребления импортной товарной продукции, когда потребители вынуждены покупать продукт за более высокую стоимость, чем некоторым временем ранее [5, с. 102-104].

Негативным фактором последствий производства неконкурентоспособной продукции Российской Федерацией и странами ближнего зарубежья является проводимая политика слабоэффективного внутриэкономического инвестирования. Полученные средства от продажи вышеописанной продукции, в силу понимания потребности в огромных экономических затратах для модернизации производства, направляются на финансирование менее затратных инвестиционных проектов. Такие проекты, как правило, стоят значительно дешевле, чем модернизация объектов тяжелой промышленности, однако прибыль от реализации проекта также существенно меньше.

Осуществление вышеописанной стратегии внутриэкономического инвестирования Российской Федерацией и странами ближнего зарубежья привело к потере рынков сбыта для национальной товарной продукции целых отраслей экономики, и представленные государства оказались вне конкурентной борьбы за право производить и реализовывать собственную

товарную продукцию. При этом внутренний рынок товаров и услуг открыт для импортной продукции и широко наполняется ею в режиме реального времени.

Описав простейшие экономические торговые операции, целесообразно исследовать покупательную способность населения внутри вышеизложенных экономических условий.

Население Российской Федерации и стран ближнего зарубежья задействовано в процессах производства товарной продукции и предоставления услуг. Независимо от видов и назначения произведенной продукции, население получает доходы от своей деятельности в государственных денежных средствах. Используемая политика усреднения доходов граждан формирует средний класс, ограниченный в своих доходах, и предельно мотивированный для продолжения производственной деятельности. Выплачиваемые усредненные средства в единицу времени составляют покупательную способность населения в одну и ту же единицу времени [7, с. 41-47].

В результате вышеуказанных положений покупательную способность населения можно охарактеризовать как потенциал обмена денежной массы на произведённую товарную массу. Это не означает, что все средства будут в один момент обменяны на товарную продукцию, однако возможность их обмена должна быть доступна в любом уголке страны в любое время суток. Обратная ситуация также должна быть рабочей, при которой деньги не должны быть в большом дефиците и должны быть доступны для приобретения посредством их обмена на труд.

Одним из главных вопросов исследования, характеризующих уровень благосостояния населения, является количество товарной продукции в потребительской корзине, которая необходима одному человеку для осуществления жизнедеятельности в единицу времени. Чем большее количество товарной продукции будет содержать потребительская корзина, тем выше уровень потребления произведенной продукции населением. Следовательно, уровень благосостояния населения напрямую зависит от уровня потребления продукции. Безусловно, продукция должна быть разнообразной и должна максимально удовлетворять текущие потребности человека.

Таким образом, на уровень покупательной способности населения влияет несколько факторов: способность государства производить конкурентоспособную продукцию для внешних и внутренних рынков сбыта; наличие в экономике государства долларовой массы, позволяющей наладить импорт продукции на внутреннем рынке; интенсивность национального производства и установление государственных норм потребления производимой продукции; количество производимой товарной продукции на одного человека (рис. 1).

Также необходимо отметить, что косвенно на уровень покупательной способности населения влияет количественная характеристика объектов промышленности, количество образовательных учреждений, влияющих на уровень подготовки специалистов, наличие маркетинговых рекламных компаний, влияющих на уровень потребностей населения и т.д.



Рисунок 1 – Основные факторы зависимости покупательной способности населения от эффективности функционирования экономики

Выявленные факторы позволили определить целый ряд ограничительных препятствий развития механизма покупательной способности населения. Такие

препятствия можно рассматривать в качестве компонентов направлений развития экономики государства, способных повышать покупательную способность населения.

Факторы прямой зависимости покупательной способности населения от количества товарной массы на внутреннем рынке государства необходимо дополнительно исследовать.

