

Шалаев И. А., Кожанчиков О. И.

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЁТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ НА РЫНКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ИННОВАЦИЙ

Шалаев Илья Андреевич

кандидат экономических наук, доцент
Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС
г. Орел, Россия
e-mail: viper18111988@yandex.ru

Ilya A. Shalaev

Candidate of Economic Sciences, Associated Professor
Central Russian Institute of Management – Branch of RANEPA
Orel, Russia
e-mail: viper18111988@yandex.ru

Кожанчиков Олег Игоревич

кандидат экономических наук, доцент
Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС
г. Орел, Россия
e-mail: okozhanchikov@yandex.ru

Oleg I. Kozhanchikov

Candidate of Economic Sciences, Associated Professor
Central Russian Institute of Management – Branch of RANEPA
Orel, Russia
e-mail: okozhanchikov@yandex.ru

На данном этапе оказание банком услуг юридическим лицам по осуществлению расчётных и кассовых операций по их распоряжению несовершенно. Возникают проблемы, которые требуют решения. Повышение качества обслуживания предприятий в кредитных организациях приведёт не только к улучшению протекания деятельности юридического лица и повышению его лояльности, но и к увеличению прибыли самой кредитной организации за счёт наибольших оборотов денежных средств, которые она может использовать для осуществления активных банковских операций, а также к увеличению количества клиентов, которые заключат с ней договор на банковское обслуживание, а соответственно, будут приносить дополнительные денежные средства, ведь непосредственной целью деятельности любой кредитной организации является извлечение прибыли. Цель проведённого исследования – выявление современных проблем организации расчётно-кассового обслуживания юридических лиц коммерческими банками на рынке цифровых финансовых технологий и инноваций. Материалы и методы: анализ статистических данных, анкетирование и опросы, экспертные интервью, литературный обзор, сравнительный анализ, использование аналитических инструментов, сбор данных о пользовательском опыте. В результате были выявлены современные проблемы организации расчётно-кассового обслуживания юридических лиц коммерческими банками на рынке цифровых финансовых технологий и инноваций. Эволюция банковской сферы и активное внедрение цифровых инноваций положительно сказываются на экономике и уровне лояльности клиентов, особенно предприятий. Таким образом, современное банковское обслуживание юридических лиц переживает фундаментальные изменения, и успешные банки стремятся адаптировать свои сервисы и процессы, опираясь на новейшие технологии и потребности клиентов. Банки и юридические лица должны ак-

At this point, the bank's services of settlement and cash transactions on the orders of legal entities are imperfect. There are problems that need to be solved. Improving the quality of service to enterprises in credit institutions will lead not only to improvement of the legal entity's activities and its loyalty increase, but also to profit increase of the credit institution itself due to larger funds turnover that it can use to carry out active banking operations. Besides, the number of customers will increase who will conclude banking agreement, and will accordingly bring additional funds. The immediate purpose of the activity of any credit institution is to make a profit, after all. The purpose of the study is to identify modern problems of settlement and cash servicing of legal entities by commercial banks in the market of digital financial technologies and innovations. Materials and methods used are: statistical data analysis, questionnaires and surveys, expert interviews, literature review, comparative analysis, use of analytical tools, and collection of user experience data. As a result, modern problems of settlement and cash services of legal entities by commercial banks in the market of digital financial technologies and innovations were identified. Banking sector evolution and active introduction of digital innovations have positive impact on the economy and the level of customer loyalty, especially enterprises. Thus, modern banking services for legal entities are undergoing fundamental changes, and successful banks are striving to adapt their services and processes on the basis of the latest technologies and customer needs. Banks and legal entities should actively work on innovative solutions, improving cybersecurity, compliance with legislation and adaptation to the changing financial landscape. Understanding and responding to these challenges are the key factors for successful cash and

тивно работать над поиском инновационных решений, улучшением кибербезопасности, соблюдением законодательства и адаптацией к изменяющемуся финансовому ландшафту. Понимание и реагирование на эти вызовы являются ключевыми факторами для успешного расчётно-кассового обслуживания на рынке цифровых финансовых технологий и инноваций.

