

## 5.6. ФОРМИРОВАНИЕ НОВОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ФИНАНСОВЫХ ЦЕННОСТЕЙ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К ИНФОРМАЦИОННОМУ ОБЩЕСТВУ В РФ

Евдокимова Ю.В., к.филос.н., доцент, кафедра финансов и кредита

Российский государственный социальный университет, г. Москва

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)  
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

Данное исследование охватывает круг вопросов, освещающих процессы формирования новой системы финансовых услуг, формируемых с позиций ценностного подхода. Автором проведен сравнительный анализ ключевых аспектов функционирования рынка финансовых услуг на стадии его зарождения и на современном этапе. Изучены позиции создания и продвижения персонализированных финансовых услуг в Российской Федерации на современном этапе. Проанализированы новые финансовые услуги информационной экономики. Дана характеристика финансовых ценностей изученных финансовых услуг. Автором охарактеризованы факторы, сдерживающие процесс формирования потребностей в новых видах финансовых услуг и финансовых ценностей. В заключение выделены основные направления ускорения этих процессов.

### ВВЕДЕНИЕ

Формирование финансовых отношений изначально имело окрас сугубо персонализированного свойства. Предоставление финансовой услуги «под конкретного клиента», его сугубо индивидуальную потребность, было основой зарождения данного рынка.

Развитие и усложнение экономических процессов привнесло в данный сегмент ряд изменений, основой которых стала ценовая составляющая, базирующаяся на уровнях начальных издержек и конечного финансового результата. Политизация и глобализация общества внесли свои коррективы в форме концентрации и укрупнения капитала по принципу наличия связки деньги – власть или власть – деньги.

Информатизация общества совпала с наличием глубоких затяжных финансовых кризисов, что привело к появлению необходимости снижения затрат путем внедрения новейших технологий, позволяющих осуществить их минимизацию без потери качества. В условиях перехода к информационному обществу происходит возврат к оказанию персонализированной финансовой услуги, что подтверждает действие одного из основных законов диалектики, согласно которому развитие осуществляется по спирали. Однако речь уже идет о принципиально новых видах финансовых услуг, о формировании новой системы финансовых ценностей. Об изменениях на рынке финансовых услуг дают представление данные табл. 1.

Таблица 1

#### СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КЛЮЧЕВЫХ АСПЕКТОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ НА СТАДИИ ЕГО ЗАРОЖДЕНИЯ И НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Стадия зарождения финансовых услуг	Современное состояние рынка финансовых услуг
------------------------------------	--

Стадия зарождения финансовых услуг	Современное состояние рынка финансовых услуг
Отсутствие государственного регулирования проведения операций субъектами сделки	Четкая регламентация государством действий, осуществляемых субъектами сделки
Крайне небольшой спектр предоставляемых финансовых услуг	Разнообразный спектр предоставляемых финансовых услуг
Цель деятельности – получение прибыли за счет прироста количества клиентов	Цель деятельности – завоевание контактной аудитории, способной своими действиями генерировать прибыль и увеличивать приток клиентов
Практическое отсутствие конкуренции	Жесткая конкурентная борьба
Цель оказания услуги – удовлетворение персонализированных финансовых потребностей клиента	Цель оказания услуги: создание новой системы финансовых ценностей; формирование у клиентов потребности в новых видах финансовых услуг

Отличительной особенностью еще недавнего прошлого финансовых организаций в плане их взаимодействия с клиентами являлся следующий тренд: стремление увеличить число точек взаимодействия с клиентами и тем самым увеличить как собственную прибыль, так и степень удовлетворенности клиентов.

Сегодня ситуация меняется. Покупатель финансовой услуги не желает иметь полный пакет, его действия направлены на получение конкретной запрашиваемой финансовой услуги, очищенной от сопутствующих эффектов, т.е. на получение конкретной финансовой ценности. Таким образом, существуют два возможных подхода со стороны финансовой организации:

- пассивный;
- агрессивный.

При пассивном подходе продавец финансовой услуги ожидает, имея стандартный пакет финансовых предложений, активного выбора клиента из перечня уже существующих отработанных предложений. Активный, персонализированный подход предусматривает инициативное предложение продавца. Практика Российской Федерации в данном ракурсе сегодня только начинает развиваться, поэтому наиболее частым проявлением активности продавца финансовой услуги является индивидуальный контакт или электронная рассылка, направленные на лоббируемое им предложение стандартного финансового продукта. Однако персонализация предложения базируется не на усиленном давлении продавца на покупателя, а на изучении конкретных потребностей отдельных клиентов. Возможные пути, которые сегодня разрабатывают финансовые организации в этом направлении, таковы.