Поскольку факт покупательной способности населения обуславливается способностью наличных денег обмениваться на товарную продукцию, следовательно, чем больше на рынке таковой, тем выше покупательная способность. Однако немаловажную роль в процессе формирования покупательной способности населения имеет товарное ценообразование. Именно ценообразование на товарную продукцию выступает одним из главных факторов формирования обмена товара на деньги. По законам кривой спроса и предложения, при увеличивающемся спросе цена на товар всегда возрастает. При постоянно увеличивающейся цене товара вероятность его приобретения уменьшается и останавливается на некоторой точке оптимальности, в которой стоимость товара и частота его приобретения потребителем усредняются. Усредненные показатели ценообразования и потребления формируют оптимальные условия рынка денежных средств и товарной продукции [8, с. 33-35].

На практике цена на популярную продукцию сокращается незначительно, ввиду понимания потребностей покупателя приобрести продаваемый товар при любом ценообразовании. Участники рынка, понимая потребности покупателя, не производят значительных скидок стоимости продукции, что заставляет рынок стагнировать. Итогом политики стагнации является сокращение процессов обмена товарной продукции и денежной массы, что формирует слабый заказ на производство товарной продукции.

Ослабление производственной активности государственной экономики приводит к уменьшению количества товарной продукции на складских пунктах и базах хранения. Возникшие простои производственных мощностей ведут за собой сокращение доходов рабочего персонала, который в условиях низкой оплаты труда обязательно покинет место прежней производственной активности. Сокращение производственной активности в масштабах государственной экономики приводит к возникновению явлений трудовой миграции в другие, более экономически развитые, регионы или государства.

Одним из наиболее значимых факторов экономического развития является интенсивность функционирования объектов промышленности. Он позволяет реализовать первый параметр покупательной способности населения – наполнение рынка товаров готовой продукцией. Когда рынок наполнен продукцией, спрос на нее будет только возрастать, поскольку понимание присутствия большого количества товарной продукции на рынке образует понимание усиленного потребления в силу номинальной потребности экономики функционировать без простоев [9, с. 214-222].

Вторым параметром покупательной способности населения выступает количество денежной массы, доступной для процессов товарного обмена. Деньги являются главным инструментом, необходимым для мотивирования населения принимать участие в процессах производства товарной продукции. Механизмы движения денежной массы от работодателя к работнику, посредством обмена труда на деньги, также должны быть непрерывными.

Третий параметр покупательной способности населения – количество постоянно проживающих на территории государства потребителей промышленной продукции. Чем выше количество проживающих потребителей, тем сильнее выражен процесс потребления. Следовательно, при налаженном уровне товарного производства будет наблюдаться процесс движения продукции от производителя к потребителю, минуя все стадии сделок между участниками рынков труда, товара и финансов.

Таким образом, основными направлениями развития экономики государства, способствующими повышению уровня покупательной способности населения, являются условия увеличения: непрерывности производства товарной продукции для внутреннего рынка государства; непрерывности обращения денежной массы в экономике; непрерывных процессов обмена трудовой деятельности на деньги; количества производителей при неизменном количестве потребителей производимой продукции внутри государства (рис. 2).

