

УДК 330:004.9

АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Прусова Вера Ивановна, канд. экон. наук, доц.,
МАДИ, Россия, 125319, Москва, Ленинградский пр., 64, archive@madi.ru

Варфоломеева Анна Михайловна, студент,
МАДИ, Россия, 125319, Москва, Ленинградский пр., 64, archive@madi.ru

Аннотация. В статье раскрываются актуальные аспекты цифровой экономики. С её появлением у людей формируются новые привычки, потребности, меняется структура сфер государства. Поэтому логично, что правительством разработана в 2019 г. и принята к исполнению программа «Цифровая экономика РФ». Цифровая экосистема обеспечит процесс перехода предприятий на цифровой документооборот, свяжет клиентов и участников процесса, посредством общей платформы, создаст новый продукт через общие усилия. В статье авторы рассмотрели краудинвестиционные и краудфандинговые площадки. Первые представляют собой проекты для инвестирования; вторые – проекты социальной, творческой, благотворительной направленности. В статье выделяется и описывается ещё один тренд – онлайн переводы и платежи. Как следствие этого тренда, авторы описывают создание пробной модели цифрового рубля. В заключение называются проблемы и угрозы, которые несет в себе цифровизация экономики.

Ключевые слова: цифровизация экономики, цифровой рубль, краудинвестинг, краудфандинг.

CURRENT ASPECTS OF THE DIGITAL ECONOMY

Prusova Vera I., Ph.D., associate professor,
MADI, 64, Leningradsky Prosp., Moscow, 125319, Russia,
archive@madi.ru

Varfolomeeva Anna M., student,
MADI, 64, Leningradsky Prosp., Moscow, 125319, Russia, archive@madi.ru

Abstract. The article reveals the actual aspects of the digital economy. With its appearance, people form new habits, needs, and the structure of the spheres of the state changes. Therefore, it is logical that the government developed and adopted the program "Digital Economy of the Russian Federation" in 2019. The digital ecosystem will ensure the transition of enterprises to digital document management, connect customers and process participants through a common platform, create a new product through common efforts. In the

article, the authors examined crowdfunding and crowdfunding platforms. The first are projects for investment; the second are projects of social, creative, charitable orientation. The article highlights and describes another trend - online transfers and payments. As a consequence of this trend, the authors describe the creation of a trial model of the digital ruble. In conclusion, the article names the problems and threats that the digitalization of the economy carries.

Key words: digitalization of the economy, digital ruble, crowdfunding, crowdfunding.

Актуальность темы. Цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, где главным фактором производства являются данные в цифровом виде, а основой такой экономики выступает взаимосвязь общества и организаций с цифровыми технологиями.

Цифровизация экономики становится основой для создания нового формата всех отраслей жизни общества и государства.

Программа «Цифровая экономика РФ» утверждена 4 июня 2019 г. протоколом заседания президиума Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и нацпроектам. В нее вошли шесть федеральных проектов [1].

У регионов есть право создавать программы развития цифровой экономики под свои возможности. Они будут получать финансовую поддержку от федерального центра в рамках соглашений с ним.

Национальный проект раскрывает основные цели по трансформации экономики:

- использование органами власти программного обеспечения отечественных разработок;
- увеличение расходов на развитие цифровых технологий в три раза, главным образом, за счёт источников федерального бюджета;
- обеспечение устойчивого и безопасного широкополосного доступа к сети интернет для всех граждан.

Президент Российской Федерации Владимир Путин указал, что для перехода к новому технологическому укладу жизни общества у нас есть все предпосылки и необходимо действовать по 4 направлениям, а именно: создать законодательную базу внедрения цифровых технологий во все сферы жизни; создать соответствующую инфраструктуру (линии связи и центры обработки больших массивов данных); развить цифровую грамотность населения и увеличить финансирование для компаний, создающих алгоритмы для цифровых систем и обладающих компетенциями в области цифровых технологий.

Владимир Путин заявил также о необходимости создания закона, который позволит иметь доступ разработчикам интеллектуальных платформ к большим данным, и данным, которые имеются у госструктур.

С появлением в повседневной жизни цифровых технологий у людей формируются новые привычки, меняется структура сфер производства и экономики, появляются потребности в новых информационных порталах. Информация стала чуть ли не основным активом. Данные стали просто необходимы для претворения в жизнь новых технологических идей.

Однако недостаточное регулирование и не до конца развитая законодательная база в сфере использования цифровых технологий тормозят развитие цифровой экономики.

Также между разными группами населения существует большой разрыв в навыках использования цифровых платформ по сравнению с европейским.