1. Изучение социальных сетей с целью выявления потребностей конкретных индивидуумов.
2. Подходы с позиций «финансового гипермаркета» – формирование предложений, рассчитанных на разные категории клиентов с точки зрения их дохода, уровня финансовой грамотности и лояльности к финансовым организациям.

Главный путь персонализации – это предоставление новых видов персонализированных финансовых услуг. В современных условиях именно финансовая сфера предусматривает увеличение предложения финансовых услуг нового порядка в силу финансирования экономики в целом. Ранее процесс предоставления новой финансовой услуги был построен по следующему сценарию: изучались потребности клиента, на основе чего формировалась новая услуга. Сейчас процесс идет по принципиально другому пути: вначале появляется новый вид финансовой услуги,

клиентов информируют о ее преимуществах, и только потом появляется потребность в этой услуге у клиентов. Практически производители новейших финансовых услуг сами формируют потребность в этих услугах. А это означает, что идет формирование новой системы финансовых ценностей, соответствующих информационному обществу.

### Обсуждение

Проанализируем новые финансовые услуги, появившиеся на финансовом рынке в век информационной экономики. В новой системе финансовых услуг можно выделить следующие основные группы:

- платежно-расчетные услуги;
- инвестиционные и кредитные решения;
- агрегированные инструменты;
- социальные финансовые технологии;
- прочие финансовые услуги.

Наиболее весомой группой является первая из перечисленных (табл. 2).

Таблица 2

### ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ [8, 10]

Наименование услуги	Характеристика услуги
Электронный кошелек	Возможность хранения электронных денег и проведения расчетных операций
Онлайн эквайринг	Наличие агрегатора, позволяющего осуществить платеж онлайн
Мобильный эквайринг	Новый вид безналичных расчетов, осуществляемый путем приема платежей с банковских карт посредством смартфона и подключенного картридера
QR-сервисы	Адаптация платежной карты через приложение к смартфону для осуществления расчетов в офлайн-торговых точках и в интернете
Электронная коммерция	Возможность совершения покупок товаров через интернет
Мобильная коммерция	Осуществление онлайн-покупок при помощи мобильного телефона
NFC-технологии бесконтактных мобильных платежей	Возможность осуществления бесконтактного обмена данными между устройствами, расположенными на небольших расстояниях
Электронные платежные системы торговых коммерческих организаций	Наличие электронного кошелька на базе данной платформы

Также достаточно диверсифицирован набор финансовых услуг в области инвестиционно-кредитной деятельности (табл. 3).

Таблица 3

### ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ [8, 10]

Наименование услуги	Характеристика услуги
Интернет-трейдинг	Онлайн-доступ к операциям

Наименование услуги	Характеристика услуги
	на бирже
ICO	Форма привлечения инвестиций для начинающих компаний, которые используют блокчейн
Краудинвестинг	Привлечение финансирования в проект путем большого количества микроинвесторов
Робо-эдвайзеры	Робот – портфельный управляющий
Регулирующая технология	Технология, дающая возможность соответствовать правилам соблюдения финансовых обязательств организациям, оказывающим финансовые услуги
P2p-кредитование	Займы, предоставляемые физическими лицами физическим лицам при помощи онлайн-платформ без участия банков

Агрегированные инструменты являются перспективным направлением развития в сфере предоставления финансовых услуг. Начальной базисной точкой развития агрегированных финансовых услуг можно с уверенностью назвать интернет-банкинг и мобильный банкинг, дающие возможность не только совершать платежные операции, но и оперировать банковскими счетами в полном объеме путем осуществления депозитных, кредитных, инвестиционных операций. Это перспективное направление будет развиваться высокими темпами в ближайшем будущем (табл. 4).

Таблица 4

### АГРЕГИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ [8, 10]

Наименование услуги	Характеристика услуги
Интернет-банкинг	Удаленное обслуживание, подразумевающее возможность проведения клиентом финансовых операций со своими счетами через интернет
Мобильный банкинг	Услуга, дающая возможность управления своими счетами в банке при помощи мобильного устройства
Сервисы для управления личными финансами	Разноплановые удаленные персональные финансовые менеджеры, управляющие личными финансовыми потоками клиента
Финансовый маркетплейс	Агрегаторы информации о предоставляемых финансовых услугах

Отдельного внимания заслуживает относительно молодое направление: развитие отрасли социальных финансовых услуг нового поколения. На современном этапе можно обозначить некоторые из существующих финансовых предложений в этом сегменте (табл. 5).

