

DOI: 10.12731/2070-7568-2019-4-20-33

УДК 334

**ТЕНДЕНЦИИ
ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ОТНОШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ
(НА ПРИМЕРЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО
СЕКТОРА)**

Генеральницкая Е.И.

***Состояние вопроса:** в статье представлены результаты исследования тенденций цифровой трансформации экономических отношений кредитных организаций и предпринимательского сектора, что обусловлено их значимостью для устойчивого роста отечественной экономики. Происходящие преобразования, обозначенные в данной статье как тенденции, требуют детального изучения с целью повышения эффективности экономических отношений между кредитными организациями и предпринимательским сектором.*

***Методы исследования:** анкетирование, опрос, группировка, построение графиков, сравнение, анализ, синтез.*

***Результаты исследования:** выделено 12 тенденций трансформации экономических отношений кредитных организаций и предпринимательского сектора в условиях цифровой экономики и проведено анкетирование у двух групп респондентов – представителей кредитных организаций и предпринимательских структур. На основании полученных результатов установлены ключевые тенденции и дана сравнительная характеристика оценок тенденций двумя группами респондентов.*

***Обсуждение:** проведено обобщение ключевых тенденций, что позволило выделить важную предпосылку развития организаций предпринимательского сектора – иметь подключение к сети интернет, кроме того, доказана целесообразность контроля кредит-*

ных организаций в части предложения цифровых услуг и контроля предпринимательского сектора в части роста показателей цифрового взаимодействия.

Заключение: разработан комплекс мер по повышению цифровизации экономических отношений между кредитными организациями и предпринимательским сектором.

Ключевые слова: цифровизация; ключевые тенденции; трансформация экономических отношений; анкетирование; кредитные организации; предпринимательский сектор.

TRENDS OF ECONOMIC RELATIONS TRANSFORMATION IN CONTEXT OF DIGITAL ECONOMY (ON THE EXAMPLE OF COMMERCIAL BANKS AND BUSINESS SECTOR)

Generalnitskaia E.I.

Background: The article presents the results of the study of digital transformation trends of economic relations between credit organizations and organizations of the business sector due to their significance for stable growth of Russian economy. Ongoing changes identified in this article as trends require thorough study in order to increase the efficiency of economic relations between credit organizations and organizations of the business sector.

Research methods: survey, questioning, grouping, graphing, comparison, analysis, synthesis.

Results of the study: 12 trends of the economic relations transformation between credit organizations and organizations of the business sector in context of digital economy were highlighted and survey was conducted among two groups of respondents – representatives of credit organizations and business entities. On the grounds of received results key trends were highlighted and comparative analysis of trends estimates of two groups of respondents was conducted.

Discussion: summary of key trends was conducted, which allowed to highlight an important background for developing organizations of business

sector – to connect Internet, in addition, advisability of monitoring credit organizations in terms of offering digital services and monitoring business sector in terms of increasing indicators of digital interaction was proved.

Conclusion: *a set of measures for increasing digitalization of economic relations between credit organizations and business sector was developed.*

Keywords: *digitalization; key trends; transformation of economic relations; survey; credit organizations; business sector.*

Введение

На сегодняшний день процесс цифровизации охватывает практически все сектора отечественной экономики, отличаясь только масштабами и разными темпами [3]. Цифровизация секторов экономики неминуемо накладывает отпечаток на экономические отношения между ними. Одними из важнейших связей между секторами экономики являются взаимоотношения банковского и предпринимательского секторов, эффективность которых является значимым фактором устойчивого роста отечественной экономики. Среди положительных сторон трансформации экономических отношений кредитных организаций и предпринимательского сектора в цифровое пространство можно перечислить следующие: снижение стоимости банковских услуг, повышение доступности банковских услуг в условиях сокращения сетевой инфраструктуры, персонификация банковских услуг, повышение прозрачности отечественной экономики (вследствие технологий сбора и анализа данных), рост вклада данных секторов экономики в ВВП (потенциальный эффект цифровизации экономики для ВВП к 2025 году оценивается в 4,1–8,9 трлн. руб., что составит 19–34% общего увеличения ВВП) [2] и др.

