

УДК 338

DOI: 10.24412/2782-4845-2023-8-72-79

**РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ**

**О.В. Широкова**, Липецкий филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», Липецк, Россия

**Е.Ю. Лезарева**, Липецкий филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», Липецк, Россия

**И.С. Баранова**, Липецкий филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», Липецк, Россия

***Аннотация.** Анализ возможностей и рисков развития цифровой экономики в Российской Федерации представляет собой важную тему современной экономической дискуссии. В данной статье производится всесторонний анализ факторов, способствующих расцвету цифровой экономики в РФ, включая цифровые инфраструктуры, инновации и цифровые технологии. Развитие цифровой экономики — это процесс, в рамках которого информационные технологии и цифровые инновации проникают во все сферы нашей жизни и экономики. Цифровая экономика включает в себя такие области, как электронная коммерция, цифровые платформы, интернет-технологии, искусственный интеллект, большие данные, интернет вещей и многое другое. Однако развитие цифровой экономики также представляет некоторые вызовы и риски, такие как проблемы безопасности данных, цифровое неравенство и потеря рабочих мест из-за автоматизации. Поэтому важно создать правильные правовые и регуляторные рамки, чтобы обеспечить устойчивое развитие цифровой экономики и максимальную выгоду для общества.*

***Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровые технологии, бизнес, развитие цифровой экономики, защита данных, цифровая инфраструктура*

**Для цитирования:** Широкова О.В., Лезарева Е.Ю., Баранова И.С. Развитие финансового сектора в условиях цифровой трансформации // ЭФО. Экономика. Финансы. Общество. 2023. №4(8) С.72-79. DOI:10.24412/2782-4845-2023-8-72-79

**DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SECTOR IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION**

**O.V. Shirokova**, Lipetsk Branch of the Federal State Educational Institution of Higher Education "Financial University under the Government of the Russian Federation", Lipetsk, Russia

**E.Y. Lezareva**, Lipetsk Branch of the Federal State Educational Institution of Higher Education "Financial University under the Government of the Russian Federation", Lipetsk, Russia

**I.S. Baranova**, Lipetsk Branch of the Federal State Educational Institution of Higher Education "Financial University under the Government of the Russian Federation", Lipetsk, Russia

Бизнес-информатика

***Annotation.** The analysis of the opportunities and risks of the development of the digital economy in the Russian Federation is an important topic of modern economic discussion. This article provides a comprehensive analysis of the factors contributing to the flourishing of the digital economy in the Russian Federation, including digital infrastructures, innovations and digital technologies. The development of the digital economy is a process in which information technologies and digital innovations penetrate into all spheres of our life and economy. The digital economy includes areas such as e-commerce, digital platforms, Internet technologies, artificial intelligence, big data, the Internet of things and much more. However, the development of the digital economy also presents some challenges and risks, such as data security issues, digital inequality and job losses due to automation. Therefore, it is important to create the right legal and regulatory framework to ensure the sustainable development of the digital economy and the maximum benefit for society.*

***Key words:** digital economy, digital technologies, business, digital economy development, data protection*

### **Введение**

Одной из основных возможностей развития цифровой экономики в РФ является оцифровка различных сфер деятельности, таких как банковское дело, торговля, транспорт, здравоохранение и образование. Это позволяет повышать эффективность работы предприятий, улучшать качество услуг и сокращать издержки. Другой возможностью является развитие информационных технологий (ИТ) и цифровых технологий в целом. Это включает в себя разработку и внедрение новых технологий, таких как искусственный интеллект, большие данные, интернет вещей и блокчейн. Развитие ИТ-сектора может создать новые рабочие места и стимулировать инновационную деятельность.

Также развитие цифровой экономики в РФ может способствовать улучшению качества жизни граждан. Например, внедрение цифровых технологий в образовательную сферу позволит расширить доступ к образованию и повысить уровень образования населения. А внедрение цифровых решений в здравоохранение может повысить доступность медицинских услуг и улучшить качество медицинской помощи.

Однако, развитие цифровой экономики в РФ сопряжено и с определенными рисками. Во-первых, это риск безопасности данных. Цифровизация всех сфер деятельности требует хранения и обработки больших объемов данных, что может повысить риск утечки и хакерских атак.

Во-вторых, развитие цифровой экономики может привести к автоматизации и сокращению рабочих мест. В некоторых сферах, люди могут быть заменены на машины и компьютеры, что может привести к безработице и социальным проблемам.

Наконец, недостаточная инфраструктура и доступность цифровых технологий могут стать препятствием для развития цифровой экономики в РФ. Необходимость внедрения новых технологий требует соответствующей инфраструктуры, высокоскоростного интернета и поддержки со стороны государства.