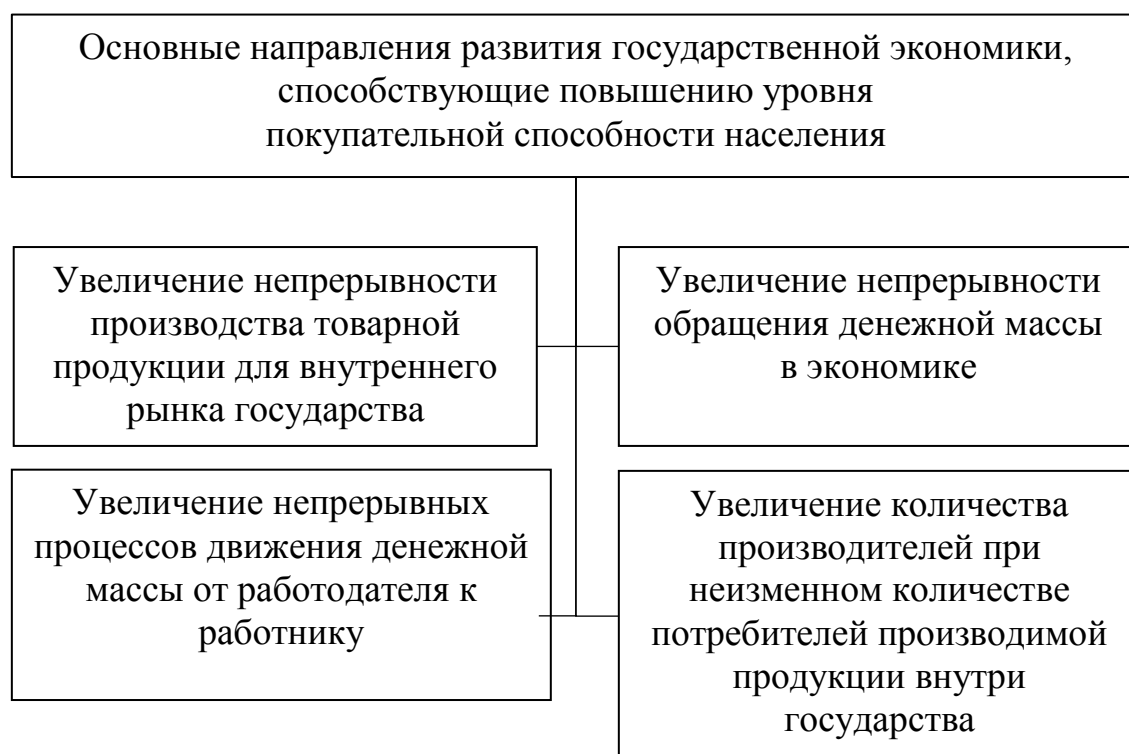


Рисунок 2 – Направления развития государственной экономики, способствующие повышению уровня покупательной способности населения

Проведенные исследования позволили обобщить полученные результаты, касающиеся особенностей механизма формирования покупательной

способности населения. Установлено, что повышение уровня покупательной способности населения лежит в плоскости разработки оптимальной модели экономического развития государства. Особо актуальной разработкой является для развивающихся государств типа Российской Федерации и государств ближнего зарубежья.

Особенности оптимальной модели экономического развития, способствующей повышению уровня покупательной способности населения, заключаются в необходимости повышения установленных стандартов потребления товарной продукции на одного человека в единицу времени. Параллельно с этим предлагается применить политику ручного управления товарным ценообразованием на рынке товаров. Данный подход позволит сместить точку пересечения кривых спроса и предложения из усредненного значения в сторону увеличенного спроса и предложения. Для удовлетворения подобных условий предложения предлагается концентрировать производственные силы государственной экономики на процессах интенсификации промышленного производства товарной продукции и прочих составляющих (рис. 3).

Оптимальная модель экономического развития, способствующая повышению уровня покупательной способности населения
<p><i>Повышение установленных стандартов потребления товарной продукции на одного человека в единицу времени:</i> правовое обеспечение, техническое регламентирование производства, изменение норм добычи и переработки сырья</p>
<p><i>Корректировка управления товарным ценообразованием на рынке товаров:</i> проведение политики снижения стоимости товарной продукции, наполнения рынка товарами</p>
<p><i>Интенсификация промышленного производства товарной продукции:</i> проведение политики расширения и ускорения промышленного производства, привлечения и использования производственного персонала в процессах промышленного производства</p>
<p><i>Интенсификация процессов импортно-экспортных товарообменных операций:</i> накопление импортируемой товарной продукции на внутреннем рынке, формирование новых рынков товарной продукции, способных обеспечивать товарно-денежные обменные операции</p>

Рисунок 3 – Оптимальная модель экономического развития, способствующая повышению уровня покупательной способности населения

Выводы и перспективы дальнейших исследований. В результате исследования определены:

основные факторы зависимости покупательной способности населения от эффективности функционирования экономики;

основные направления развития государственной экономики, способствующие повышению уровня покупательной способности населения; методологический подход к формированию оптимальной модели экономического развития, способствующий повышению уровня покупательной способности населения.

