

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА И ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Э.М. Садыгов, д-р экон. наук, проф.

Азербайджанский государственный экономический университет, Баку

Сегодня, в эпоху сильной интеграции науки с технологиями во всем мире, проведение цифровизации и использование цифровых технологий в таких секторах, как финансы и банковское дело, является одним из ключевых факторов, которые делают конкурентоспособность и скорость развития в этих секторах актуальными. Новизна статьи заключается в повышении и совершенствовании уровня предоставляемых услуг по электронным финансам и электронному банкингу, обеспечении повышения удовлетворенности клиентов. Результаты исследования, а также приведенные предложения и рекомендации могут быть использованы организациями и предприятиями, банками, которые работают или планируют предоставлять цифровые финансовые услуги.

Ключевые слова: финтех, электронные финансы, электронный банкинг, информационно-коммуникационные технологии, цифровой сервис

В современную эпоху цифровое развитие заметно возросло. После создания платежных систем, соответствующих стандартам, кажется, что спрос на их использование возрастает. В годовых отчетах Центрального банка Азербайджана значительно увеличилось количество платежей через правительственный платежный портал, межбанковский Карточный Центр. Следует отметить, что в последние годы из-за стимулирующей политики банков в отношении пластиковых карт часть населения уже активно пользуется дебетовыми и кредитными картами. Это в конечном итоге приводит к увеличению количества платежей в торговых центрах через POS-терминалы, что позволяет контролировать прозрачность операций предприятий.

Клиенты, продавцы и посредники создают международные виртуальные рынки товаров и услуг в интернет-пространстве. Развитие электронной коммерции обеспечивает продвижение товаров и услуг в стране на мировые рынки, а компании принимают непосредственное участие в глобальных торговых операциях. Развитие цифровых технологий, внедрение современных электронных платежных систем, дальнейшее совершенствование используемых цифровых технологий, создание центров карточных платежей, увеличение использования электронных технологий в торговле и др. играют значительную роль в развитии бизнеса и непосредственно экономики в стране.

Но развитие в этой области идет вяло. Есть ряд препятствий, которые замедляют это развитие. Одна из главных проблем — теневая экономика. Очевидно, что для осуществления регулирования платежей необходима экономика, которая изначально была создана, чтобы бизнес рос, операции купли-продажи увеличивались, налоговые ставки не создавали проблем для предпринимателей, стимулирование развития предпринимательства осуществлялось и т. д. [1, с. 64]. В настоящее время почти 50% средств частных предприятий, компаний, занимающихся предпринимательской деятельностью в мире, осуществляется в денежной форме.

В последние годы, похоже, появились стимулы для транзакций по карте. Функция cashback (кэшбэк) в настоящее время доступна практически на всех дебетовых картах банков. Подобные стимулы способствуют как усилению межбанковской конкуренции, так и побуждению клиентов совершать безналичные платежи.

Также при покупке продукции, облагаемой налогом на добавленную стоимость в мире, часть стоимости продукции по НДС возвращается клиенту, а больший процент по безналичным платежам уже делает клиентов заинтересованными в требовании чека по НДС, в результате чего как сервисные, так и сбытовые предприятия не уклоняются от уплаты налогов, а клиенты увеличивают объемы безналичных платежей.

Еще одна проблема заключается в том, что преобладает тот слой населения, который имеет средний доход. Если мы посмотрим на информацию о «Стратегии цифровых платежей», то увидим, что население со средним доходом охватывает более 60%, и из-за отсутствия доступа к финансовым услугам для этой группы развитие в этой сфере продолжается слабо. А низкая прозрачность доходов у высокодоходных слоев населения ведет к использованию этих средств во внебанковом виде.

Еще одним препятствием в мире является низкая финансовая грамотность части населения. В ряде стран большая часть населения не может воспользоваться цифровыми услугами из-за низкого уровня доходов и очень ограниченного доступа к таким услугам. Поскольку они не могут воспользоваться этими услугами, у населения также нет интереса к ним.

Другими проблемами являются отсутствие конкуренции в финансовом секторе в странах мира, слабость финансовых рынков и потребность в больших средствах для внедрения цифровых инноваций. Основными целями, поставленными при разработке стратегии, являются:

1. Обеспечение устойчивого развития платежных систем;
2. Создание возможностей для внедрения инноваций в цифровые платежи;
3. Усиление конкурентной среды;
4. Обеспечение доступности этих услуг во всех их местах независимо от места жительства.

Целью разработки программы является достижение развития цифровизации экономики в целом, бизнеса и предпринимательства за счет увеличения объемов безналичных расчетов и сокращения объемов наличных платежей. Увеличение объема цифровых платежей снижает операционные издержки, приводя к одновременному прозрачному использованию средств, их передаче. Как видно из инвестиционной информации в банковском секторе, внедрение смарт-платежных систем оценивалось на самом низком уровне исполнения [2, с. 115]. Основная причина этого в том, что для внедрения таких систем необходимы большие средства, и государство может частично реализовать эти приложения в других программах. А по другим показателям результаты положительные. А работа по повышению инклюзивности и повышению осведомленности о финансовой грамотности выполнена на 100%.

В последнее время во всем мире ведется работа по совместному внедрению открытых банковских услуг с системами мгновенных платежей (Fast Payments) в развитие цифровой банковской и финансовой системы. Эти операции проводятся практически во всех странах Европы. Эта технология реализована путем внедрения API (интерфейса прикладного программирования). Здесь подход заключается в том, что теперь данные передаются по цифровым

каналам не только между клиентом и банком, но и третьей стороне, которая выступает в качестве уполномоченного или доверенного лица [3, с. 64]. Именно с помощью этих API-адресов можно осуществлять интеграцию с рядом продвинутых ERP-систем и банковских систем. Таким образом, клиенты выполняют платежи одним щелчком мыши из программного обеспечения непосредственно со своего банковского счета, без необходимости отправлять платежное поручение банку в физической форме, чтобы производить платежи поставщикам и поставщикам.

Политика открытого банкинга является инновационной стратегией, но следует отметить, что она не менее опасна, поскольку простой перехват адресов API другими может привести к краже больших данных. Таким образом, очевидно, что внедрение смарт-платежных систем оценивается на более эффективном уровне исполнения.

Список использованных источников

1. Павлович, А.А. Электронные платежи: специфика, регулирование, технологии / А.А. Павлович, В.Л. Достов // М.: Москва, 2013. – 248 с.
2. Кокорева, Л.А. Банковские электронные ресурсы / Л.А. Кокорева, В.В. Дик // Альпина Бизнес Букс, 2012. – 348 с.
3. Годовой отчет Центрального Банка Азербайджана за 2023 г. [Электронный ресурс] // Центральный банк Республики Узбекистан. – Режим доступа: <https://cbu.uz/upload/medialibrary/dba/py0zs3bo0qsthievm25p-53nbc4syapfk/Godovoy-otchet-2023.pdf>. – Дата доступа: 28.09.2024.