Как справедливо подчеркивают эксперты, конкурентоспособность страны в стратегическом будущем, а конкретно речь идет о новом технологическом укладе, будет определять непосредственно уровень цифровизации [4]. В условиях перехода к цифровой парадигме развития экономики экономические отношения кредитных организаций и предпринимательского сектора претерпевают преобразования, которые в данной статье обозначены как тенденции.

Было выделено 12 таких тенденций и с целью выделения ключевых из них и оценки однозначного восприятия тенденций представителями предпринимательских структур и кредитных организаций было проведено анкетирование у двух групп респондентов – представителей кредитных организаций и представителей предпринимательского сектора.

Материалы и методы исследования

В данной статье для достижения поставленной цели были использованы методы: анкетирования, опроса, группировки, построения графиков, сравнения, анализа, синтеза.

Результаты исследования

Для уточнения ключевых тенденций трансформации экономических отношений кредитных организаций и предпринимательского сектора в условиях цифровой экономики было проведено анкетирование среди представителей кредитных организаций и предпринимательских структур. Всего в исследовании приняли участие 130 представителей кредитных организаций (входящих в топ-10 Российских банков по размеру активов по данным на 01.01.2019), и 130 представителей предпринимательских структур (сотрудников организаций малого и среднего бизнеса). В анкете респонденты должны были проранжировать выделенные нами тенденции по степени значимости для них, при этом ранг 1 присваивался наиболее важной тенденции, а ранг 12 наименее важной. К исследованию были приняты 125 анкет представителей кредитных организаций и 122 анкеты от представителей предпринимательских структур (или 96,2% и 93,8% соответственно), поскольку в забракованных анкетах были представлены ошибки и неточности. В процессе анализа полученных анкет нами были определены балльные оценки по формуле:

$$\frac{1*n_1+2*n_2+3*n_3+\dots+12*n_{12}}{\text{Количество анкет респондентов}}$$

где n_i – количество анкет респондентов, указавших ранг 1 данной тенденции,

n_2 – количество анкет респондентов, указавших ранг 2 данной тенденции и т.д.

Результаты ранжирования тенденций трансформации экономических отношений кредитных организаций и организаций предпринимательского сектора в условиях цифровой экономики представителями кредитных организаций представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Результаты ранжирования тенденций трансформации экономических отношений кредитных организаций и организаций предпринимательского сектора в условиях цифровой экономики представителями кредитных организаций

Тенденции	Балл	Ранг
Тенденция 1. Рост счетов юридических лиц в кредитных организациях с доступом через сеть интернет в общем объеме открытых им счетов	1,7	2
Тенденция 2. Увеличение количества распоряжений (платежных поручений), переданных в электронном виде, преобладающим каналом связи является сеть интернет	4,3	8
Тенденция 3. Сокращение количества кредитных организаций и их филиалов, преобразование последних в дополнительные офисы	7,4	10
Тенденция 4. Сокращение количества занятых в банковском секторе Российской Федерации	7,7	11
Тенденция 5. Трансформация организационной структуры кредитных организаций	10,0	12
Тенденция 6. Замедление темпов прироста количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями	3,4	5
Тенденция 7. Увеличение количества операций перевода электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа	3,9	7
Тенденция 8. Повышение эффективности деятельности кредитных организаций и качества обслуживания за счет внедрения цифровых технологий при сохранении или снижении стоимости услуг	1,6	1
Тенденция 9. Недостаточное развитие технической инфраструктуры организаций предпринимательского сектора, необходимой для эффективного взаимодействия с кредитными организациями, в том числе недостаточное подключение к сети интернет	2,0	4
Тенденция 10. Недостаточное применение организациями предпринимательского сектора облачных сервисов во взаимодействии с кредитными организациями	7,1	9
Тенденция 11. Использование интернета организациями предпринимательского сектора как основного канала связи для осуществления электронного обмена с кредитными организациями	1,9	3
Тенденция 12. Недостаточное использование программных средств для осуществления финансовых расчетов в электронном виде	3,7	6

Анализ таблицы 1 позволяет сделать следующие выводы:

1) по мнению представителей кредитных организаций, установлено, что наиболее значимыми тенденциями (ранг 1 – ранг 3) развития экономических отношений между кредитными организациями и организациями предпринимательского сектора обусловлены внедрением цифровых технологий, таких как дистанционное банковское обслуживание, расчеты в электронном виде и др.;

2) основополагающей тенденцией для представителей кредитных организаций является тенденция 8 «повышение эффективности деятельности кредитных организаций и качества обслуживания за счет внедрения цифровых технологий при сохранении или снижении стоимости услуг», что свидетельствует о рассмотрении выделенных тенденций сотрудниками кредитных организаций с позиций влияния коммерческого банка на экономические отношения между кредитными организациями и организациями предпринимательского сектора как участника, обеспечивающего предложение цифровых банковских услуг;

3) второй по значимости является тенденция 11 «рост счетов юридических лиц в кредитных организациях с доступом через сеть интернет в общем объеме открытых им счетов» поскольку определяет способ получения доступа к цифровым технологиям;

4) четвертой по значимости является тенденция 9 «недостаточное развитие технической инфраструктуры организаций предпринимательского сектора, необходимой для эффективного взаимодействия с кредитными организациями, в том числе недостаточное подключение к сети интернет» и шестой тенденция 10 «недостаточное количество организаций предпринимательского сектора используют интернет для осуществления банковских и других финансовых операций», поскольку данные тенденции отражают основные факторы, сдерживающие развитие экономических отношений между кредитными организациями и организациями предпринимательского сектора. О пятой по значимости тенденции 6 «замедление темпов прироста количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями» дан подробный комментарий после таблицы 3.

Результаты ранжирования тенденций трансформации экономических отношений кредитных организаций и организаций предпринимательского сектора в условиях цифровой экономики представителями предпринимательских структур представлены в таблице 2.

Таблица 2.

Результаты ранжирования тенденций трансформации экономических отношений кредитных организаций и организаций предпринимательского сектора в условиях цифровой экономики представителями предпринимательских структур

Тенденции	Балл	Ранг
Тенденция 1. Рост счетов юридических лиц в кредитных организациях с доступом через сеть интернет в общем объеме открытых им счетов	1,9	3
Тенденция 2. Увеличение количества распоряжений (платежных поручений), переданных в электронном виде, преобладающим каналом связи является сеть интернет	3,2	5
Тенденция 3. Сокращение количества кредитных организаций и их филиалов, преобразование последних в дополнительные офисы	10,1	10
Тенденция 4. Сокращение количества занятых в банковском секторе Российской Федерации	11,1	11
Тенденция 5. Трансформация организационной структуры кредитных организаций	11,6	12
Тенденция 6. Замедление темпов прироста количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями	9,3	9
Тенденция 7. Увеличение количества операций перевода электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа	3,3	6
Тенденция 8. Повышение эффективности деятельности кредитных организаций и качества обслуживания за счет внедрения цифровых технологий при сохранении или снижении стоимости услуг	2,0	4
Тенденция 9. Недостаточное развитие технической инфраструктуры организаций предпринимательского сектора, необходимой для эффективного взаимодействия с кредитными организациями	1,5	2
Тенденция 10. Недостаточное применение организациями предпринимательского сектора облачных сервисов во взаимодействии с кредитными организациями	6,4	8
Тенденция 11. Использование интернета организациями предпринимательского сектора как основного канала связи для осуществления электронного обмена с кредитными организациями	1,1	1
Тенденция 12. Недостаточное использование программных средств для осуществления финансовых расчетов в электронном виде	5,4	7

Анализ таблицы 2 позволяет заключить, что результаты ранжирования ключевых тенденций, выделенных по результатам анкетирования представителей предпринимательских структур и по результатам анкетирования представителей кредитных организаций схожи: первые 4 ключевые тенденции совпадают.

Для того чтобы изучить расхождение в оценке тенденций представителями кредитных организаций и представителями предпринимательского сектора (на основании анкетирования представителей кредитных организаций и представителей предпринимательских структур) представим результаты сопоставления тенденций в виде таблицы (таблица 3).