Список литературы

1. Эрхард Л. Благополучие для всех / Л.Эрхард. – М.: Марк, 2012. – 214 с.
2. Кудров В.М. Крах советской модели экономики / В.М.Кудров. – М.: Московский общественный научный фонд, 2010. – 303с.
3. Слейтер Р. Жизнь, деятельность и деловые секреты величайшего в мире инвестора / Р.Слейтер. – М.: Телеман, 2012. – 414с.
4. Вильямс Б. Торговый хаос / Б.Вильямс// Наследие нового века. – Ростов-на-Дону: Игра, 2015. – 194с.
5. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / Л.Н. Красавина. – К.: Фастбит, 2009. – 352с.
6. Уткин А.И. Вызов Запада и ответ России / А.И. Уткин. – Ниж.Н.: Редактор-М, 2010. – 235с.
7. Титова Н.Е. История экономических учений / Н.Е.Титова// Экономическая империя. – Ростов-на-Дону: Ветер, 2008. – 335с.
8. Неведимов Д. Религия Денег или Лекарство от Рыночной Экономики / Д.Н. Геведимов, - К.: Небо, 2011. – 284с.
9. Глущенко В.В. Финансы /В.В. Глущенко, В.Н. Чехунов// Финансовый секрет. – М.: Финдайджест, - 2015. – 310с.

УДК 336.012.23

СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

И.В. Гречина,
д-р экон. наук, доцент,
Е.А. Тихонова,
магистр,
М.М. Кравчук,
магистр

ГО ВПО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского», г. Донецк,
ДНР, e-mail: GrechinaIra@i.ua

THE NATURE AND CONTENT OF THE FINANCIAL TECHNOLOGIES OF THE DIGITAL ECONOMY IN THE BANKING SECTOR

I.V. Grechina,
Doctor of Economics,
Associate Professor,
K.A. Tikhonova, magister,
M.M. Kravchuk, magister

SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after Mykhayil
Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR,
e-mail: GrechinaIra@i.ua

Реферат

Цель. Целью статьи является исследование сущности и содержания

современных финансовых технологий цифровой экономики в банковском секторе.

Методика. В процессе исследования использованы общенаучные методы семантического анализа, синтеза, комплексности, конкретизации.

Результаты. Рассмотрены современные научные подходы к познанию сущности и содержания современных инновационных финансовых технологий цифровой экономики и их использование в банковском секторе.

Научная новизна. Систематизированы основные виды финансовых технологий цифровой экономики, используемые в банковском секторе, изучены их сущность и содержание.

Практическая значимость. Результаты исследования позволяют познать сущность и содержание финансовых технологий цифровой экономики с целью их использования в практической деятельности ЦРБ ДНР.

