

## Цифровые технологии в финансовой сфере

**Вересова Ксения Александровна**, студентка 3-его курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: [kseniyaveresova@mail.ru](mailto:kseniyaveresova@mail.ru)

**Научный руководитель: Жданова Ольга Александровна**, к.э.н., доцент кафедры «Финансовый менеджмент», РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: [ZHdanova.OA@rea.ru](mailto:ZHdanova.OA@rea.ru)

### Аннотация

Цифровые технологии стали неотъемлемой частью жизни в 21 веке. Для финансовой сферы цифровизация проходит стадию активного становления и развития. Появление новых платформ, проектов, систем позволяет не только сократить время на документооборот, но и является одним из важных инструментов по контролю за деятельностью организаций и обеспечения их интеграции. В статье рассмотрены основные достижения по цифровизации финансовой сферы.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, управление финансами, бюджетная система, развитие онлайн-кредитования, онлайн-бухгалтерия.

## Digital technologies in the financial sphere

**Veresova Ksenia Aleksandrovna**, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: [kseniyaveresova@mail.ru](mailto:kseniyaveresova@mail.ru)

**Scientific Advisor: Zhdanova Olga Aleksandrovna**, Ph.D., Associate Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: [ZHdanova.OA@rea.ru](mailto:ZHdanova.OA@rea.ru)

### Annotation

Digital technologies have become an integral part of life in the 21st century. For the financial sector, digitalization is in the stage of active formation and development. The emergence of new platforms, projects, systems can not only reduce the time for document management, but also is one of the important tools to monitor the activities of organizations and ensure their integration. The article describes the main achievements in the digitalization of the financial sector.

**Keywords:** digital technologies, financial management, budget system, development of online lending, online accounting.

Цифровизация на протяжении последних нескольких лет активно проникает во все сферы жизни общества. Использование цифровых технологий в организациях позволяет ускорить и комплексно совершенствовать работу всей организации, начиная от сокращения времени, затрачиваемого работниками на документооборот, заканчивая максимальной персонализацией взаимодействия с клиентами.

Для финансовой сферы эпоха цифровых технологий дает возможность оперативной подготовки отчетностей в режиме реального времени и создает благоприятные условия для быстрого и точного управления финансами. Новый виток в развитии организации, выход на международный рынок влечет за собой много сложных операций, появляется необходимость ускоренной финансовой консолидации, оптимизации и ускорения финансового планирования, что предоставляется возможным решить с помощью цифровых разработок и Интернет-платформ по их управлению. Тема цифровизации финансового сектора является актуальной, поскольку позволяет также решить важную проблему обеспечения прозрачности управления финансовыми ресурсами, как на уровне государственного бюджета, так и бюджета организаций.

Минфином РФ именно с целью обеспечения прозрачности исполнения федерального, регионального и местных бюджетов был разработан проект Электронный бюджет. Суть системы достаточно проста – повысить доступность информации о финансовом состоянии, деятельности, доходах-расходах государственных и муниципальных учреждений [1]. Также в открытом доступе должна быть информация о ходе реализации государственных программ, финансовая отчетность и аналитическая информация государственных и муниципальных учреждений, информация о закупках товаров для нужд учреждений и размещение заказов на их поставку или выполнение. Постановлением закрепляется необходимость создания инструментов для взаимосвязи стратегического и бюджетного планирования, обеспечение интеграции процессов составления и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

В системе могут быть зарегистрированы не только органы государственной власти и местного самоуправления, но и организации, которые осуществляют закупочную деятельность по нормам 223-ФЗ. То есть система предоставляет не только доступ к ознакомлению с основной аналитической информацией по субъектам, но и позволяет наладить систему поиска подрядчиков для государственных заказов.

Если перейти на сайт данной системы, то стоит обратить внимание на хорошую визуальную, графическую оснащенность проекта: подробно описывается бюджетная система РФ, все аналитические данные предоставлены в наглядных диаграммах, сводных таблицах, что намного облегчает процесс поиска нужной информации как для организаций, так и для физических лиц. Но на конец 2018 года стоит констатировать, что система находится на стадии разработки. Функционал, который должен быть согласно Постановлению Минфина, а также открытые данные о государственных заказах, исполнении бюджетов государственными организациями пока не предоставлен. Несмотря на это, программа планирования ГИС «Электронный бюджет» может действительно стать инструментом повышения качества менеджмента госорганов посредством внедрения информационно-коммуникационных технологий и создания единого информационного пространства в среде управления государственными, муниципальными, общественными финансами. Исполнение в дальнейшем будущем указанных в Постановлении аспектов может стать хорошим катализатором для цифровизации управления финансами бюджетной системы РФ.

Отметим, что программа развития цифровой экономики России – одна из приоритетных. Минкомсвязь подготовила проект программы развития цифровой экономики России до 2024 года. Документу предстоит пройти обсуждение на заседании Совета по стратегическому развитию и приоритетным проектам. По объемам цифровой экономики в общем объеме ВВП Россия отстает в два раза (2,6% против 5,5% в развитых странах) - сообщает заместитель директора по особым поручениям «Ростеха» Алексей Щедрин.