На текущем этапе развития экономики можно отметить, что в большей степени цифровизация коснулась именно отрасли финансовых операций и платежей. Финансовая отрасль сегодня оцифрована на 80%, согласно опросам москвичей. Для сравнения, степень развития цифровизации в образовании составляет всего 30%. В данный момент, для жителей страны действует удобная форма финансовых отношений. Почти

180 млрд рублей было проведено в рамках 30 млн начислений через информационную систему регистрации платежей, связанных с оплатой различных услуг.

Что касается перспективных трендов развития цифровой экономики, то можно выделить следующее: создание цифровых экосистем, цифрового рубля, электронной коммерции и краудинвестинговых площадок. По степени развития этих направлений рассчитывается индекс цифровизации государства DEI. В соответствии с этим индексом Россия на 39 месте.

Первое направление развития цифровой экономики заключается в создании цифровых экосистем или сети организаций, интегрируемых с цифровыми платформами для формирования рациональных предложений их клиентам. Владельцы цифровых платформ будут играть одну из основополагающих ролей в финансовой отрасли будущего, эффективно объединяя производителей с клиентами.

Создание цифровой экосистемы облегчит процесс перехода предприятий на новый цифровой уровень. Непосредственно на предприятии не будет необходимости создавать дорогостоящие крупные вычислительные мощности и нанимать экспертов.

В 2021 году будут запущены первые сервисы цифровой экосистемы. С их помощью предприятия смогут проводить диагностику бизнес – процессов, создавать виртуальные модели и сценарии развития своего бизнес плана.

Цифровая экосистема будет представлять из себя наличие виртуальных сотрудников, которые и будут заниматься исследованием предприятия, анализом его деятельности, производить математические расчёты и стратегическое планирование. Это поможет предприятиям, не связанным со сбытом сырьевых ресурсов.

Планируется вводить подобные цифровые сервисы для поддержки отраслей обрабатывающей промышленности, сельского хозяйства, транспорта.

Выделяют два вида экосистем: первый связывает клиентов и участников посредством общей платформы, например, Сбербанк. Второй вид экосистемы направлен на создание определённого продукта общими усилиями, например, создание автомобиля.

Примером динамично развивающегося сообщества – экосистемы является Яндекс, который сочетает в себе сервисы доставки, такси, поиска, почты и так далее.

Сбербанк, например, улучшает свою экосистему посредством внедрения цифровых платформ электронной коммерции, вроде «Сбермаркета» и «Сберлогистики», и таких элементов цифровой экономики как краудинвестинговые площадки.

Краудинвестинговые площадки – это современные проекты для инвестирования, довольно интересный способ умножить свой капитал, приняв участие в перспективном мероприятии [4].

Преимущество такой платформы в том, что она реализована проще, чем те же облигационные займы, здесь нет брокеров или трейдеров, только инвестор и стартапер, который получает деньги в долг.

Поскольку большую популярность приобретают онлайн переводы и платежи, то следующим трендом, трансформирующим цифровую экономику можно назвать создание цифрового рубля ЦБ РФ.

Банк России начнет создание пробной модели платформы цифрового рубля в декабре 2021 года, а в 2022 году начнётся её тестирование. В отличие от наличных и безналичных денежных средств цифровой рубль будет иметь уникальный цифровой код, и будет соединять в себе признаки наличных и безналичных денег. Единицы цифрового рубля будут храниться на цифровом кошельке, и любые платежи и операции можно

будет проводить как онлайн, так и без возможности доступа к сетям связи [1].

Ввод в оборот цифрового рубля повысит конкуренцию среди финансовых организаций, что позволит снизить стоимость платёжных услуг, уменьшит зависимость пользователей от сети интернет, от провайдеров. При правильном построении модели, можно будет обеспечить рост экономики, дав возможность компаниям превратить свои материальные ценности в цифровые активы. Это позволит проводить им транзакции проще и безопаснее.

Пополнить свой электронный кошелёк можно будет как с банковского счёта, так и наличными или картой.

В отличие от криптовалют, у цифрового рубля будет эмитент и гарантии защиты прав клиентов. Его устойчивость будет обеспечиваться центральным банком России.

ЦБ РФ выпустил модели реализации цифрового рубля в четырёх вариантах: А, В, С, D. Модель А является прототипом биткоина, и, в соответствии с ней, люди не смогут иметь доступ к операциям с цифровым рублём. Модель В предполагает, что финансовые операции ЦБ РФ будет производить со своими клиентами без участия других финансовых организаций. Модель С обозначает, что за финансовыми организациями всё же останутся определённые функции агентов, а ЦБ РФ, в этом случае, по-прежнему, занимается открытием кошельков и проведением платежей клиентов.