Ключевые слова: *IT-технологии, финансовые технологии; инновации; платежные системы; интернет; кредитование; блокчейн, криптовалюты, транзакции, риски.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. В настоящее время для Донецкой Народной Республики важной задачей остается развитие экономики, повышение уровня жизни граждан и их социальной защиты. Для этого необходим постоянный поиск новых направлений развития финансовой сферы страны и ее банковской системы. Галопирующее развитие цифровых технологий в финансовой сфере как никогда актуализирует тему исследования и свидетельствуют о том, что, пройдя многие этапы развития, человечество не стоит на месте. Технический прогресс привел к тому, что ключевую роль во многих сферах стали играть информационные технологии и системы IT, которые значительно упрощают сам механизм получения человеком какой-либо финансовой услуги. Появление интернета и снижение стоимости доступа в глобальную сеть стали настоящей информационной революцией, изменившей нашу жизнь в целом и экономику в частности. Инновационные технологии активно применяются в банках. Например, полностью виртуальный банк «Тинькофф» (Россия) [1]. Именно для описания таких технологий возник новый термин «финансовые технологии». В настоящее время в мире появилось много стартапов в данной сфере: *FutureAdvisor*, *Wealthfront* (США), *Wealth Horizon* (Великобритания) и *Moneyvane.com* (Швейцария). Вышеизложенное подчеркивает необходимость постоянного изучения процесса развития финансовых технологий цифровой экономики в разных экономических сферах, особенно в банках.

Анализ последних исследований и публикаций. Сущность и содержание финансовых технологий цифровой экономики в банковской сфере исследуются в работах А.Р. Ахметовой [2], А.В. Бабкина [1], А. Генкина [6], И.М. Голдовского [5], М.Ю. Гончарова [5], А.Н. Грачева [5], Д.Д. Буркальцевой [1], Л.Р. Исхановой [2], В.К. Крутикова [7], И.Д. Котлярова [9], В.А. Левенцова [10], А. Михеева [6],

В.В. Пшеничникова [1], А.Е. Радаева [10], Н.Н. Николаевского [10], А.С. Тюлина [1], В.А. Шеина [4] и др.

В то же время вопросы, направленные на рассмотрение современных инновационных финансовых технологий цифровой экономики, требуют пристального внимания.

Изложение основного материала исследования. Переход на цифровую экономику сегодня является одним из ключевых приоритетов развития в ДНР. Республика делает ставку на адаптацию современных цифровых технологий как основу стабильности ее финансовой деятельности. Особое место в интеграции современных цифровых технологий занимает банковская система ДНР, функционирование которой основано на использовании современных IT-технологий, глобальных и локальных сетей, спутниковой связи и пр. В Центральном Республиканском Банке (ЦРБ) ДНР уже практически не используются бумажные носители информации (если используются, то только при оказании услуг населению по оплате за коммунальные платежи), а безналичные деньги, платежные поручения, клиентские данные и даже договора переведены в цифровую форму. Несмотря на то что ДНР является непризнанной страной, такое продвижение банковских финансовых цифровых технологий заслуживает высокой оценки и подчеркивает тот факт, что Республика активно интегрируется в мировое экономическое пространство.

Важность использования цифровых технологий подчеркивает прогноз *BCG* (известная американская консалтинговая компания), который свидетельствует о том, что к 2035 г. размер цифровой экономики в мире достигнет 16 трлн. долл. США. При этом в 2017-2018 гг. доля цифровой экономики в США уже превысила 6% от ВВП страны, а Европейского Союза – на 5%. Вклад цифровых технологий в ВВП Великобритании в 2018 г. достиг 12%. В Китае уровень цифровизации выше, чем уровень развития экономики в целом, на долю интернета приходится более 35% ВВП страны. Цифровую экономику Китая причисляют к группе «начинающих лидеров» [2]. Россия занимает 39 место в мире по уровню развития цифровой экономики. О ДНР речь пока вести проблематично, но возможно. К 2020 г. порядка 30-50% клиентов в мире будут использовать мобильные банки. Кроме того, 82% финансовых организаций ожидают увеличения количества партнерств с финтех-компаниями в ближайшие 3-5 лет, а 56% из них уже включили цифровую трансформацию в основную стратегию своего бизнеса [3].