Одним из важных проектов в области развития цифровой экономики стало создание платформы «Поток» группой компаний Rambler&Co и Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства (МСП). Данная платформа помогает малым предприятиям создать бесплатно собственный сайт для активного продвижения продукта на рынке, а также инструменты для разработки стратегий по улучшению продаж. Данный ресурс прост в использовании, что помогает предприятиям сократить обременительные расходы на специалистов, чтобы создать свой сайт, заявить о себе на рынке. С помощью «Потока» привлечение клиентов и развитие бизнеса стало доступнее бизнесу любого региона на разных этапах развития.

Обратимся к проекту «Поток». На официальном сайте предоставлена информация, какие возможности открываются при использовании данной платформы: безлимитный расчет и скачивание бизнес-планов, инструменты создания сайта и продвижения в Интернете, проверка надежности контрагентов, размещение объявлений и прайс-листов,

доступ к аналитике по особенностям потребления в регионах и результатам маркетинговых исследований.

Данные инструменты позволяют сократить число расходов на маркетинговое продвижение, на построение бизнес-плана и продвижения. К тому же, есть возможность получения ценной информации о договорах покупки-продажи, сделках крупных компаний. Это позволяет спрогнозировать снижение или рост предложения в отдельных сегментах рынка. Основной услугой, но уже платной, является автоматизированное привлечение клиентов.

Данный проект стартовал в апреле 2017 года, за это время удалось добиться следующих результатов: в начале проект стартовал только в двух городах, Москве и Санкт-Петербурге, на данном этапе платформа функционирует во всех 15 городах-миллионниках, однако основной перспективой становится развитие сервиса в маленьких городах; на данный момент растет количество видов бизнеса, для которых возможно продвижение на сайте, за год число выросло с 10 до 40 и продолжает расти, открывая возможности для всех сфер бизнеса; анализируя количество пользователей сервиса, разработчики приводят цифру в 60 000 зарегистрированных пользователей, что составляет 0,03% от общезарегистрированного числа предпринимателей малого и среднего бизнеса (2 млн).

Один год для широкого распространения сервиса довольно маленький период, поэтому говорить о результатах и эффективности платформы рано. Однако сейчас можно сказать, что этот проект является одним из перспективных в продвижении цифровых технологий в малом бизнесе. Платформа больше направлена на рекламу и продвижении фирмы, однако и с помощью ее можно осуществлять управление финансами, заказав услуги по бухгалтерскому учету, пользуясь схемой B2B (Business to Business).

На сегодняшний день многие крупные банки предоставляют возможность по выдаче кредитов онлайн. Для организаций предоставляется широкий спектр возможностей, систем, платформ по ведению бухгалтерии, подготовке отчетностей в государственные органы, расчетно-кассовому обслуживанию. Отдельного внимания заслуживают платформы, которые совмещают все необходимые для ведения дела инструменты в одном. Рассмотрим систему по управлению финансами для малого бизнеса, созданную Сбербанком, крупнейшим банком России по размеру активов, «Свое дело». Данным сервисом можно воспользоваться только при наличии расчетного счета в Сбербанке.

Для клиентов Сбербанка данный сервис является одним из самых передовых цифровых платформ по управлению финансами малого бизнеса. С одной стороны, предоставление услуг только для малого бизнеса является большим минусом. Очевидно, что

крупные организации приносят большую прибыль. С другой стороны, малые предприятия являются самым незащищенным сегментом бизнеса, поэтому адаптированность, направленность платформы только на малый бизнес позволяет лучшим образом подобрать необходимые инструменты, учесть все трудности, разработать лучшие варианты облегчения ведения дела и предоставить льготы для данного сегмента бизнеса с целью укрепления его позиций на рынке.

Обратимся к инструментам, который предлагает данный сервис: шаблоны по заполнению исковых документов, деклараций, заявлений с обязательной ссылкой на нормативно-правовую базу, по которой действует данный документ, что позволяет сократить время и ресурсы по юридически вопросам ведения бизнеса. Сервис дает возможность электронной отправки отчетностей в органы государственного управления и своевременного оповещения о поступлении запросов от государственных органов. Все отправленные данные сохраняются в архиве с возможностью доступа в любой момент с рабочего места, что позволяет сократить полностью издержки на ведение бумажного документооборота, просроченные документы автоматически отправляются в архив, затем удаляются с составлением акта уничтожения. Также сервис самостоятельно рассчитывает сумму налоговых сборов и заполняет декларацию по УСН (6 %), предоставляет возможность съема онлайн-кассы в аренду для приема оплаты пластиковой картой и выдачи кассовых чеков в соответствии с 54-ФЗ с бесплатным предоставлением терминала, предоставляет сервис для продвижения в социальных сетях и созданию собственного сайта, сервис по выставлению счетов, для каждого сервиса предоставлены обучающие материалы по использованию [4].