Ключевые слова: расчётно-кассовое обслуживание, юридические лица, коммерческие банки, финансовые технологии, инновации, цифровизация, кибербезопасность.

Вклад авторов: все авторы внесли равный вклад в проведение исследования и написание статьи; выразили согласие нести публичную ответственность за все аспекты работы, связанные с точностью или достоверностью любой части рукописи; одобрили финальную версию статьи перед публикацией.

Для цитирования: Шалаев И. А., Кожанчиков О. И. Современные проблемы организации расчётно-кассового обслуживания юридических лиц коммерческими банками на рынке цифровых финансовых технологий и инноваций // Экономическая среда. – 2023. – № 4 (46). – С. 109-120. – <http://dx.doi.org/10.36683/2306-1758/2023-4-46/109-120>.

settlement services in the market of digital financial technologies and innovations.

Keywords: settlement and cash servicing, legal entities, commercial banks, financial technologies, innovations, digitalization, cybersecurity.

Authors' contribution: All authors contributed equally to the research and writing; agreed to be publicly responsible for all aspects of the work related to the accuracy or integrity of any part of the manuscript; approved the final version of the article before publication.

For citation: Shalaev I. A., Kozhanchikov O. I. Modern Problems of Settlement and Cash Servicing of Legal Entities by Commercial Banks in the Market of Digital Financial Technologies and Innovations. *Economic environment*. 2023; 4 (46): 109-120. (In Russ.). – <http://dx.doi.org/10.36683/2306-1758/2023-4-46/109-120>.

Введение

В настоящее время практически все расчёты осуществляются в безналичной форме, а все платежи завязаны непосредственно на безналичном движении денег. Современная торговля и расчёты требуют быстрых и своевременных переводов денежных средств, а люди с ускорением нынешнего темпа жизни также ценят уменьшение времени, затраченного на осуществление покупок или перевод денег. Юридические лица играют важную роль в экономике, осуществляя широкий спектр финансовых операций. Они нуждаются в надёжном и эффективном расчётно-кассовом обслуживании для выполнения своих деловых операций. Качество обслуживания влияет на удовлетворённость клиентов, и хорошее обслуживание может стать конкурентным преимуществом для коммерческих банков.