Таблица 5

### СОЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ [8, 10]

Наименование услуги	Характеристика услуги
Социальный	Социальная сеть для общения трейде-

Наименование услуги	Характеристика услуги
трейдинг	ров
Финансовая инклюзия	Решения по предоставлению альтернатив для финансирования малообеспеченных людей, не имеющих доступ к основным финансовым услугам
Бизнес-акселераторы	Наставничество для начинающих финтех-компаний

Далее рассмотрим прочие категории услуг (табл. 6).

Таблица 6

**ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ  
ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ [8, 10]**

Наименование услуги	Характеристика услуги
Insurtech	Технологии для повышения эффективности страховой отрасли
Смарт-контракты	Автоматическое выполнение контрактов между продавцами и покупателями. Основаны на блокчейне

Крайне интересен рынок российских стартапов (инновационных идей) в области финансовых технологий (табл. 7).

Таблица 7

**СОВРЕМЕННЫЕ СТАРТАПЫ В ОБЛАСТИ  
ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ [9]**

Наименование технологии	Характеристика технологии
CloudPayments	Возможность совершения платежей по банковским картам через мобильное приложение в один клик без ожидания осуществления транзакции
Pay-Me	Устройство, подключаемое к смартфону, для приема платежей по банковским картам через мобильные терминалы
PDF-Pay	Возможность автоматического проведения расчетов без подтверждения со стороны покупателя с гарантией полной безопасности
«Смартфин»	Сервис мобильного эквайринга
Cassby	Сервис для малого и среднего бизнеса, предоставляет возможности приема платежей, осуществления аналитики и внедрения программ лояльности. Замена кассового аппарата на облачный POS-терминал
LifePay	Прием платежей с банковских карт через смартфоны. Работает в любом месте при наличии интернета
Money Hero	Агрегатор предложений от микрофинансовых организаций
БКП	Программа для анализа потенциальных заемщиков банка, являющихся юридическими лицами
MoneyMoo	Возможность получения дохода на разнице стоимости денег в мире
Zaimionline.ru	Моментальные онлайн-займы на банковские карты (рассмотрение заявки – 45 секунд)
Scorista.ru	Услуги по практически моментальной (в течение минуты) оценке платежеспособности заемщика в ракурсе выдачи мелких и средних кредитов
MILI	Быстрое микрофинансирование. Дистанционное обслуживание на основе данных из социальных сетей для оценки кредитоспособности

Наименование технологии	Характеристика технологии
Rubbles	Сервис по прогнозированию поведения клиентов банков на основе истории проводимых им транзакций
E-Planificator	Онлайн-сервис по составлению бизнес-планов и финансовых прогнозов в пяти налоговых режимах
ProfitOnTime	Облачный сервис, ориентированный на управление финансами предприятия
Bankrot.pro	Сервис для поиска информации о банкротствах в РФ
Биржа дебиторской задолженности	Электронная биржа по торговле дебиторской задолженностью, соединяет поставщиков товара с потенциальными инвесторами
CloudDBO	Сервис для финансово-кредитных структур для обслуживания пользователей социальных сетей в привычной для них среде

**Результаты**

Внедрение новейших финансовых технологий означает формирование системы новых финансовых ценностей. Финансовая ценность выступает как совершенно особая категория, имеющая ряд существенных отличий от других. Сущность финансовой ценности на онтологическом уровне есть полезность для членов общества процесса формирования и использования фондов денежных средств, на сущностном уровне ее можно трактовать как удовлетворение финансовых потребностей хозяйствующих субъектов в формировании финансовых ресурсов и их использовании для предстоящего развития [1].

Финансовой ценностью каждой конкретной финансовой операции является полезный эффект от этой операции. Исходя из данного определения, выявим конкретные финансовые ценности рассмотренных выше новых видов финансовых услуг информационной экономики и стартапов в области финансовых технологий.

