

УДК 336

**ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ
БИЗНЕСА**

Синельникова Е.А.

к.т.н., доцент,

Московский государственный гуманитарно-экономический университет,

Москва, Россия

Захарова Е.С.

магистрант 1 курса,

Московский государственный гуманитарно-экономический университет,

Москва, Россия

Аннотация

Статья посвящена актуальным вопросам использования различных финансовых технологий в развитии бизнеса. Приведены примеры современных финансовых инструментов, проанализировано их значение в формировании бизнес-процессов организации и ее продвижении в рыночном пространстве.

Ключевые слова: финансовая технология, управление, бизнес, цифровизация, эффективность, модель.

***FINANCIAL TECHNOLOGIES AS AN INSTRUMENT OF BUSINESS
DEVELOPMENT***

Sinelnikova E.A.

PhD, Associate Professor,

Moscow state humanitarian-economic University,

Moscow, Russia

Zakharova E.S.

1st year student of magistracy

Moscow state humanitarian-economic University,

Moscow, Russia

Annotation

The article is devoted to topical issues of various financial technologies use in the business development. Examples of modern financial instruments are given, their importance in the business processes formation and its promotion in the market space is analyzed.

Keywords: financial technology, management, business, digitalization, efficiency, model.

В условиях современной рыночной экономики и нестабильности внешней среды успех организации зависит от множества факторов, и, прежде всего, от устойчивости ее финансового состояния.

Большинство проблем в управлении бизнесом, его продвижении на рынке, которые встречаются у российских компаний, во многом связаны с устаревшими организационно-управленческими технологиями, в частности в области управления финансами. Необходимо отметить, что, несмотря на постоянное нестабильное состояние российской экономики, финансово-экономический кризис имеет и положительный эффект. Это проявляется в стремлении многих компаний к поиску и разработке эффективных методов управления финансами и обеспечения устойчивости финансового состояния. Решением данных задач является, в том числе, применение современных технологий финансового управления.

Основу финансовых технологий составляют разнообразные виды сделок и операций, осуществляемых предприятием на организованном и неорганизованном финансовом рынке, иными словами, финансовые технологии – это процесс выработки способов решения финансовых проблем организации.

Как отмечают составители перечня самых перспективных финансово-технологических проектов «The Forbes Fintech 50 – 2018», в США финансовые сервисы уже выступают соперниками местному банковскому сектору с рыночной капитализацией в 8,5 трлн. долл. [2]. И действительно, на данный Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

момент времени финансовые технологии меняют поведение потребителей во всех сферах их личных интересов в области финансов – от сбережения капитала до его заимствования или накопления. Современные решения в области управления финансами, предназначенные для банков, инвестиционных компаний, хедж-фондов и т.д., преобразуют сам финансовый рынок, они помогают анализировать данные, просчитывать ситуацию на бирже, выбирать стратегии для инвестиций, принимать решения в области финансов. В список Forbes вошли стартапы, которые занимаются разработкой инфраструктуры как для технологической поддержки криптовалютных торгов, так и для преобразования существующих блокчейн-протоколов.

По мнению директора по развитию экосистемы «Сколково – венчурные инвестиции» Станислава Колесниченко, в ближайшие годы сфера финансовых технологий будет претерпевать кардинальные изменения. Он отмечает, что финансовые инструменты в настоящее время становятся все более технологичным и движутся в сторону «b2b» и выделяет несколько трендов в управлении финансами, которые можно будет наблюдать в ближайшие несколько лет как в мире, так и в России: проникновение технологий блокчейн, развитие скоринговых моделей с использованием больших данных и искусственного интеллекта, различные технологии удаленной идентификации пользователей [2].

Рассмотрим подробнее данные технологии и инструменты как, их влияние на бизнес-процессы в области финансов. Криптовалюта, представляющая собой электронный механизм обмена, систему, функционирующую в рамках распределенной компьютерной сети, используется как некий цифровой актив. При этом необходимо отметить, что эмиссия и учет этого актива чаще всего не имеет централизованного характера, все операции прозрачны и не могут быть отменены или изменены. В рамках эмиссии и последующего функционирования криптовалюты биткоин впервые была разработана технология цепочки блоков транзакций или так называемая Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

блокчейн-технология. У данной технологии имеется огромный потенциал применения: значительное упрощение ведения бухгалтерии, упрощенный доступ к финансовым продуктам для жителей развивающихся стран, упрощение и улучшение повседневных финансовых операций и многое другое [3].

По мнению многих ведущих специалистов в области финансов блокчейн-технология выступает как яркий пример инструмента цифровизации общества.