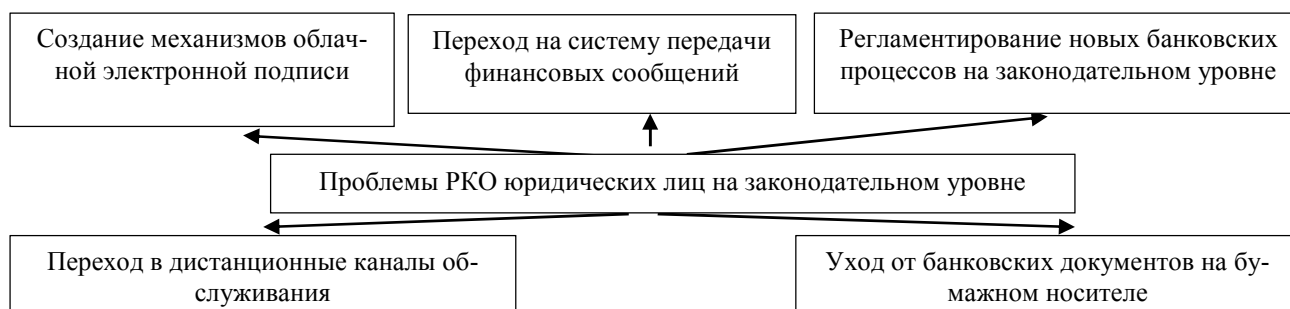
Материалы и методы исследования

В ходе проведённого исследования были привлечены официальные статистические данные и отчёты (информация о транзакциях, клиентах, объёме обслуживания и других ключевых показателях), предоставляемые регуляторами и ассоциациями коммерческих банков. Проанализированы существующие исследования, публикации и отчёты по особенностям организации расчётно-кассового обслуживания юридических лиц коммерческими банками. Были использованы результаты исследований мнения рынка по вопросам развития финансовых технологий на 2021-2023 гг. ассоциации «Финтех», а также экспертное мнение представителей банковской индустрии. Безусловно, в ходе принятия решений в рамках исследуемой тематики необходимо опираться на отзывы клиентов и пользователей о цифровых финансовых продуктах и услугах. Путём комбинирования этих методов и материалов можно получить более полное представление о современных проблемах в организации расчётно-кассового обслуживания юридических лиц коммерческими банками на рынке цифровых финансовых технологий и инноваций. Это, в свою очередь, помогает разрабатывать стратегии и рекомендации для улучшения данной сферы и повышения удовлетворённости клиентов.

Результаты исследования и их обсуждение

Для того чтобы понять, какие направления совершенствования необходимо выбрать любому коммерческому банку, который нацелен на развитие и увеличение своей прибыли и клиентской базы, были изучены современные проблемы и тренды на рынке банковских услуг. В настоящее время все российские банки предоставляют своим клиентам услуги по расчётно-кассовому обслуживанию, так как эти услуги составляют значительную статью доходов банка. Но все банки имеют примерно схожий список услуг, которые они могут предоставить своим

клиентам – юридическим лицам. Потому для занятия лидирующих позиций на рынке кредитным организациям необходимо решить следующие проблемы, которые присутствуют в банках при предоставлении расчётного и кассового обслуживания, которые показаны на рисунке 1.



Источник: составлено авторами на основании [13]

Рисунок 1 – Проблемы расчётно-кассового обслуживания юридических лиц в коммерческих банках

На сегодняшний день цифровизация услуг идёт очень активно, в особенности после толчка в виде пандемии коронавируса, когда все организации были вынуждены пользоваться всеми банковскими услугами дистанционно. Если раньше безусловное лидерство принадлежало офлайн-операциям, когда клиенты приходили самостоятельно в офис и пользовались услугами сотрудников банка, даже если данные операции можно было провести онлайн, то сейчас многие бизнесы осознали удобство дистанционных решений.

Дистанционные продажи продуктов – это уже далеко не всё, что характеризует потенциал цифрового банкинга. Само дистанционное оформление банковских продуктов выходит на новый уровень конкуренции. Теперь перед всеми банками, которые развивают онлайн-продажи, стоит задача – повысить эффективность сервисов, чтобы ими охотно пользовались и при этом из-за онлайн не страдали кросс-продажи [17].

Драйвером развития интернет-банков стал цифровой офис, передовиком в котором выступил АО «Тинькофф Банк», который не имеет собственных офлайн-офисов и предоставляет все обслуживание онлайн. Банки сосредоточились на цифровизации офлайн-задач клиентов: запускают онлайн-продажи, отлаживают управление продуктами, помогают клиентам быстро получать информацию и поддержку [23].

В течение последних лет мобильные приложения банков непрерывно эволюционируют, становятся более многозадачными, функциональными и удобными. Такие передовые банки, как ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк ВТБ», АО «Банк ГПБ», АО «АЛЬФА-БАНК», АО «Тинькофф Банк» и АО «Россельхозбанк», входящие в список самых популярных системно значимых банков России, постоянно выпускают обновления, изменяя концепцию личного кабинета для переводов на формат актуальных экосистем, дающих доступ клиенту к большому множеству финансовых и нефинансовых инструментов [3]. На основании проведённого исследования мнения рынка по вопросам развития финансовых технологий на 2021–2023 гг. ассоциацией «Финтех» можно выделить следующие проблемы на финансовом рынке, препятствующие его развитию, о которых упоминали участники опросов: недостаточное количество возможностей для оказания услуг, предоставления финансовых продуктов дистанционным способом, ограничением чему служит отсутствие регламентированных законом возможностей для удалённой идентификации клиентов банков; при этом 31 % респондентов считают, что данный фактор имеет высокую критичность, 33 % – среднюю критичность; неудобный, а часто сложный и дорогой механизм перевода денежных средств между банками – 69 % респондентов считают, что данный фактор имеет высокую и среднюю критичность; сложность выбора финансовых продуктов из-за отсутствия стандартов их описания – лишь 27 % респондентов считают, что данный фактор не критичен. В свою очередь, сами банки считают, что наиболее критично на возможности предоставления наилучших условий для своих клиентов