Таблица 3.

**Результаты сопоставления тенденций трансформации
экономических отношений кредитных организаций и организаций
предпринимательского сектора в условиях цифровой экономики**

Тенденции	Балл		Изменение (по модулю)
	КО	ПС	
Тенденция 1. Рост счетов юридических лиц в кредитных организациях с доступом через сеть интернет в общем объеме открытых им счетов	1,7	1,9	0,1
Тенденция 2. Увеличение количества распоряжений (платежных поручений), переданных в электронном виде, преобладающим каналом связи является сеть интернет	4,3	3,2	-1,1
Тенденция 3. Сокращение количества кредитных организаций и их филиалов, преобразование последних в дополнительные офисы	7,4	10,1	2,8
Тенденция 4. Сокращение количества занятых в банковском секторе Российской Федерации	7,7	11,1	3,5
Тенденция 5. Трансформация организационной структуры кредитных организаций	10,0	11,6	1,5
Тенденция 6. Замедление темпов прироста количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями	3,4	9,3	6,0
Тенденция 7. Увеличение количества операций перевода электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа	3,9	3,3	-0,6
Тенденция 8. Повышение эффективности деятельности кредитных организаций и качества обслуживания за счет внедрения цифровых технологий при сохранении или снижении стоимости услуг	1,6	2,0	0,4

Окончание табл. 3

Тенденция 9. Недостаточное развитие технической инфраструктуры организаций предпринимательского сектора, необходимой для эффективного взаимодействия с кредитными организациями, в том числе недостаточное подключение к сети интернет	2,0	1,5	-0,5
Тенденция 10. Недостаточное применение организациями предпринимательского сектора облачных сервисов во взаимодействии с кредитными организациями	7,1	6,4	-0,7
Тенденция 11. Использование интернета организациями предпринимательского сектора как основного канала связи для осуществления электронного обмена с кредитными организациями	1,9	1,1	-0,8
Тенденция 12. Недостаточное использование программных средств для осуществления финансовых расчетов в электронном виде	3,7	5,4	1,6

Анализ таблицы 3 позволяет заключить, что самое большое расхождение балла между представителями предпринимательских структур и кредитными организациями наблюдается для тенденции 6 «замедление темпов прироста количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями»: в анкетах представителей кредитных организаций 3,4 балла, в анкетах представителей организаций предпринимательского сектора – 9,3 балла. Данное расхождение может быть обусловлено тем, что для представителей кредитных организаций замедление темпов прироста эмиссии расчетных карт может повлечь сокращение финансовых результатов деятельности, структурную безработицу, в то время как представители предпринимательских структур могут рассматривать отказ от расчетных карт как перспективу перехода на альтернативные электронные средства платежа. Поскольку функции расчетных карт могут быть заменены другими банковскими продуктами в полном объеме, признаем данную тенденцию не значимой для развития экономических отношений.

В том числе между группами анкетированных наблюдается вариативность восприятия тенденции 3 «сокращение количества кредитных организаций и их филиалов, преобразование последних в дополнительные офисы» (КО 7,4; ПС 10,1), тенденции 4. «сокращение

количества занятых в банковском секторе Российской Федерации» (КО 7,7; ПС 11,1), тенденции 5 «трансформация организационной структуры кредитных организаций» (КО 10,0; ПС 11,6). Более высокая оценка значимости данных тенденций представителями кредитных организаций отражает сферу их профессиональных интересов, в том числе проявление озабоченности процессами сокращения сотрудников банковского сектора вследствие цифровизации банковской деятельности.

По мнению автора статьи, данные тенденции (3, 4, 5) следует признать не значимыми для развития экономических отношений между кредитными организациями и предпринимательским сектором, что обусловлено тем, что с появлением цифровых технологий показатели количества учреждений банковской инфраструктуры, численности сотрудников, а также изменение организационной структуры кредитных организаций не оказывают существенного влияния на обеспечение территории Российской Федерации качественными банковскими услугами.

Для выделения ключевых тенденций проранжируем тенденции на основании данных анкет как представителей кредитных организаций, так и представителей предпринимательского сектора (247 анкет) (таблица 4).