Финансовая ценность электронной коммерции состоит в возможности осуществления в дистанционном формате торговых, банковских, страховых операций, в возможности осуществления таких операций через смартфон. Электронные платежные системы позволяют, проведя предварительный обмен реальных денег на электронные, произвести платежные операции в дистанционном формате. Отсутствие издержек, связанных с наличием реальных денег, отражается на стоимости приобретаемого товара либо услуги в сторону ее минимизации, что и является финансовой ценностью для потребителя данной услуги. Финансовая ценность услуги «Электронный кошелек» заключается в высокой скорости и безопасности «переноса» по необходимым направлениям денежных средств. Финансовая ценность онлайн-эквайринга состоит в возможности осуществления приобретения покупок в максимально удобном для большинства населения онлайн-формате. Финансовая ценность мобильного эквайринга – в возможности осуществления онлайн-покупок посредством взаимодействия смартфона с платежной картой и картридером. Финансовая ценность QR-сервисов состоит в возможности покупателя провести платеж через мобильное устройство без применения платежной карты. Полезность для пользователей NFC-

технологии бесконтактных мобильных платежей заключается в возможности оплатить проезд, услугу, товар и т.д. путем прикладывания к считывающему устройству мобильного телефона. Финансовая ценность интернет-трейдинга заключена в возможности проведения сделок с ценными бумагами на рынке в любое время и из любой точки мира. Initial Coin Offering (ICO) предоставляет возможность привлечения средств под высокорискованные проекты на стадии концепта, а для инвестора – приобретение криптографических токенов, которые торгуются на криптобиржах за различную криптовалюту. Финансовая ценность краудинвестинга для компаний, реализующих стартапы, состоит в возможности привлечения капитала путем его аккумуляции за счет большого количества инвесторов, для инвестора – в получении условной доли в компании. Финансовая ценность применения робо-эдвайзеров заключается в возможностях получения быстрых, объективных и профессиональных услуг инвестиционного консультанта, минуя субъективный окрас взаимоотношений консультант – клиент. Финансовая ценность регулирующих технологий для бизнеса состоит в минимизации возможных издержек, связанных с отсутствием своевременного соблюдения выполнения собственных финансовых обязательств. P2p-кредитование как прямое взаимное кредитование дает возможность экономить на отсутствии посредников с получением более выгодных процентов для участников сделки. Интернет-банкинг удовлетворяет потребность клиентов в банковском обслуживании по принципу «не выходя из дома». Мобильный банк позволяет удовлетворять потребность клиента в удаленном банковском обслуживании посредством смартфона. Финансовая ценность сервисов для управления личными финансами заключена в возможностях применения онлайн-программ по планированию доходов, расходов и проводимых финансовых операций. Финансовая ценность применения финансового маркетплейса – в получении качественных финансовых продуктов в условиях их агрегирования. Социальный трейдинг (copy trading) дает возможность изучить и применить в дальнейшем в своей деятельности лучшие практики трейдеров для роста эффективности собственных операций на фондовом рынке. Финансовая инклюзия предоставляет ряд возможностей в получении финансовых услуг для людей с ограниченными финансовыми возможностями. Финансовая ценность бизнес-акселераторов – в получении резидентами акселератора консультационных и инвестиционных финансовых услуг по продвижению ими собственного нового бизнеса. Финансовая ценность Insurtech-технологий заключается в упрощении, снижении издержек и повышении эффективности страхового бизнеса. Финансовая ценность смарт-контрактов состоит в том, что они предоставляют возможность обмена финансовыми активами напрямую без участия посредников при полном отсутствии рисков неисполнения условий контракта.

Финансовые ценности современных стартапов в области финансовых технологий можно представить в сгруппированном виде (табл. 8).

Отдельного внимания заслуживает анализ факторов, сдерживающих процесс формирования потреб-

ностей в новых видах финансовых услуг и финансовых ценностей. Прежде всего формирование финансовых потребностей сдерживает отсутствие базовой финансовой грамотности населения. Для оценки уровня финансовой грамотности населения РФ можно обратиться к международному исследованию уровня финансовой грамотности, проведенному Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в 2016 г.

Таблица 8

### ФИНАНСОВЫЕ ЦЕННОСТИ СОВРЕМЕННЫХ СТАРТАПОВ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Группа финансовых стартапов	Стартапы, вошедшие в данную группу	Финансовые ценности группы
Платежно-расчетные решения	CloudPayments, Pay-Me, PDF-Pay, «Смартфин», LifePay	Возможность осуществления быстрой, гарантированно безопасной платежно-расчетной операции
Инвестиционно-кредитные решения	Zaimonline.ru, Money Hero, БКП, MoneyMoo, Scorigista.ru, MILI, Rubbles	Возможность получения быстрого, обоснованного, оптимального, субъектно-ориентированного инвестиционно-кредитного решения
Финансово-аналитические проекты	E-Planificator, Cassby, ProfitOnTime, Bankrot.pro, Биржа дебиторки	Возможность получения быстрого, обоснованного, оптимального, субъектно-ориентированного финансово-аналитического решения
Прочие решения	CloudDBO	Удобство осуществления финансовых операций