сказывается именно фактор отсутствия на рынке возможности дистанционного получения многих продуктов. Как следует из исследования Ассоциации, 92 % опрошенных кредитных организаций высказало именно такую точку зрения. Как вариант решения данной проблемы – создание законодательных регламентов использования открытых API на финансовом рынке для быстрого удаленного обмена информацией между финансовыми организациями с согласия клиента, что даст возможность выполнять многие процедуры и предоставлять услуги клиентам дистанционно, более быстро и более дешево.

Ещё одной проблемой на данном этапе развития расчётно-кассового обслуживания как банковской услуги, которая является продолжением вышеизложенной, являются ограничения в области расширений оказываемых услуг банком посредством дистанционного банковского обслуживания. Так, 93 % опрошенных участников финансового рынка и 86 % банков считают, что такие ограничения играют важную роль в сдерживании развития данного направления взаимодействия финансовых организаций с клиентом [16; 20]. Для решения данной проблемы необходимо создать и популяризировать способы применения облачной электронной подписи, включая установку удостоверяющих центров для выпуска облачной квалифицированной электронной подписи, интеграцию функций электронной подписи в голосовые сервисы, мобильные приложения и носимые устройства, а также обеспечение законодательного закрепления возможности использования электронной подписи в рамках указанных сервисов [24]. Это позволит частично уйти от бумажной документации и сократит необходимость клиентов в посещении офиса, т. к. на данный момент, например в АО «Россельхозбанк», клиенты – юридические лица – должны ежегодно приходить в офис банка для регенерации электронного ключа, предоставляющего доступ к его данным через Клиент-Банк и Интернет-Банк. Также актуальным данное решение будет для сферы цифровых грузоперевозок: разработка установления норм и методов внедрения финансовых услуг в сферу грузоперевозок, включая электронное взаимодействие между покупателем и продавцом в процессе транспортировки, интеграция процедур торгового финансирования (факторинг, аккредитив) и взаиморасчётов, переход к безбумажному обмену документами, а также использование облачной технологии электронной подписи – всё это позволит бизнесу более активно и удобно пользоваться услугами банка по расчётно-кассовому обслуживанию за счёт увеличения оборота проводимых операций с клиентами [23].

В рамках проблемы отсутствия возможности полноценного внедрения дистанционного банковского обслуживания юридических имеет также значение вопрос развития возможностей применения передовых коммерческих B2B-технологий, таких как публичные облачные сервисы, обеспечивающие их безопасное использование, в качестве метода повышения эффективности оказываемых финансовых услуг. В соответствии с целевым направлением рынок признаёт значимым создание условий для использования облачных сервисов и других передовых коммерческих B2B-технологий (например, «hi-tech аутсорсинг»), а также общей инфраструктуры, способствующей ускорению и сближению технологического развития участников рынка [5; 20]. На рисунке 2 представлены основные проблемы, которые выделяют банки в рамках данного направления.