Кратко говоря, развитие цифровой экономики в РФ предоставляет большие возможности для сокращения издержек, повышения эффективности и улучшения качества жизни граждан. Однако, для успешного развития необходимо учитывать и управлять рисками, связанными с безопасностью данных, потерей рабочих мест и нехваткой инфраструктуры. Цель исследования "Возможности и риски развития цифровой экономики в РФ" заключается в изучении потенциала и перспектив развития цифровой экономики в Российской Федерации.

### ***Основная часть***

Искусственный интеллект (ИИ) играет важную роль в цифровой экономике Российской Федерации. Он является ключевым элементом развития различных секторов экономики, таких как производство, медицина, финансы, транспорт и др.

В производственной сфере ИИ используется для оптимизации процессов, повышения эффективности и снижения издержек. Например, автоматизация производственных линий с использованием ИИ позволяет улучшить качество продукции, сократить время производства и минимизировать брак.

В медицине ИИ применяется для диагностики заболеваний, разработки индивидуального лечения и прогнозирования пациентского состояния. Это позволяет улучшить точность диагноза и эффективность лечения, а также сократить затраты на медицинское обслуживание.

Финансовый сектор использует ИИ для анализа больших объемов данных, прогнозирования рынка, автоматизации банковских операций и предотвращения мошенничества. Это способствует повышению эффективности работы финансовых организаций и обеспечению безопасности операций.

В транспортной сфере ИИ используется для оптимизации логистических процессов, планирования маршрутов и управления транспортом. Это позволяет снизить затраты на топливо, сократить время доставки грузов и повысить безопасность дорожного движения.

Искусственный интеллект также оказывает влияние на развитие цифровой инфраструктуры РФ, в том числе на разработку беспилотных автомобилей, умных городов и Интернета вещей.

Однако развитие ИИ в России также вызывает опасения и вызовы, связанные с проблемами конфиденциальности данных, этическими вопросами и возможностью потери рабочих мест. Поэтому важно разрабатывать соответствующую нормативно-правовую базу и обеспечивать обучение и переквалификацию специалистов, чтобы использование ИИ было эффективным и безопасным.

Цифровая экономика в Российской Федерации представляет собой динамично развивающийся сектор, играющий все более важную роль в экономическом ландшафте страны. Вот основные аспекты цифровой экономики России:

- инфраструктура и доступ к интернету: Россия обладает обширной цифровой инфраструктурой, включая широкополосный доступ в городах

- и сельских районах. Это способствует доступу граждан и бизнеса к цифровым услугам;
- цифровые технологии и инновации: в России активно разрабатываются и внедряются цифровые технологии, такие как искусственный интеллект, большие данные и интернет вещей (IoT). Инновации играют важную роль в развитии цифровой экономики;
  - электронное правительство: Россия активно внедряет электронные государственные услуги, что упрощает взаимодействие граждан и бизнеса с государственными органами;
  - цифровая безопасность: с ростом цифровой экономики возрастают и угрозы кибербезопасности. Россия активно работает над защитой критической информационной инфраструктуры и личных данных граждан;
  - стартап-экосистема: в стране развивается активная стартап-среда, поддерживаемая инкубаторами и фондами. Молодые компании активно исследуют новые цифровые решения и привлекают инвестиции;
  - цифровое образование: развитие цифровой экономики требует подготовленных кадров. В России внедряются программы по обучению цифровым навыкам и IT-профессиям;
  - электронная коммерция: онлайн-торговля и финансовые услуги становятся все более популярными среди населения, что способствует росту цифровой экономики.

Цифровая экономика в России предоставляет значительные возможности для развития и роста, однако сопровождается рисками, такими как киберугрозы и проблемы с конфиденциальностью данных. Важно сбалансировать преимущества и риски для устойчивого развития этого важного сектора.

Инновации и цифровые технологии играют все более важную роль в развитии Российской Федерации. Правительство страны активно поддерживает и стимулирует развитие инноваций и цифровой экономики в стране.

Одним из наиболее значимых проектов в России является национальная цифровая экономика. Она направлена на создание инфраструктуры для цифровой экономики, развитие цифрового образования и повышение численности IT-специалистов. В рамках этой инициативы было создано множество инновационных центров и технопарков, а также проведены различные мероприятия для поддержки стартапов и малого и среднего бизнеса.

Кроме того, Россия активно развивает и реализует свои национальные программы в области цифровых технологий. Например, в 2019 году была запущена программа "Цифровая экономика", которая предусматривает разработку и внедрение инновационных продуктов и услуг в различных сферах жизни - от управления государством до повседневных потребностей граждан.

Также в России ведется активное развитие и исследование таких областей, как искусственный интеллект, блокчейн, интернет вещей, большие данные и

робототехника. Российские ученые и инженеры активно работают над созданием новых технологий и инноваций в этих областях.