Рассматривая лексико-сематическое значение термина «финансовые технологии», В.А. Шеин акцентирует внимание на том, что это собирательный термин, обозначающий использование современных технологий в сфере финансовых услуг, таких как кредитование, страхование, управление активами и капиталом, денежные переводы и др. и дает ему сокращенное обозначение «финтех» [4]. В настоящее время особое внимание уделяется развитию финансовых технологий, хотя первые упоминания о них уходят корнями в 50-60-е годы XX в. к периоду появления первых универсальных кредитных карт в США (сначала *Diners Club*, впоследствии таких платёжных систем, как *VISA*,

MasterCard и *American Express* [5, с. 14-15]). В работах [6; 7] авторы отмечают, что поведение доллара не вызывает уверенности в завтрашнем дне, поэтому осуществляется активный поиск альтернативного международного стандарта, по образцу действующего – золотого. Достойной альтернативой этому ученые считают финансовые технологии цифровой экономики. Алгоритмы в кредитно-банковской сфере, криптовалюты в режиме онлайн, рынок биткоинов – все это новые финансовые технологии, активно развивающиеся в настоящее время.

К финансовым технологиям относятся разнообразные проекты, основная направленность которых заключается в повышении эффективности деятельности банков и финансовой системы в целом. К основным видам финансовых технологий можно отнести:

- платежные системы;
- финансовые P2P-платформы;
- робоконсалтинг и робоинвестирование;
- криптовалюты;
- интернет-банкинг.

Таким образом, цифровая экономика и финансовые технологии мировых банков становятся в один ряд с денежными системами и финансовыми потоками. Для того чтобы понять, почему это происходит, обратимся к зарубежному опыту внедрения в банковский сектор криптовалют как передовых финансовых технологий цифровой экономики (табл. 1).

Итак, данные таблицы говорят о стремительном развитии мирового рынка криптовалют и повышении спроса на их использование.

Относительно модели взаимодействия финансовых компаний с традиционными банками и иными финансовыми посредниками сегодня полной ясности нет. С одной стороны, в 2016 г. 84% инвестиций финансовых технологий стартапов приходится на инновационные проекты, которые собираются консолидироваться с банками в будущем, что может указывать на заинтересованность финансовых технологий – сферы в партнерстве с традиционными финансовыми институтами; с другой – в 2017 г. 90% инвестиций (порядка 1 млрд. долл.) в Великобритании были направлены на финансирование проектов, конкурирующих с традиционными банками.

Таблица 1 – Зарубежный опыт внедрения криптовалют в банковский сектор [1-8]

Страна	Вид финансовых технологий цифровой экономики	Характеристика процесса внедрения
Дания	Использование цифровой валюты и ликвидация бумажных денег	Активно формируется новое финансовое пространство для децентрализованного обмена денежных средств
Швеция	Криптовалюта Bitcoin	Воспринята и адаптирована как инновация, узаконена как средство платежа
Финляндия	Криптовалюта Bitcoin, сеть банкоматов Bitcoin	Криптовалюта узаконена в качестве финансовой услуги, активно используется на мировой бирже

Страна	Вид финансовых технологий цифровой экономики	Характеристика процесса внедрения
		как средство обмена
Нидерланды	Криптовалюта Bitcoin сеть банкоматов Bitcoin, «город Bitcoin»	Криптовалюта является средством платежа. Криптовалютой оплачиваются все финансовые услуги в стране
Япония	Криптовалюта Bitcoin	Активно используется как средство платежа
США	Криптовалюта Bitcoin	Признана на законодательном уровне как средство платежа наравне с долларом
Германия	Криптовалюта Bitcoin	Признана как валюта и активно используется как средство платежа
Канада	Криптовалюта Bitcoin, сеть банкоматов Bitcoin, «город Bitcoin», Торонто и Ванкувер признаны «биткоинскими хабами»	Утверждены на законодательном уровне, и в настоящее время активно ведется разработка мероприятий, противодействующих мошенничеству
Великобритания	Криптовалюта Bitcoin	Страна признана финансовым центром криптовалют. Законодательно закреплено, что прибыль от операций с криптовалютой является объектом налогообложения
Южная Корея	Криптовалюта Bitcoin	Признана крупнейшим рынком биткоинов в мире
Российская Федерация	Криптовалюта Bitcoin	Криптовалюта имеет перспективы использования в определенных сегментах рынка, в качестве эквивалента для расчетов. Президентом были даны поручения по разработке программы цифровой экономики