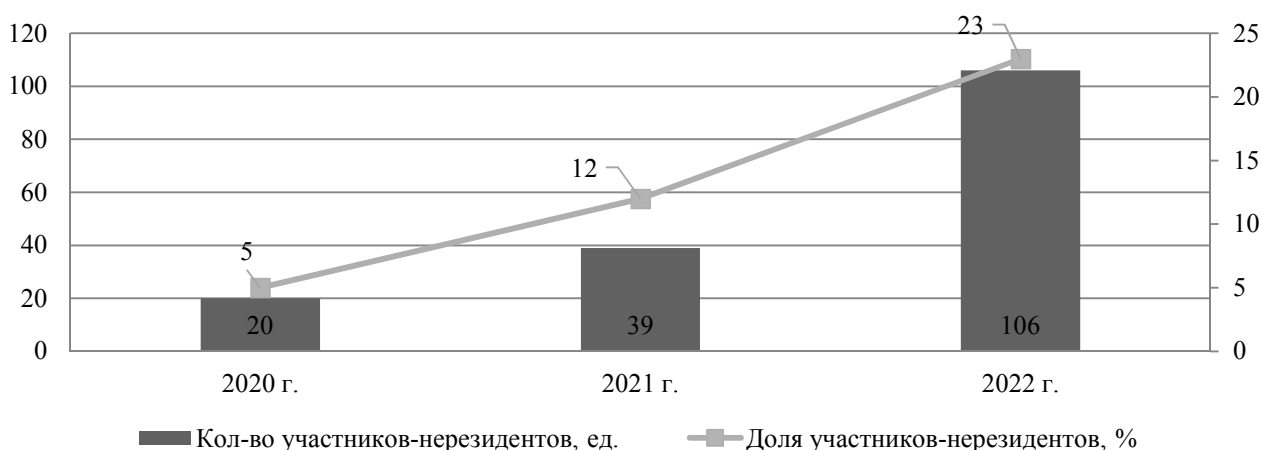
В 2014 году после введения экономических ограничений со стороны западных стран в отношении России обработка всех внутренних транзакций по банковским картам российских финансовых учреждений была переключена на Национальную систему платёжных карт, учреждённую Банком России. Система передачи финансовых сообщений (СПФС), в свою очередь, оказала поддержку участникам финансового рынка, став важным каналом для обмена информацией о платежах между банками, которые были отключены от международной платёжной системы SWIFT вследствие санкций. СПФС является хорошим решением для компаний для осуществления транзакций, так как даёт клиентам возможность переводить денежные средства в иностранной валюте из одной страны в другую, а также выигрывает у системы SWIFT в аспекте размера комиссии за перевод, особенно на фоне курса рубля [14]. Количество сообщений в 2022 году, направленных через систему, выросло более чем в три раза по сравнению

с 2021 годом. В 2022 году Системой передачи финансовых сообщений (СПФС) стали пользоваться 130 банков и компаний, и общее количество её пользователей достигло 462 организаций. Среди них было 106 нерезидентов из более чем 10 стран, и более половины из них присоединились к системе за последний год, что можно проследить на рисунке 3. Данная динамика свидетельствует о том, что, несмотря на экономические санкции в отношении России, иностранные компании хотят взаимодействовать с российскими юридическими лицами и готовы присоединяться к нашей национальной системе переводов [10]. Суть данной проблемы заключается в ещё достаточно небольшом количестве участников, хотя потенциал у системы есть, и главная точка приложения усилий – это повышение популярности системы среди как российских, так и иностранных компаний и банков для увеличения активности проведения переводов между странами.



Источник: составлено авторами на основании [16]

Рисунок 2 – Ключевые проблемы в рамках развития дистанционного банковского обслуживания в России, %



Источник: составлено авторами на основании [4]

Рисунок 3 – Динамика юридических лиц – участников-нерезидентов – системы передачи финансовых сообщений за период 2020-2022 гг.

Анализ имеющегося тренда свидетельствует о том, что в будущем количество всех пользователей СПФС как российских, так и иностранных будет неуклонно расти, позволяя развиваться и укрепляться данной системе. Также стоит отметить, что цифровые финансовые