Были изучены 30 стран, 17 из них являются членами ОЭСР. Основной мониторинга являлась оценка финансовых знаний, установок и финансового поведения [6]. Итоговый максимальный балл был равен 21, из которых 7 баллов приходилось на оценку финансовых знаний, 9 – на оценку поведения и 5 – на оценивание установок. Уровень финансовых знаний оценивался путем теста, включавшего в себя основы финансовой математики и оценку способности физических лиц распознать финансовую потребность и четко ее сформулировать. То есть речь идет о необходимости наличия базовых знаний и навыков в финансовой сфере или о финансовой грамотности. Путь расширения продуктовой линейки тех же банков и страховых компаний возможен, но затруднен в случае неспособности потенциального клиента понять данные предложения и оценить их привлекательность вследствие невозможности четкого осознания клиентом базовых финансовых понятий. В табл. 9 приведены оценочные баллы первых десяти лидирующих государств и РФ.

Таблица 9

### УРОВЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ЗНАНИЙ НАСЕЛЕНИЯ СТРАН МИРА [6]

Государство	Общий балл	Оценка знаний	Оценка финансового поведения	Оценка установок
Франция	14,9	4,9	6,7	3,2
Финляндия	14,8	5,2	6,3	3,3
Норвегия	14,6	5,2	5,8	3,6

Государство	Общий балл	Оценка знаний	Оценка финансового поведения	Оценка установок
Канада	14,6	4,9	6,2	3,5
Гонконг	14,4	5,8	6,0	2,7
Корея	14,4	5,4	5,7	3,2
Бельгия	14,3	4,9	6,2	3,2
Австрия	14,2	4,9	6,0	3,3
Португалия	14,0	4,8	5,9	3,4
Литва	13,5	4,7	5,5	3,2
<b>РФ</b>	<b>12,2</b>	<b>4,1</b>	<b>5,1</b>	<b>2,9</b>

Более иллюстративным и информативным будет анализ полученных показателей в относительном эквиваленте с учетом степени достижения отдельной страной максимального результата по каждой категории (табл. 10).

Таблица 10

**УРОВЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ЗНАНИЙ НАСЕЛЕНИЯ СТРАН МИРА ОТНОСИТЕЛЬНО МАКСИМАЛЬНО ВОЗМОЖНЫХ ПОЗИЦИЙ**

Государство	Общий балл, в % от максимума (21 балл)	Оценка знаний, в % от максимума (7 баллов)	Оценка финансового поведения, в % от максимума (9 баллов)	Оценка установок, в % от максимума (5 баллов)
Франция	<b>70,95</b>	70,00	<b>74,44</b>	64,00
Финляндия	70,48	74,29	70,00	66,00
Норвегия	69,52	74,29	64,44	<b>72,00</b>
Канада	69,52	70,00	68,89	70,00
Гонконг	68,57	<b>82,86</b>	66,67	54,00
Корея	68,57	77,14	63,33	64,00
Бельгия	68,10	70,00	68,89	64,00
Австрия	67,62	70,00	66,67	66,00
Португалия	66,67	68,57	65,56	68,00
Литва	64,29	67,14	61,11	64,00
<b>РФ</b>	<b>58,10</b>	<b>58,59</b>	<b>56,67</b>	<b>58,00</b>

По результатам расчетов можно сделать определенные выводы. Исходя из полученных данных, наблюдается далеко не максимальная степень освоения базовых финансовых знаний по исследуемым государствам. Лидирующую позицию по совокупности трех направлений исследования занимает Франция (70,95%), там же выявлена и максимальная оценка уровня финансового поведения (74,44%). Оценка финансовых знаний максимальна по Гонконгу (82,86%), а исследование установок показало лидерство Норвегии (72,00%). РФ по всем показателям продемонстрировала чуть более половины от возможных результативных значений.

Второй сдерживающий момент в области формирования потребностей в новых видах финансовых услуг и финансовых ценностей – недостаточная информационная основа. Речь идет и о самих платформах, и о доступе к ним, и о возможностях клиентов работать в данных сервисах. Удаленность доступа является для РФ не только преимуществом, но и, зачастую, недостатком. Наличие беспроводного интернета, отсутствие сбоев в связи, должного аппаратного обеспечения присутствует в основном в крупных городах РФ, в то время как большая часть РФ пока лишена подобных условий.

