

Иванова Александра Александровна, студент
Самарский государственный экономический университет

Устинова Гулия Хабибулловна, старший преподаватель
Самарский государственный экономический университет

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА РАСЧЕТЫ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ: ГЛОБАЛЬНЫЕ ТРЕНДЫ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА

Аннотация. Статья исследует влияние цифровых технологий на трансформацию финансовых расчетов, с особым вниманием к эволюции платежных систем и электронной коммерции. Анализируются глобальные цифровые тренды и их отражение в российской финансовой экосистеме. Представлены статистические данные по использованию мобильных приложений для финансовых операций в разных странах, включая Россию.

Ключевые слова: Платежные системы, финансы, СПб, цифровизация, Россия.

Современная финансовая сфера переживает масштабную цифровую трансформацию, охватывающую различные аспекты деятельности кредитных организаций – от интерфейсов взаимодействия до базовых технологических процессов. Наиболее значимые изменения наблюдаются в области платёжных и расчётных операций, где применение инновационных разработок обеспечивает повышение эффективности, скорости и защищённости транзакционных процедур. Электронная коммерция и цифровые платёжные средства стали неотъемлемой частью повседневной финансовой активности населения.

Целью настоящей статьи является комплексный научный анализ воздействия цифровых технологий на структуру расчётов в финансово-экономическом пространстве, идентификация глобальных трендов и исследование специфики внедрения указанных преобразований в контексте российской экономики. Особое внимание уделяется методам статистического моделирования распространения услуг мобильного банкинга и исследованию динамики развития национальной системы быстрых платежей (СБП).

Эволюция платёжных систем демонстрирует последовательную трансформацию традиционных форм расчётов наличными средствами через этап электронных платежей до современных цифровых решений. Существенное влияние на изменение поведенческих паттернов потребителей оказали такие инновационные технологические инструменты, как интернет-банкинг, виртуальные мобильные кошельки, системы бесконтактной оплаты и использование двумерных кодов (QR-кодов).

Ведущие мировые компании сферы финансовых технологий (финтех), включая PayPal, Alipay и WeChat Pay, сформировали глобальную инфраструктуру для осуществления массовых транзакций, обеспечивая широкий спектр удобных и эффективных сервисов. Введение криптовалют и внедрение инновационных распределённых баз данных на основе технологии блокчейна существенно увеличили потенциал децентрализации финансовых операций и способствовали формированию новых моделей экономических взаимодействий.

Рынок электронной коммерции выступает в роли значимого катализатора прогрессивной трансформации цифровой платёжной инфраструктуры. По данным аналитического агентства Statista, совокупная стоимость данного сегмента глобальной экономики достигла показателя в размере 6,3 триллиона долларов США в 2023 г., продемонстрировав устойчивый рост относительно уровня 2018 года, когда этот показатель составлял лишь 2,9 триллиона долларов.

Интеграция платёжных платформ в сложившиеся экосистемы электронной торговли становится доминирующей тенденцией. Иллюстрациями подобного процесса служат такие специализированные сервисы, как Amazon Pay, Alipay и Яндекс Пэй. Дополнительно значительное распространение получили инновационные модели кредитных транзакций типа Buy-Now-Pay-Later (BNPL), выступающие эффективной заменой традиционным механизмам



кредитования потребителей. Российские компании также активно осваивают данную нишу посредством внедрения соответствующих решений собственными финансовыми институтами и технологическими компаниями, такими как Сбербанк, ЮKassa и платформа Ozon.

Мобильные платежные системы, основанные на технологии беспроводной связи ближнего радиуса действия (NFC), считывании двумерных кодов (QR-кодирование) и методах криптографической токенизации платежных реквизитов, приобрели статус общепринятых стандартов. В Российской Федерации широкое распространение получили такие цифровые платформы оплаты, как Apple Pay, Google Pay и отечественная система Mir Pay. Наблюдается тенденция увеличения доли операций, подтвержденных посредством современных методов биометрии, включая идентификацию по отпечаткам пальцев, распознавание лица и голосовую аутентификацию [1].

Цифровизация охватывает национальные валютные системы. Разработка CBDC (Central Bank Digital Currency) ведётся более чем в 100 странах. Китай (цифровой юань), Нигерия (eNaira), ЕС (цифровой евро) уже проводят пилоты или внедрение. Также наблюдаются такие тренды, как активное внедрение искусственного интеллекта (AI) в скоринг и автоматическое кредитование, использование Big Data в борьбе с мошенничеством и развитие robo-advisors и интеллектуальных ассистентов.

Россия активно участвует в глобальных цифровых трендах. В частности, в 2019 году запущена Система быстрых платежей (СБП), позволяющая переводить средства по номеру телефона в режиме 24/7. А в 2023 году введена в пилотную эксплуатацию платформа "Цифровой рубль". Количество операций через СБП в 2023 году превысило 7 миллиардов.



Рис. 1 Количество транзакций через Систему быстрых платежей (СБП) в России с 2019 по 2023 год. Источник: Центральный банк Российской Федерации.

Система быстрых платежей: статистика и аналитика. – URL:
https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2024/

Согласно аналитическому обзору консалтингового агентства McKinsey Global Institute (2023 г.), установлено, что не менее 89 % мирового населения являются пользователями как минимум одного мобильного финансового приложения. Отмечено, что в КНР и Республике Индия указанный коэффициент достигает уровня свыше 95 %, причем преобладающая доля платежных операций осуществляется посредством смартфонов [2].

Некоммерческое партнерство «Национальный Агентский Фонд Исследований» опубликовало результаты исследования финансовой цифровизации РФ за аналогичный



период (НАФИ, 2023 г.) [3]. Из материалов данной работы следует, что регулярное использование мобильных приложений для проведения банковских операций зафиксировано среди 77 % российских респондентов. Наиболее распространенными финансовыми мобильными платформами признаны сервисы ПАО «Сбербанк», АО «Тинькофф Банк», Банка ВТБ (ПАО), ПАО «Альфа-Банк» и АО «Райффайзенбанк».

Кроме того, зафиксирован существенный рост объема транзакционной активности внутри системы быстрых платежей Центрального банка Российской Федерации (СБП): суммарная численность проведенных в течение 2023 года транзакций составила порядка 7 млрд единиц, продемонстрировав прирост на уровне 234 % относительно предыдущего периода [4].

Цифровые технологии существенно изменили характер финансовых расчетов. Они повысили скорость, доступность и уровень безопасности транзакций, способствовали развитию электронной коммерции и расширению доступа к финансовым услугам.

Россия активно адаптирует глобальные тренды, развивая СБП, внедряя цифровой рубль и стимулируя финтех-сектор. В ближайшие годы ожидается углубление интеграции ИИ, расширение функционала мобильных приложений, а также усиление регулирования цифровой среды.

Список литературы:

1. Biometric Update. Biometrics and Digital Banking Trends. – 2024
2. McKinsey & Company. The 2023 Global Payments Report. – 2024
3. Национальное агентство финансовых исследований. Финансовая мобильность россиян. – 2023
4. Центральный банк Российской Федерации. Система быстрых платежей: статистика и аналитика. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2024/