И наконец, самой оптимальной моделью является модель D, при которой электронные кошельки физических и юридических лиц не будут отражаться на балансе финансовых организаций. Если какой-либо Банк заявит о банкротстве, клиент сможет получить свои средства в любом другом Банке, который его обслуживает. При такой модели финансовые

организации подключаются к платформе цифрового рубля, а ЦБ РФ, в свою очередь, открывает им электронные кошельки.

Процесс принятия цифрового рубля будет последовательным. Это даст возможность снизить риск оттока ликвидности из финансовых организаций. Они смогут изменить структуру своих балансов за этот период и адаптироваться к новой системе платежей. ЦБ РФ будет компенсировать отток ликвидности за счет существующих инструментов денежно-кредитной политики.

Однако такая инновация может нести в себе и определённые риски при её введении. Так, например, ассоциация Банков РФ считает, что введение цифрового рубля не станет лучшим дополнением или альтернативой нынешним формам расчётов, более того, текущая модель такой платформы может создать большую угрозу устойчивости финансовой системы и уменьшить ликвидность, даже при реализации модели D.

Например, клиент возьмёт в Банке кредит на миллион цифровых рублей. Банк их ему выдаст, при этом уменьшая свой баланс на эту сумму. Для получения данной суммы кредитная организация обратится к ЦБ, что приведёт к повышению процентных ставок для малого, среднего бизнеса и граждан.

Таким образом, Банку России необходимо принять прогрессивное решение и построить модель, стимулирующую развитие инноваций и обеспечивающую нормальную конкуренцию на рынке финансовых услуг.

В недалеком будущем преимущество на финансовом рынке будет у тех компаний, которые имеют высокий уровень цифровизации. Многие компании уже на данном этапе стараются вводить цифровые инструменты во все сектора экономики, участвуют в расширении центров обработки и хранения данных. Многие компании не выживают в условиях такой стремительной трансформации экономики [3].

Вместе с тем, существуют и другие угрозы, в целом, цифровизации экономики, такие как: угроза утечки информации и кибербезопасности, огромный рост безработицы. При одномоментной цифровизации 50% работников могли бы остаться без средств к существованию, а в мире 14% вынуждены будут переквалифицироваться [5].

Вывод. Поскольку, явление цифровизации не изменить, необходимо обратить внимание на проблемы, которые могут возникнуть. Необходимо учитывать тот факт, что сознание определенной части населения направлено на работу с материальными объектами, а не с цифровыми, так они чувствуют себя комфортней, поэтому вопрос повсеместного перехода населения страны на цифровой формат стоит прежде тщательно изучить, чтобы избежать возможных рисков.

Цифровая трансформация охватывает всё больше отраслей, поспеем ли мы за ней?

Список литературы

1. Концепция цифрового рубля / Центральный банк Российской Федерации. – Москва, 2021: [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 30.10.2021).
2. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере. Правовые аспекты регулирования и практического применения. – М.: Издание Государственной Думы, 2019. – 160 с.: [Электронный ресурс]. – URL: <http://duma.gov.ru/media/files/ONpz3AjFkualqgKS9ls gtqckucXiScBP.pdf> (дата обращения: 30.10.2021).
3. Иноземцева, С. А. Технологии цифровой трансформации в России / С. А. Иноземцева // Актуальные проблемы экономики, социологии и права. – 2018. – № 1. – С. 44-47.
4. Краудинвестинг в России – что это, платформы, плюсы и минусы: [Электронный ресурс]. – URL: <https://ivczn.ru/prochee/kraudinvesting-v-rossii-chto-eto-platformy-plyusy-i-minusy.html>

5. Прусова, В.И. Цифровизация экономики и управление проектами / В.И. Прусова, А.А. Князева // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2020. – № 3. – Т. 19. – С. 49-61.

References

1. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf
2. URL:
<http://duma.gov.ru/media/files/ONpz3AjFkualqgKS9lsqtqckucXiScBP.pdf>
3. Inozemtseva S. A. *Aktual'nyye problemy ekonomiki, sotsiologii i prava*, 2018, no. 1, pp. 44-47.
4. URL: <https://ivczn.ru/prochee/kraudinvesting-v-rossii-cto-eto-platformy-plyusy-i-minusy.html>
5. Prusova V.I., Knyazeva A.A. *Uchenyye zapiski Rossiyskoy Akademii predprinimatel'stva*, 2020, no. 3, vol. 19, pp. 49-61.

Рецензент: М.А. Жидкова, канд. экон. наук, доц., МАДИ