Основные сферы применения финансовых технологий в банковском секторе:

переводы и платежи – ключевое направление инвестиций в финансовых технологиях. Это связано с тем, что в данной области не требуется значимых финансовых вложений и речь идет по сути об установлении связи между получателем и отправителем перевода: то, что современные интернет-компании в мире, где большая часть населения обладает смартфонами, могут делать гораздо эффективнее банков. Мировые банки ежемесячно проводят для пользователей транзакции на сумму свыше 100 млрд. долл. За 2016-2018 гг. эта цифра выросла благодаря слиянию с такими гигантами в сфере торговых интернет-площадок, как *eBay*, *AliExpress* и *Alibaba*. Что касается переводов, то это крупнейший в финансовой сфере рынок, ежегодный масштаб которого достигает до 1 трлн. долл. в год. Именно поэтому финтех-стартапы в данном сегменте так привлекают инвесторов. Рынок платежей и переводов интересен не только профильным стартапам, но и уже существующим нефинансовым компаниям, которые заинтересованы в повышении эффективности своей деятельности за счет предоставления платежных услуг пользователям. Это, прежде всего, социальные сети и другие коммуникационные операторы, которые позволяют пользователям совершать денежные переводы друг другу. В ДНР данное направление активно развивается;

кредитование – основная сфера деятельности, поскольку банк обеспечивает потребителям доступ к финансовым ресурсам на платной основе. Данное направление также является приоритетным для ЦРБ ДНР, так как кредитование – один из самых доходных банковских продуктов;

P2P-кредитование – модель прямого взаимодействия провайдеров и пользователей финансовых услуг без посредничества банка или иного финансового института (который может предоставлять инфраструктуру для проведения платежей, но не участвует в самой сделке). Наиболее широкого распространением моделями такого P2P-взаимодействия являются *P2P-кредитование (краудлендинг)* и *краудфандинг*. Деятельность кредитной P2P-платформы носит преимущественно информационный, а не финансовый характер;

интернет-банкинг – направлен на освоение инновационных информационных технологий традиционными финансовыми институтами – банками. При помощи интернет-банкинга банки переводят свое взаимодействие с потребителями в цифровой формат. Это снижает издержки банков (поскольку устраняет необходимость в инвестициях в широкую филиальную сеть) и увеличивает доступность банковских услуг для потребителей (так как эти услуги могут оказываться круглосуточно в дистанционном режиме). Именно данное направление является самым актуальным для банковской системы ДНР;

блокчейн – одна из основных современных платформ в системе финансовых технологий цифровой экономики. При ее использовании риски минимальны, так как данные о каждой транзакции моментально записываются в отдельный блок, цепь таких блоков – история транзакций, по которой моментально можно отследить ход их проведения [9], а сама эта история хранится не на центральном сервере, а в распределенном реестре. Внедрение технологии блокчейн в деятельность ЦРБ ДНР позволит: оптимизировать банковскую систему; снизить издержки банковской деятельности; повысить уровень информационной и финансовой безопасности (все операции и транзакции при использовании технологии блокчейн зашифрованы уникальным способом; без прямого доступа к аккаунту нельзя расшифровать данные или взломать систему); увеличить скорость обработки банковских операций (транзакции и все обновления состояния счетов клиентов при использовании технологии будут происходить мгновенно, что увеличит скорость оборота капитала ЦРБ и его филиалов); обеспечить прозрачность операций и отследить все транзакции в реальном времени; аппроксимировать процесс управления и снизить уровень недопонимания банковских процессов со стороны клиентов. В России примером использования блокчейна в финансовой сфере является Альфа-Банк, который в партнерстве с ООО «Сбербанк-факторинг» реализовал на основе блокчейна платформу для факторинга [10].