Одним из самых известных примеров успешных цифровых технологий в России является разработка и внедрение системы государственных услуг "Госуслуги". Эта система позволяет гражданам получать различные государственные услуги онлайн, что значительно упрощает и ускоряет процесс получения необходимых документов.

Таким образом, инновации и цифровые технологии играют важную роль в развитии России. Правительство и бизнес активно поддерживают и продвигают различные проекты и инициативы в этой области, что способствует развитию цифровой экономики и повышению конкурентоспособности страны.

Цифровая экономика в России обладает несколькими преимуществами:

- 1) увеличение производительности: внедрение цифровых технологий в производство и бизнес-процессы способствует повышению эффективности и сокращению издержек;
- 2) развитие инноваций: цифровая экономика стимулирует разработку новых технологий и стартапов, что способствует инновационному росту;
- 3) улучшение доступа к услугам: цифровые технологии позволяют предоставлять услуги и обслуживание на удаление, что увеличивает доступность услуг для населения;
- 4) усиление конкурентоспособности: цифровая трансформация может повысить конкурентоспособность российских компаний на мировом рынке;
- 5) снижение бюрократии: автоматизация государственных и корпоративных процессов помогает сократить бюрократические издержки и повысить прозрачность;
- 6) развитие цифровой инфраструктуры: развитие сетей связи и инфраструктуры способствует более широкому доступу к цифровым услугам;
- 7) содействие цифровой грамотности: развитие цифровой экономики способствует повышению уровня цифровой грамотности населения.

Эти факторы могут способствовать экономическому росту и модернизации России в условиях быстро меняющегося мира.

Одно из преимуществ цифровой экономики заключается в увеличении эффективности и оперативности бизнес-процессов благодаря автоматизации и использованию цифровых технологий. Это позволяет сократить время на выполнение задач, улучшить качество продуктов и услуг, а также повысить уровень удовлетворения клиентов. Одновременно, цифровая экономика создает новые возможности для инноваций, развития новых бизнес-моделей и расширения рынков через глобальное сотрудничество и цифровую связность.

Риски цифровой экономики:

- 1) Кибербезопасность. С увеличением числа цифровых технологий и интернет-сервисов возрастает угроза кибератак, в которых

- злоумышленники могут получить доступ к личной информации, банковским счетам и конфиденциальным данным. Это может привести к финансовым потерям и ущербу для доверия к цифровым услугам.
- 2) Недостаток цифровой грамотности. Многие люди, особенно пожилого возраста и жители отдаленных регионов, имеют ограниченные навыки работы с цифровыми технологиями. Это может означать, что они предпочтут избегать использования цифровых услуг, что может привести к исключению из цифровой экономики.
  - 3) Разрыв цифровой деловой экосистемы. Некоторые отрасли и регионы могут не иметь достаточного доступа к цифровой инфраструктуре и ресурсам. Это может создать разрыв в экономическом развитии, снижая конкурентоспособность и возможности для роста в отсталых регионах.
  - 4) Несбалансированный рост. Быстрый рост цифровой экономики может привести к неравномерному развитию различных секторов. Некоторые отрасли могут получать большие выгоды и увеличивать прибыльность, в то время как другие могут быть исключены или испытывать значительные проблемы.
  - 5) Угроза монополии. С развитием цифровых гигантов существует риск монополизации рынка и исключения конкуренции. Это может привести к ухудшению условий для малых и средних предприятий, что может негативно сказаться на экономике в целом.
  - 6) Ящик Пандоры цифровой экономики. Цифровая экономика приводит к изменениям в обществе, работе и социальных взаимодействиях. Это может вызывать негативные последствия, такие как потеря рабочих мест, увеличение социальной и экономической неравенности и утрату личной приватности.

Все эти риски требуют внимания и дальнейшего исследования для разработки эффективных стратегий управления рисками в цифровой экономике России.

Проблемы, связанные с внедрением цифровых технологий:

-неразвитая цифровая инфраструктура. Во многих регионах России отсутствует высокоскоростной доступ к интернету и недостаточно развиты сети мобильной связи. Это создает проблемы при внедрении цифровых технологий, так как доступность и скорость интернета являются ключевыми факторами для использования и развития цифровых решений.

-недостаточное развитие цифровой грамотности. Отсутствие должного уровня цифровой грамотности у граждан и предприятий ставит под угрозу успешное внедрение цифровых технологий. Многие люди не обладают достаточными навыками для эффективного использования цифровых инструментов, а бизнес-сектор не всегда готов к инновациям и применению новых технологий.

-недостаточная кибербезопасность. В контексте внедрения цифровых технологий, вопросы кибербезопасности становятся все более актуальными.