Преимуществом сервиса является снижение бремени по ведению документооборота. Есть возможность использования услуги онлайн-бухгалтерии. Стоит отметить, что сервис онлайн-бухгалтерии активно развивается в настоящий момент, предлагая клиентам электронный документооборот, передачу налоговой и бухгалтерской отчетности через Интернет. Для государственных учреждений ведение малым бизнесом бухгалтерии онлайн является еще одним рычагом контроля за состоянием дел и исправностью выплат фирмы. Для самих компаний проблемой встает вопрос безопасности проведения документов онлайн. Это касается сервисов, которые предлагают поручить ведение финансов компании аутсорсингу. Относительно Сбербанка – они предоставляют гарантии до 100 млн. рублей в случае ошибки персонала. Сервис дает гарантию защиты данных и подписей на документах с помощью USB-токена — квалифицированной электронной подписи на токене или Bluetooth-устройстве для работы на компьютере или планшете, либо «Облачной подписи» — это

электронной подписи с подтверждением в виде СМС-сообщения, которое приходит на мобильный телефон.

В идеале данный сервис должен значительно сокращать временные и денежные издержки малого бизнеса, способствовать развитию консультационной и юридической помощи, продвигать маркетинговые стратегии фирмы и стать незаменимой вещью при необходимости срочно взять кредит на любые цели. Практика вносит свои коррективы, однако пока оценку использования сервиса давать рано. Одно стоит отметить точно, за данными сервисами, современными маркетплейсами стоит будущее для развития управления финансами малого бизнеса.

Обращаясь к проблеме, связанной с трудностями ведения и открытия малого бизнеса в России, отметим, что Сбербанк старается не только обеспечить предпринимателям современный уровень расчетно-кассового обслуживания и консультаций, но и занимается образованием тех, кто решил начать собственное дело. «Еще в чем нуждаются предприниматели – это знания, – говорит директор дивизиона Сбербанка Александр Белокопытов. – Наши клиенты говорят, что им недостаточно понимания, как искать новых клиентов, продвигать свои товары на рынке. Именно поэтому мы инвестируем в развитие образовательных программ». Кроме того, у банка разработана система лояльности к предприятиям малого бизнеса, которая касается: льготного кредитования, при котором размер ставки снижен до 10,6% годовых на срок до 3-х лет, сумма кредита может варьироваться от 10 млн до 1 млрд рублей, целью может стать вложение в активы фирмы, основные фонды, модернизацию компании. Основным является возможность воспользоваться необходимыми услугами в режиме реального времени, не отходя от рабочего места. Это создает конкурентные преимущества для организации, которая может быстро реагировать на изменения рынка.

Определенно стоит сделать вывод, что будущее за теми предприятиями, которые могут интегрировать в свою работу как можно больше автоматизированных сервисов, соединяя их между собой без ущерба качеству: не бессистемное использование технологий, а полноценная, продуманная цифровая стратегия развития. Приоритетным направлением для этих систем должно стать предоставление широких комплексных услуг и надежных гарантий для пользователей.

**Список использованных источников**

1. Постановление Правительства РФ «О государственной интегрированной информационной системе управления общественными финансами «Электронный бюджет» (с изменениями и дополнениями) от 30 июня 2015 г. № 658.
2. Романовский М.В. Финансы: учебник для бакалавров, 4-е изд., пер. и доп. — М.: Юрайт, 2013. — 599 с.
3. Сайт Министерства связи и массовых коммуникаций РФ [электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <https://minsvyaz.ru/ru> (дата обращения: 16.09.2018).
4. Сайт ПАО «Сбербанк» [электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения: 16.09.2018).
5. Сайт платформы «Поток» [электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <https://www.platformapotok.ru> (дата обращения: 08.09.2018).
6. Сайт Центрального банка РФ [электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 16.09.2018).
7. Сайт Электронного бюджета [электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <https://www.minfin.ru/ru/performance/ebudget/connect/> (дата обращения: 11.09.2018).
8. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ.
9. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ.

**References**

1. Postanovlenie Pravitel'stva RF «O gosudarstvennoi integrirovannoi informatsionnoi sisteme upravleniya obshchestvennymi finansami «Elektronnyi byudzh» (s izmeneniyami i dopolneniyami) ot 30 iyunya 2015 g. № 658.
2. Romanovskii M.V. Finansy: uchebnik dlya bakalavrov, 4-e izd., per. i dop. — M.: Yurait, 2013, 599 p.
3. Sait Ministerstva svyazi i massovykh kommunikatsii RF  
<https://minsvyaz.ru/ru>
4. Sait PAO «Sberbank»  
<https://www.sberbank.ru>
5. Sait platformy «Potok»  
<https://www.platformapotok.ru>

6. Sait Tsentral'nogo banka RF

<http://www.cbr.ru>

7. Sait Elektronnogo byudzheta

<https://www.minfin.ru/ru/performance/ebudget/connect/>

8. Federal'nyi zakon «O razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossiiskoi Federatsii» ot 24.07.2007 № 209-FZ.

10. Federal'nyi zakon «O primenении kontrol'no-kassovoi tekhniki pri osushchestvlenii nalichnykh denezhnykh raschetov i (ili) raschetov s ispol'zovaniem elektronnykh sredstv platezha» ot 22.05.2003 № 54-FZ.