Неравномерность развития уровня информатизации в РФ подтверждается исследованиями Министерства связи и массовой коммуникации РФ (Минкомсвязи РФ). По итогам 2015-го и 2016 г. были сформированы рейтинги субъектов РФ по уровню развития информационного общества, все регионы были разделены на пять групп в соответствии с имеющимся уровнем информатизации. Индекс развития информационного общества в субъектах РФ построен на оценке уровня региональной информатизации по инфраструктурным и отраслевым показателям. Максимальное значение индекса равно единице. К инфраструктурным показателям, анализируемым в рамках данного рейтинга, отнесены экономическая среда, развитие человеческого капитала, информационно-коммуникационная инфраструктура и управление процессами информатизации в регионе. Оценка развития информационно-коммуникационных технологий проводилась по 15 различным сферам (табл. 11) По итогам 2017 г. планируется исследование уже 19 направлений [4].

Таблица 11

**ИНДЕКСНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ РЕГИОНОВ РФ ПО УРОВНЮ ИНФОРМАТИЗАЦИИ В 2015 г. [3]**

Субъект РФ	Значение индекса
Москва	0,6631
Санкт-Петербург	0,6075
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	0,5220
Ямало-Ненецкий автономный округ	0,5214
Калининградская область	0,5069
Тюменская область	0,5007
Новосибирская область	0,4981
Свердловская область	0,4967
Хабаровский край	0,4910
Республика Карелия	0,4892

По данным табл. 11, в тройку лидеров по уровню информатизации вошли Москва, Санкт-Петербург и Ханты-Мансийский автономный округ. Итоги рейтинга в 2015 г. демонстрируют явную недостаточность развития информатизации даже в регионах-лидерах. Интересен тот факт, что по итогам 2016 г. произошло достаточно серьезное структурное изменение по лидирующим позициям данного рейтинга, за исключением Москвы и Ханты-Мансийского автономного округа (табл. 12).

Данные табл. 12 показывают, что в 2016 г. в десятку лидеров попали Республики Татарстан и Башкортостан, Тульская и Челябинская области.

Таблица 12

**РЕЙТИНГ УРОВНЯ ИНФОРМАТИЗАЦИИ В 2015-2016 гг. [2]**

Место в рейтинге за 2016 г.	Субъект РФ	Место в рейтинге за 2015 г.	Субъект РФ
1	Москва	1	Москва
2	Тюменская область	2	Санкт-Петербург
3	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	3	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра
4	Республика	4	Ямало-Ненецкий

Место в рейтинге за 2016 г.	Субъект РФ	Место в рейтинге за 2015 г.	Субъект РФ
	Татарстан		автономный округ
5	Тульская область	5	Калининградская область
6	Новосибирская область	6	Тюменская область
7	Республика Башкортостан	7	Новосибирская область
8	Ямало-Ненецкий автономный округ	8	Свердловская область
9	Томская область	9	Хабаровский край
10	Челябинская область	10	Республика Карелия

Немаловажное значение имеет уровень финансирования мероприятий по информатизации общества. В сравнении 2015-го с 2016 г. увеличение объемов финансирования процессов информатизации составило 7%. На основе исследований объемов финансирования мероприятий по информатизации в субъектах РФ по итогам 2015 г. и 2016 г. были получены следующие результаты (табл. 13).

Таблица 13

#### РЕЙТИНГ ФИНАНСИРОВАНИЯ РЕГИОНОВ РФ ПО ОБЪЕМАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ МЕРОПРИЯТИЙ В РАМКАХ ИНФОРМАТИЗАЦИИ [3]

Субъект РФ	Рейтинговое значение 2016 г.	Объем финансирования на 1000 населения, тыс. руб.	
		2015 г.	2016 г.
Ненецкий автономный округ	1	4003,31	4279,19
Камчатский край	2	1352,05	1526,04
Магаданская область	3	1088,47	1249,08
Москва	4	1134,53	1197,16
Республика Коми	5	1103,59	1187,21
Ленинградская область	6	513,78	635,92
Севастополь	7	250,63	751,88
Ямало-Ненецкий автономный округ	8	460,19	521,31
Сахалинская область	9	440,96	528,42
Санкт-Петербург	10	462,98	448,59

По данным табл. 13 по объемам финансирования в области информатизации предпочтение отдается регионам Дальнего Востока.