Таблица 4.

Ключевые тенденции трансформации экономических отношений кредитных организаций и предпринимательского сектора в условиях цифровой экономики

Тенденции	Балл	Ранг
Тенденция 11. Недостаточное количество организаций предпринимательского сектора используют интернет для осуществления банковских и других финансовых операций	1,53	1
Тенденция 9. Недостаточное развитие технической инфраструктуры организаций предпринимательского сектора, необходимой для эффективного взаимодействия с кредитными организациями, в том числе недостаточное подключение к сети интернет	1,77	2
Тенденция 1. Рост счетов юридических лиц в кредитных организациях с доступом через сеть интернет в общем объеме открытых им счетов	1,80	3

Окончание табл. 4.

Тенденция 8. Повышение эффективности деятельности кредитных организаций и качества обслуживания за счет внедрения цифровых технологий	1,82	4
Тенденция 7. Увеличение количества операций перевода электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа	3,61	5
Тенденция 2. Увеличение количества распоряжений (платежных поручений), переданных в электронном виде, преобладающим каналом связи является сеть интернет	3,77	6
Тенденция 12. Недостаточное использование программных средств для осуществления финансовых расчетов в электронном виде	4,54	7

Для наглядности представим результаты проведенного анкетирования на графике (рис. 1).

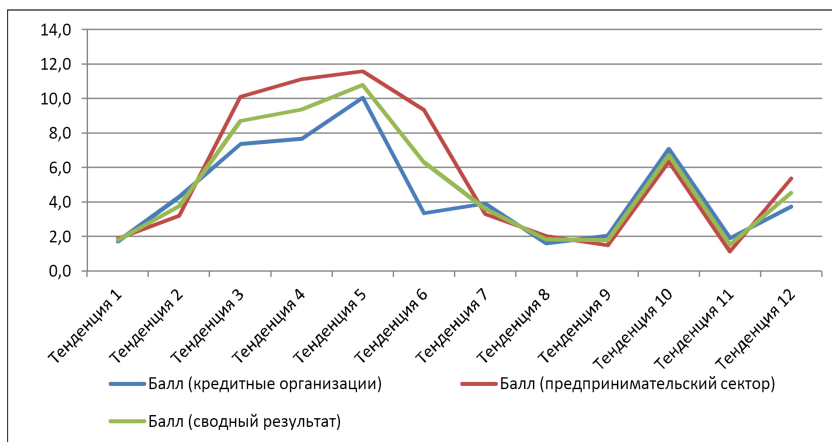


Рис. 1. Результаты анкетирования представителей кредитных организаций, предпринимательских структур и сводный результат

Обсуждение

На основании проведенного исследования, можно сделать следующие обобщения.

1. Для получения доступа к цифровому взаимодействию с кредитными организациями организации предпринимательского сектора должны иметь подключение к сети интернет. Во-первых, территория Российской Федерации должна быть обеспечена высокоскоростным интернетом, во-вторых, организации предпринимательского сектора

должны его использовать, так как это основной канал связи с кредитными организациями. На сегодняшний день недостаточное количество организаций предпринимательского сектора используют интернет, в том числе для осуществления банковских и других финансовых операций.

2. С позиций кредитных организаций происходит рост качества банковского обслуживания (использование новых технологий, создание новых продуктов, рост скорости проведения операций, упрощение проведения банковских операций и др.) при сохранении или снижении стоимости.

3. С позиций предпринимательского сектора с одной стороны тенденции отражают рост счетов с доступом через сеть интернет в общем объеме открытых им счетов, увеличение количества операций перевода электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа, увеличение количества распоряжений (платежных поручений), переданных организациями в электронном виде.

С другой стороны тенденции в зоне контроля организаций предпринимательского сектора показывают недостаточное развитие технической инфраструктуры, необходимой для эффективного взаимодействия с кредитными организациями, в том числе недостаточное подключение к сети интернет, недостаточное использование программных средств для осуществления финансовых расчетов в электронном виде.