Несомненный интерес представляют и технологии, которые полностью или частично участвуют в принятии решений по финансовым вопросам. Примером такой технологии может служить скоринг (название происходит от английского слова «score», то есть «счет») – используемая банками система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы. Кредитный скоринг – это, как правило, компьютерная программа, куда вводятся данные потенциального заемщика, и которая занимается оценкой, поиском и анализом всей информации, связанной с данным клиентом – общих доходов, кредитной истории, анализа транзакций и даже трудового стажа. Результатом работы программы является заключение о том, насколько клиент платежеспособен и стремится погашать задолженность и выработка предварительного решения о целесообразности выдачи кредита [4]. Данный аспект напрямую связан с актуальными в текущем периоде вопросами цифровизации экономики. Поскольку скоринг представляет собой математическую модель, которая основана на статистических методах, обработке и учете большого объема информации, то справиться с такой задачей быстро и эффективно помогает искусственный интеллект.

Искусственный интеллект также используется для осуществления клиентского сервиса (чат-боты, круглосуточная поддержка пользователей, анализ их транзакций и займов). В качестве примера можно привести работу российского Сбербанка, который активно использует новые технологии в своей деятельности и внедряет искусственный интеллект во все направления бизнеса. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

В частности, банк автоматизировал работу контактного центра для корпоративных клиентов. Теперь на их вопросы отвечает робот Анна, а скорость обслуживания клиентов по базовым темам возросла на 50% [4].

Технологии идентификации и аутентификации можно считать основой программно-технических средств безопасности. Они осуществляют проверку на возможность «входа» в информационное пространство организации, активно используются в банковской сфере.

Идентификация позволяет субъекту (пользователю, процессу, действующему от имени определенного пользователя, или иному аппаратно-программному компоненту) назвать себя (сообщить свое имя). Посредством аутентификации (проверки подлинности) вторая сторона убеждается, что субъект действительно тот, за кого он себя выдает. Системы идентификации по отпечаткам пальцев являются самыми распространенными. Одна из основных причин широкого распространения таких систем заключается в наличии больших банков данных по отпечаткам пальцев, основными пользователями таких технологий во всем мире являются полиция, различные государственные и некоторые банковские организации [1].

Хотелось бы отметить, что проблема удаленной идентификации клиентов в финансовой отрасли является одной из самых сложно решаемых. Крупные компании готовы вкладывать в решение этой проблемы большие средства, но поиск объекта вложений ограничен довольно узким кругом технологий, имеющих необходимый потенциал. Кроме того, положительный эффект вложений в развитие той или иной технологии не гарантирован.

Сложность идентификации и последующих аутентификаций для компаний сферы онлайн-кредитования заключается в подтверждении подлинности и принадлежности документов клиента. Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) и существующие скоринг-системы с этой задачей справляются не в полной мере, заставляя экспертов рынка все чаще поднимать вопрос необходимости внедрения идентификации граждан по

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

биометрическим признакам. Летом 2018 года крупные российские банки начали собирать биометрические данные — записи голоса и изображения лиц своих клиентов для удаленной идентификации. Предполагается, что с помощью них людям будет проще воспользоваться услугами банками, вкладами, кредитами и другими, не выходя из дома [1].

Таким образом, возможности новейших финансовых технологий позволяют существенно упростить многие процессы в управлении финансами организаций и предприятий, устранить многие проблемы и противоречия в деятельности российских предприятий, максимально эффективно организовать процесс управления финансами, учитывая современные тенденции перехода к цифровой экономике.

Библиографический список:

1. Галатенко В.А. Идентификация и аутентификация, управление доступом: [Электронный ресурс]. – Режим доступа – [URL:http://citforum.ru/security/articles/galatenko/](http://citforum.ru/security/articles/galatenko/) (Дата обращения 18.02.2019).
2. Официальный сайт Forbes: [Электронный ресурс]. – Режим доступа – [URL:http://www.forbes.ru/rating/357269-umnye-dengi-shest-glavnyh-finansovyh-tehnologiy-etogo-goda](http://www.forbes.ru/rating/357269-umnye-dengi-shest-glavnyh-finansovyh-tehnologiy-etogo-goda) (Дата обращения 10.02.2019).
3. Дорохов В.В. Блокчейн-технологии: будущее финансовой системы // Современные инновации. 2016. №6 (8). С. 44-46.
4. Официальный сайт AI Conference: [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://aiconference.ru> (Дата обращения 18.02.2019).

Оригинальность 93%