Помимо этого не стоит забывать о частичной готовности населения воспринять объем предоставляемых в удаленном доступе онлайн-услуг финансовых организаций. Развитие интернет-технологий крайне быстрыми темпами в целом при заторможенности их внедрения на определенных территориях приводит к частичному восприятию. Помимо этого не стоит забывать про возрастной барьер. В силу достаточно резкого проникновения (в отличие от Европы и Запада) во все сферы жизни, включая финансовую, интернет-технологий, определенная группа возрастных клиентов не успела впитать в себя существующий инструментальный интернет-действий, что затрудняет их возможность использовать многие финансовые услуги удаленного свойства. Анализ пользователей интернета, проведенный в

2016 г. исследовательской компанией GfK Group, выявил следующие данные (рис. 1).

Данные рис. 1 показывают, что интернетом пользуются в основном физические лица в возрасте 26-39 лет, немного отстают от них лица в возрасте от 30 до 54 лет и существенно отстают лица в возрасте более 55 лет.

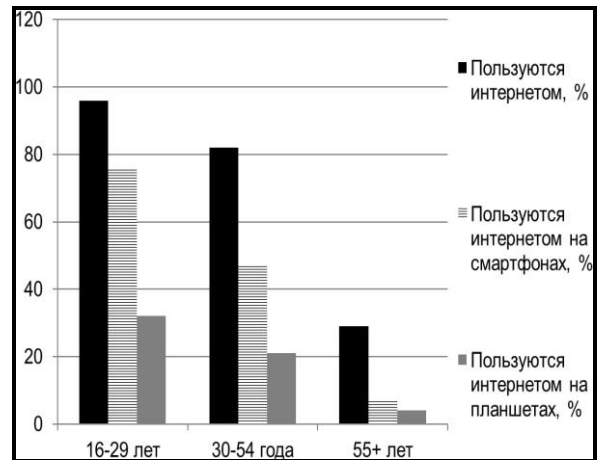


Рис 1. Профиль пользователей интернета в РФ в 2016 г. [5]

Следующим сдерживающим моментом в отношении возможностей проникновения новейших финансовых услуг на российский рынок можно назвать недостаточную простоту и удобство существующих интерфейсов. В РФ на данный момент банковские организации являются основным звеном, оказывающим финансовые услуги. На примере исследований эффективности сервисов интернет-банкинга физических лиц в РФ выявим удовлетворение потребностей пользователя – физического лица. Исследованию подлежали функциональные возможности и удобство пользования. Функциональные возможности включали в себя:

- изучение возможностей и удобства получения информации по банковской карте;
- осуществление платежей и переводов в системе интернет-банкинга;
- возможности изменения настроек карты;
- получение справочной информации и возможности получения новых банковских продуктов онлайн.

Удобство пользования рассматривалось с позиций удобства входа, платежных форм, навигации, экспорта данных, возможности восстановить утраченный доступ, упрощения повторно проводимых операций, дружелюбности интерфейса. Максимальное рейтинговое значение составляет 100 баллов. В исследовании участвовали 36 российских банков (табл. 14) [11].

По результатам исследования первой десятки получены следующие выводы: достаточно неидентичный субъектный состав, в лидерах в рамках рассматриваемых двух лет остаются Тинькофф Банк (неизменно на второй позиции), Промсвязьбанк (переместившийся с первой на третью позицию) и Альфа-банк (сменивший третью позицию на четвертую). Однако при наличии определенных сдерживающих факторов развития и проникновения но-

вейших финансовых технологий и услуг на рынок РФ можно отметить и оптимистические тенденции.

Таблица 14

**РЕЙТИНГ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНТЕРНЕТ-БАНКОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Место в рейтинге, 2016 г.	Наименование банка	Рейтинговое значение	Место в рейтинге, 2017 г.	Наименование банка	Рейтинговое значение
1	Промсвязь банк	79,8	1	Бинбанк	77,8
2	Тинькофф Банк	79,5	2	Тинькофф Банк	77,4
3	Альфа-банк	78,3	3	Промсвязьбанк	73,5
4	Запсибкомбанк	72,5	4	Альфа-Банк	66,3
5	МДМ Банк	69,7	5	ВТБ	65,5
6	Банк Санкт-Петербург	68,5	6	Сбербанк	64,3
7	Банк Москвы	67,5	7	Банк Уралсиб	64,0
8	Московский кредитный банк	64,3	8	Почта-банк	63,0
9	Банк Траст	63,9	9	Райффайзенбанк	62,5
10	Банк Русский Стандарт	63,8	10	Совкомбанк	61,8

Исследование британской аудиторско-консалтинговой компании Ernst & Young на тему «Проникновение финансово-технологических услуг в мегаполисы в России и в мире», проведенное в июне 2017 г., показало, что уровень проникновения финансовых технологий в российских городах-миллионниках в 2017 г составил 43%. Лидирующую позицию заняли Китай (69%) и Индия (52%). РФ показала третий результат среди 20 крупнейших мировых рынков. Наиболее популярными услугами в данном сегменте в РФ в 2017 г. стали небанковские денежные переводы (89%), платежи с помощью мобильного телефона (54%), банковские сервисы, осуществляющие работу только в режиме онлайн, без подразделений (46%) [7].