Заключение

Анализ ключевых тенденций позволил констатировать, что основным препятствием на пути интеграции экономических отношений кредитных организаций и предпринимательского сектора в цифровое пространство является уровень цифровизации предпринимательского сектора.

К мерам по повышению цифровизации экономических отношений между кредитными организациями и предпринимательским сектором можно отнести следующие:

1. Увеличение зоны покрытия территории Российской Федерации сетью интернет, а также мотивирование организаций предпринимательского сектора подключаться к ней;

2. Мотивирование организаций предпринимательского сектора использовать цифровые банковские услуги путем разъяснения преимуществ (персонифицированные предложения, круглосуточный доступ к сервисам, простота открытия счета, высокая степень функциональности);

3. Оказание государственной поддержки по цифровизации организаций предпринимательского сектора, в том числе осуществление инвестиций в информационно-коммуникационные технологии;

4. Принятие мер по обеспечению кибербезопасности, в том числе безопасности электронной цифровой подписи, расчетов в электронном виде;

5. Повышение финансовой грамотности представителей предпринимательского сектора;

6. Принятие мер по снижению теневого сектора экономики (прозрачность деятельности организаций повышается с внедрением цифрового взаимодействия с кредитными организациями);

7. Увеличение внутренних затрат организаций предпринимательского сектора на развитие цифровой экономики;

8. Создание направлений подготовки квалифицированных кадров.

По мнению автора статьи последовательная и эффективная реализация вышеперечисленных мер приведет к повышению цифровизации экономических отношений между кредитными организациями и организациями предпринимательского сектора, что в свою очередь найдет свое отражение на экономических показателях российской экономики.

Информация о конфликте интересов. Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Информация о спонсорстве. Исследование не имело спонсорской поддержки.

Список литературы

1. Абдрахманова Г.И., Вишневецкий К.О., Гохберг Л.М. и др. Статистический сборник Индикаторы цифровой экономики 2019, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». М, Изд-во НИУ ВШЭ, 2019, 248 с.

2. Аптекман А., Калабин В., Клинцов В. и др. Цифровая Россия: новая реальность, июнь 2017, исследование Мак-Кинзи <https://www.mckinsey.com/ru/our-insights>
3. Кулагин В., Сухаревски А., Мефферт Ю. Digital@Scale: Настольная книга по цифровизации бизнеса, М.: Интеллектуальная Литература, 2019. 293 с.
4. Савина Т.Н. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы // Финансы и кредит. 2018. Т. 24, № 3. С. 579-590. <https://doi.org/10.24891/fc.24.3.579>

References

1. Abdrahmanova G.I., Vishnevskij K.O., Gohberg L.M. *Statisticheskij sbornik Indikatory cifrovoj ekonomiki 2019, Nacional'nyj issledovatel'skij universitet «Vysshaya shkola ekonomiki»* [Digital Economy Indicators in the Russian Federation: 2019: Data Book, National Research University Higher School of Economics]. М, Izd-vo NIU VSHE, 2019, 248 p.
2. Aptekman A., Kalabin V., Klincov V., Kuznecova E., Kulagin V., YAsenovets I., *Cifrovaya Rossiya: novaya real'nost', iyun' 2017, issledovanie Mak-Kinzi* [McKinsey report Digital Russia: new reality]. <https://www.mckinsey.com/ru/our-insights>
3. Kulagin V., Suharevski A., Meffert Y.U. *Digital@Scale: Nastol'naya kniga po cifrovizacii biznesa* [Digital@Scale: Business Digitalization Handbook]. М.: Intellektul'naya Literatura, 2019. 293 p.
4. Savina T.N. Cifrovaya ekonomika kak novaya paradigma razvitiya: vyzovy, vozmozhnosti i perspektivy [Digital economy as a new paradigm of development: challenges, opportunities, and prospects]. *Finansy i kredit*. 2018. V. 24, № 3. P. 579-590.

ДАнные ОБ АВТОРЕ

Генеральницкая Елена Игоревна

e_generalnitskaya@mail.ru

DATA ABOUT THE AUTHOR

Generalnitskaia Elena Igorevna

e_generalnitskaya@mail.ru

ORCID: 0000-0001-7881-4213