Следует отметить, что кроме банков современными финансовыми технологиями цифровой экономики активно пользуются финансовые компании, которые получили название «финтех-компании». Они составляют конкуренцию банкам, но, в отличие от них, пока не имеют достаточных финансовых

компетенций и ресурсов, в связи с чем вынуждены предлагать только те продукты, которые связаны с наименьшими рисками. В настоящее время на мировом рынке банки проигрывают финтех-компаниям в гибкости, а финтех-компании уступают банкам в видах услуг.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Таким образом, цифровыми являются информационные технологии, которые внедрены во все сферы финансовых отношений. Появляется цифровая валюта, современные цифровые технологии в банковской сфере и сфере республиканских финансов. Поскольку полной трансформации финансовой отрасли в ДНР пока нет, систематизированные виды финансовых технологий цифровой экономики позволят ускорить процесс их внедрения в банковскую систему ДНР.

Приоритетным направлением развития банковской системы ДНР должно стать максимальное использование финансовых технологий цифровой экономики. Развитие финтех-компаний в ДНР позволит создать новые рабочие места для выпускников вузов Республики. В то же время монополия на предоставление банковских услуг в любом случае останется у ЦРБ ДНР, а финтех-компании будут выступать на рынке финансовых услуг Республики в качестве информационных компаний, обеспечивающих прямое взаимодействие между разными группами потребителей.

Перспективы дальнейших исследований заключаются в более детальном изучении деятельности финтехкомпаний на территории ДНР и формировании законодательного поля их деятельности.

Список литературы

1. Бабкин А.В. Криптовалюта и блокчейн-технология в цифровой экономике / А.В. Бабкин, Д.Д. Буркальцева, В.В. Пшеничников, А.С. Тюлин // Экономические науки. – 2017. – Т. 10, № 5. – С. 9 – 22. DOI: 10.18721/JE.10501
2. Ахметова А.Р. Квантовые компьютеры как угроза современным финансовым технологиям/ А.Р. Ахметова, Л.Р. Исханова// Экономическая и информационная безопасность. – Цифровая экономика и Индустрия 4.0: новые вызовы: труды научно-практической конференции с международным участием. Под редакцией А.В. Бабкина. – 2018. – С. 465 –471.
3. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018 – 2020 годов [Электронный ресурс] – URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/35816/on_fintex_2017.pdf
4. Шеин В.А. О современных финансовых технологиях в России и за рубежом/ В.А. Шеин // Вестник современных исследований. – 2018. – № 6.2 (21). – С. 349 – 351.
5. Голдовский И.М. Платежные карты/ И.М. Голдовский, М.Ю. Гончарова, А.Н. Грачев // Бизнес-энциклопедия. М.: ЦИПСИР. – 2014. – 560 с.
6. Генкин А. Блокчейн. Как это работает, и что ждет нас завтра / А. Генкин, А. Михеев// Издательство «Альпина Паблишер». – 2017. – с. 130 – 134.

7. Крутиков В.К. Психология «осажденной крепости»: от преодоления к развитию. Калуга. Издатель Захаров С.И. («СерНа»). – 2017. – С. 100 – 141
8. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» <http://d-russia.ru/wpcontent/uploads/2017/05/programmaCE.pdf>
9. Котляров И.Д. Формы ведения предпринимательской деятельности в виртуальном пространстве: попытка классификации/ И.Д. Котляров // Экономическая наука современной России. – 2011. – № 2. – С. 89—100.
10. Левенцов В.А. Аспекты концепции «Индустрии 4.0» в части проектирования производственных процессов / В.А. Левенцов, А.Е. Радаев, Н.Н. Николаевский // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2017. – Т. 10, № 1. – С. 19—31. DOI: 10.18721/JE.10102