Россия страдает от киберпреступности и злоумышленников, что может стать преградой для безопасного использования цифровых технологий. Недостаток кибербезопасной инфраструктуры и недостаточные усилия со стороны государства в области киберзащиты создают проблемы для эффективного внедрения цифровых решений.

-отсутствие единого законодательного регулирования. В России отсутствует единая система законодательного регулирования в сфере цифровых технологий. Это может привести к правовым неопределенностям и препятствовать развитию инновационных проектов. Кроме того, неразработанность законодательства по защите данных и личной информации может снижать доверие пользователей к цифровым сервисам.

-отсутствие интеграции и сотрудничества между различными секторами. В России наблюдается сегрегация между государственными, бизнес- и образовательными секторами, что затрудняет интеграцию и сотрудничество при внедрении цифровых технологий. Взаимодействие и обмен опытом между разными секторами могут способствовать успешному внедрению и использованию цифровых решений.

### **Заключение**

Прогнозировать будущее цифровой экономики в России в 2024 году сложно, так как это зависит от множества факторов и изменений, которые могут произойти в течение нескольких лет. Однако, можно предположить, что цифровая экономика в России будет продолжать развиваться и расти вплоть до 2024 года.

Ожидается, что в этом секторе продолжится рост таких технологий, как искусственный интеллект, блокчейн, интернет вещей и большие данные. Эти технологии будут применяться в различных сферах экономики, таких как здравоохранение, образование, финансы, производство и транспорт.

Вместе с этим, правительство России продолжит активно вкладывать в цифровую инфраструктуру с целью поддержки развития цифровой экономики. Будут разрабатываться и внедряться новые законы и нормативные акты, которые улучшат условия для цифрового бизнеса, защитят права потребителей и обеспечат кибербезопасность.

Кроме того, важную роль в развитии цифровой экономики будут играть молодые предприниматели и стартапы, которые будут создавать новые инновационные продукты и услуги.

В целом, можно ожидать, что в 2024 году цифровая экономика в России будет становиться все более значимым сектором экономики, приносящим значительный вклад в ВВП и способствующим современному развитию страны.

### **Список использованных источников:**

1. Абдрахманова Г.И., Васильковский С.А., Вишневский К.О. и др. Цифровая экономика: 2022. М.: НИУ ВШЭ. 2022. 124 с.

2. Абдрахманова Г.И., Васильковский С.А., Вишнеvский К.О., Гершман М.А., Гохберг Л.М. и др. Цифровая трансформация: ожидания и реальность. М.: Изд. дом Высшей школы экономики. 2022. 221 с.

3. Абдрахманова Г.И., Вишнеvский К.О., Гохберг Л.М. и др. Что такое цифровая экономика? Тренды, компетенции, измерение. М.: Изд. дом Высшей школы экономики. 2019. 82 с.

4. Агеева О.А., Кучукова Н.К., Матыцына Ю.Д. Специфика обеспечения экономической безопасности в условиях цифровизации // Вестник университета. 2022. № 4. С. 100–106.

#### Сведения об авторе / Information about the author:

**Широкова Ольга Вячеславовна** - доцент кафедры «Экономика и финансы» Липецкого филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ, к.э.н., доцент. E-mail: shirokova-ov@mail.ru / **Shirokova Olga Vyacheslavovna** – Associate Professor of the Department of Economics and Finance of the Lipetsk branch of the Federal State Educational Institution of Higher Education "Financial University under the Government of the Russian Federation, Ph.D. in Economics, Associate Professor. E-mail: shirokova-ov@mail.ru  
SPIN РИНЦ 5331-2688

**Баранова Ирина Сергеевна** – студент Липецкого филиала Финансового Университета при правительстве Российской Федерации / **Irina Sergeevna Baranova** - student at the Lipetsk Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation

**Лезарева Екатерина Юрьевна** – студент Липецкого филиала Финансового Университета при правительстве Российской Федерации / **Lezareva Ekaterina Yurievna** - student at the Lipetsk Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation

#### Сведения о вкладе каждого автора / Information about the contribution of each author

**Широкова О.В.** – научное руководство, формулирование основных направлений исследования, формирование общих выводов и литературный анализ, доработка текста.

**Баранова И.С., Лезарева Е.Ю.** – обработка результатов исследований, визуализация, разработка теоретических предпосылок.

**Shirokova O.V.** – scientific guidance, formulation of the main directions of research, formation of general conclusions and literary analysis, revision of the text.

**Baranova I.S., Lezareva E.Yu.** – processing of research results, visualization, development of theoretical prerequisites.

Дата поступления статьи: 07.12.2023

Принято решение о публикации: 27.12.2023

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.  
Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.