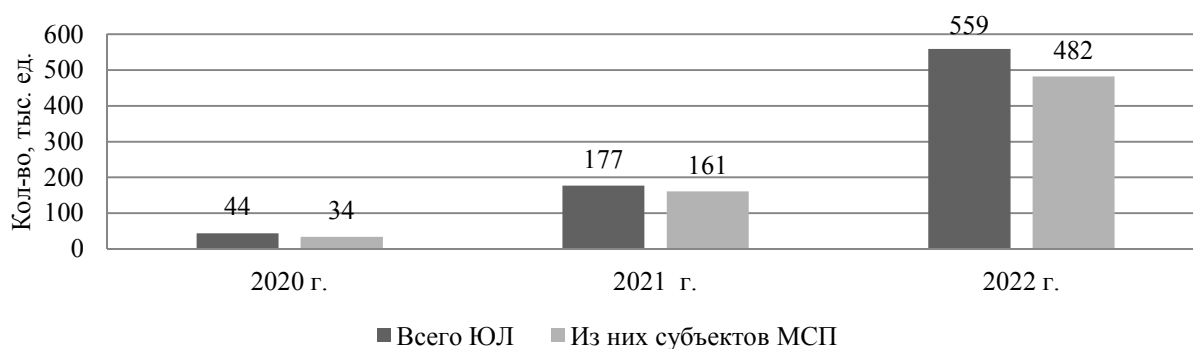
технологии и инновации, являясь неотъемлемой частью банковского бизнеса, не стоят на месте и активно изменяют операционные процессы банков, предлагаемые ими услуги и используемые механизмы взаимодействия с клиентами, социумом и государством.

Если конкретизировать, то понятие цифровизации можно описать как процесс трансфера цифровых информационно-коммуникационных технологий в банковскую сферу, в совокупность экономических, социальных, культурных и экологических отношений, связанных с оказанием банковских услуг. Это не просто внедрение новых технологий, технические преобразования, но и трансформация бизнес-процессов, социума, психологии, мышления [21]. Банк России, являясь официальным государственным источником информации об экономическом и, в частности, банковском развитии в нашей стране, выделяет в своем годовом отчете за 2022 год следующие основные тенденции развития российского банковского сектора: цифровая трансформация банковского сектора в части внутренних процессов и каналов взаимодействия с клиентами; использование технологии искусственного интеллекта для сбора информации о клиентах, усовершенствования сервисов и предоставления персонализированных услуг; рост значимости анализа Big Data («больших данных»), в том числе с использованием технологий машинного обучения [1; 9].

Новшества в области цифровизации банков, касающиеся расчётно-кассового обслуживания, затрагивают следующие основные направления, которые оказывают влияние на форму обслуживания юридических лиц: создание и внедрение специальных приложений и сервисов; внедрение электронной отчётности и систем электронного документооборота; цифровизация расчётных и платёжных операций: оплата счетов онлайн; удалённый ввод, онлайн-переводы; эквайринг; биометрические технологии, технологии идентификации; кибербезопасность [6]. Если рассматривать более подробно, то новым современным направлением, которое свидетельствует о развитии сферы расчётно-кассового обслуживания юридических лиц, является система быстрых платежей (СБП) – сервис Банка России, с помощью которого можно совершать как физическим, так и юридическим лицам мгновенные переводы в любой банк-участник СБП. Между собой компании и ИП рассчитываются по банковским реквизитам, что не всегда быстро: при таких расчётах операции требуют дополнительной проверки со стороны банков, а также какое-то время уходит на перемещение денег со счёта на счёт. С появлением же СБП компании могут быстро переводить деньги на счёт в другом банке по простому идентификатору, присваиваемому при регистрации в системе. С 1 января 2022 года предприятия имеют возможность осуществлять переводы контрагентам или между своими счетами, открытыми в разных банках, при этом деньги переместятся моментально.

Также бизнес участвует в СБП как получатель платежей от граждан – система выступает в виде альтернативы эквайрингу. Физические лица могут по QR-кодам оплачивать товары и услуги в магазинах, в то время как компания своевременно получает оборотные средства на свой счёт и экономит на комиссии банку ввиду низких тарифов, а также отсутствия необходимости в приобретении и обслуживании терминалов для проведения оплаты банковскими картами. СБП позволяет сделать удобными платежи и в интернете: с помощью системы легко рассчитываться онлайн без ввода реквизитов карты, что повышает доходы юридических лиц. Главным направлением развития в данной области является увеличение количества банков-участников СБП и количества юридических лиц, которые будут применять данную технологию в своей деятельности, а также повышение популярности данной технологии среди физических лиц.