На основе анализа факторов, сдерживающих процесс формирования потребности в новых финансовых услугах и финансовых ценностях, можно выделить основные направления ускорения этого процесса:

- активизация процессов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения РФ;
- обеспечение условий по территориальному выравниванию и поступательному развитию информатизации российского общества;
- активное внедрение технологии блокчейн в РФ;
- привнесение в национальное законодательство регулятивов в области финансово-информационной сферы;
- стимулирование на государственном уровне процессов развития финансовых технологий в РФ.

**Литература**

1. Евдокимова Ю.В. Система финансовых ценностей информационного общества: сущность и структура [Текст] / Ю.В. Евдокимова // Аудит и финансовый анализ. – 2017. – №2.
2. Минкомсвязь представила рейтинг информатизации регионов-2017 [Электронный ресурс]. URL: <http://d-russia.ru/minkomsvyaz-predstavila-rejting-informatizatsii-regionov-2017.html>
3. Минкомсвязь представила рейтинг регионов по ИТ-бюджетам [Электронный ресурс]. URL: <http://d-russia.ru/minkomsvyaz-predstavila-rejting-regionov-po-it-byudzhetam.html>
4. Мониторинг региональной информатизации [Электронный ресурс]. URL: <http://minsvyaz.ru/ru/activity/directions/783/>.
5. Проникновение интернета в России: итоги 2016 года [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gfk.com/fileadmin/>

[usr\\_upload/dyna\\_content/RU/Documents/Press\\_Releases/2017/Internet\\_Usage\\_Russia\\_2016.pdf](usr_upload/dyna_content/RU/Documents/Press_Releases/2017/Internet_Usage_Russia_2016.pdf)

6. Россия занимает 25-е место по уровню финансовой грамотности в мире [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanimaet-25-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-v-mire>.
7. Россия заняла 3-е место в мире по активности использования финтех-услуг [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rbc.ru/finances/28/06/2017/5952a2329a7947399a746777>
8. Сидорова Е. Все, что нужно знать о финтехе [Электронный ресурс] / Е. Сидорова. URL: <https://ru.insider.pro/investment/2017-10-07/vsyo-chto-nuzhno-znat-o-fintehe/>
9. Спецпроект: 26 российских финансовых стартапов [Электронный ресурс]. URL: <http://finparty.ru/ratings/19682/>.
10. Яценко Б. и др. Обзор отрасли финансовых технологий [Электронный ресурс] / Б. Яценко, И. Прутов, Ю. Гусев. URL: [///D:/Documents/Downloads/obzor-otrasli-finansovyh-tehnologiy%20\(1\).pdf](///D:/Documents/Downloads/obzor-otrasli-finansovyh-tehnologiy%20(1).pdf).
11. Internet banking rank 2017 [Electronic resource]. URL: <http://markswebb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2017>.

**Ключевые слова**

Финансовые услуги; финансовые ценности; персонализация финансовых услуг; финансовые потребности; финансовые знания.

*Евдокимова Юлия Викторовна*

**РЕЦЕНЗИЯ**

Финансовый рынок претерпевает ряд серьезных изменений в силу процессов финансирования, глобализации, информатизации экономики, приобретая совершенно иное качество, нежели ранее, что требует всестороннего изучения и анализа происходящих процессов.

Автором статьи был проведен сравнительный анализ основных аспектов функционирования рынка финансовых услуг. Изучены и проанализированы новейшие современные финансовые услуги, представленные сегодня на рынке, современные специфические особенности финансовых услуг. Исследована система финансовых ценностей. Охарактеризованы финансовые ценности конкретных современных финансовых услуг.

Научная статья Ю.В. Евдокимовой «Формирование новой системы финансовых услуг и финансовых ценностей в условиях перехода к информационному обществу» обладает безусловной новизной и научной значимостью, актуальна в ракурсе изучения теоретических и методологических аспектов финансового механизма хозяйствования и может быть рекомендована к публикации.

*Лебедев К.А., д.э.н., профессор кафедры туризма и гостиничного дела Института туризма и гостиничного дела (филиал) ФГБОУ ВО «Российский государственный университет туризма и сервиса», г. Москва.*

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)  
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)