На рисунке 4 представлена динамика количества юридических лиц, внедривших возможность оплаты через СБП. Как видно из динамики, популярность данного сервиса среди компаний стремительно растёт, прежде всего за счёт субъектов малого предпринимательства, которые играют важную роль в создании благоприятной экономической среды в государстве. По данным Банка России, на конец 2022 года к системе подключено уже 213 банков, что свидетельствует об успешном внедрении проекта СБП и, следовательно, об улучшении оказываемых услуг.



Источник: составлено авторами на основании [18]

Рисунок 4 – Динамика количества юридических лиц, применяющих систему быстрых платежей, за период 2020-2022 гг., тыс. ед.

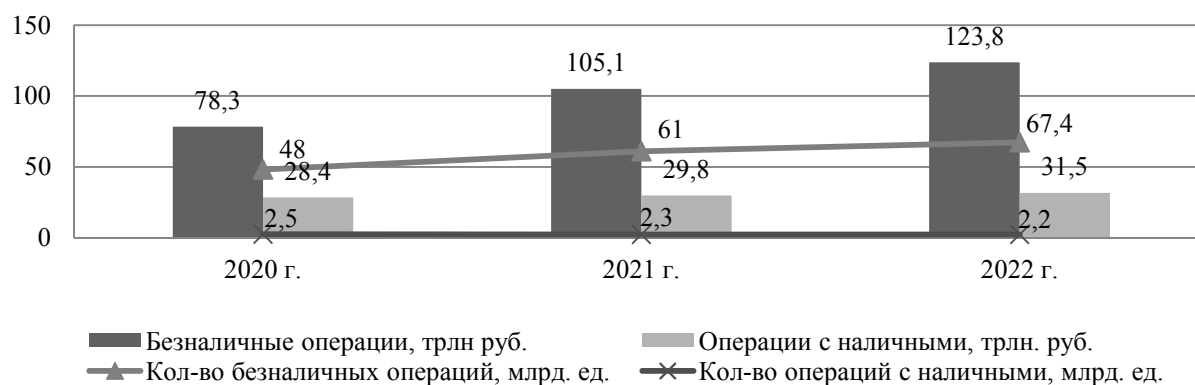
Одним из актуальных направлений совершенствования взаимодействия юридических организаций и коммерческих банков является запуск Банком России с 1 июля 2022 года платформы «Знай своего клиента» (платформа ЗСК) – сервиса, с помощью которого кредитные организации получают от Банка России информацию об уровне риска вовлечённости в проведение подозрительных операций их клиентов для облегчения кредитным организациям возможности борьбы с противодействием отмыванию доходов и финансированию терроризма со стороны компаний в рамках закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и/или финансированию терроризма» [12; 19]. Для снижения нагрузки с законопослушных компаний в базу платформы загружены данные о более чем 7 миллионах юридических лиц и ИП, что позволяет оптимизировать и повысить эффективность работы подразделений комплаенс-контроля банков, сосредоточив точку приложения усилий на клиентах, имеющих в платформе высокий уровень риска [7]. Это приводит к сокращению количества отказов кредитных организаций в проведении операций клиентам с низким уровнем риска, что, в свою очередь, позитивно сказывается на лояльности юридических лиц к банкам и приводит к повышению заинтересованности компаний в использовании расчётно-кассового обслуживания в коммерческих банках [2].

Также одним из наиболее современных и актуальных направлений развития всей банковской сферы, которое затрагивает, в том числе и обслуживание юридических лиц, является переход национальной платёжной системы на новый уровень технологического развития в области создания и введения цифрового рубля на территории России. Цифровой рубль (ЦР) является третьей формой национальной валюты и новым платёжным средством. ЦР будет выпускаться в виде цифрового кода и храниться в электронных кошельках в Центральном банке Российской Федерации. Эмиссией цифрового рубля и контролем занимается Банк России. Целью его создания является сокращение доли наличных денег и контроль над расходованием бюджетных средств. В 2022 году завершены испытания прототипа цифровой национальной валюты и проведены предварительные проверки промышленного решения платформы. В августе 2023 года цифровой рубль был введён в эксплуатацию в 13 банках страны для тестирования использования данного вида валюты среди узкого круга клиентов. Внедрение данного проекта должно привести к расширению возможностей граждан, бизнеса и государства в области платежей, а также стимулировать разработку новых продуктов и услуг. Цифровой рубль будет использоваться для переводов, оплаты государственных услуг, ЖКХ, товаров, а также как надёжный способ сохранения денежных средств [10]. Возможным минусом является тот факт, что значительные изменения платёжной инфраструктуры для приёма ЦР потребуют от банков больших расходов, а расходы банков повлекут за собой повышение стоимости банковских услуг для клиентов, в том числе юридических лиц. Данный факт негативно скажется на взаимодействии банков и компаний, понижая лояльность последних к кредитным организациям, а также может вызвать частичный отток клиентов, которые будут переходить в банки с

более низкой стоимостью обслуживания. Несмотря на это, потенциальная рентабельность введения и использования новой формы валюты во много раз превышает возможные временные негативные последствия за счёт повышения скорости обработки проведения платежей и снижения расходов юридических лиц на проведение инкассации и эквайринга [5].

Актуальность введения цифровой валюты наглядно прослеживается на рисунке 5, где в динамике за 3 года показано увеличение количества безналичных платежей, получаемых организациями за продаваемые товары и услуги, и снижение объёмов операций с наличной валютой.

На диаграмме наглядно виден рост объёма безналичных операций за приведённый период. Объём безналичных операций в 2022 году увеличился на 32,4 %, а количество проведённых платежей – на 13,2 %, достигнув 79,5 млрд транзакций на сумму 1 592,3 трлн рублей по сравнению с предыдущим годом. В то же время операции с наличными показывают перманентное снижение по количеству проводимых операций за анализируемый период, но с увеличением сумм платежей: количество операций в 2022 году снизилось на 12 % в сравнении с 2020 годом, а объём увеличился на 10,9 %.



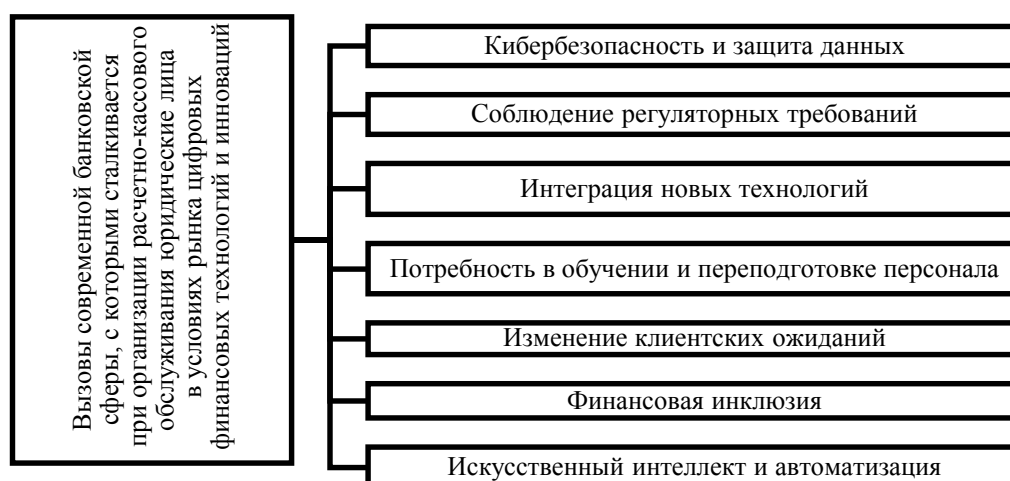
Источник: составлено авторами на основании [8]

Рисунок 5 – Объём наличных и безналичных платежей в Российской Федерации за товары и услуги в 2020-2022 гг.

На основании статистических данных Банка России можно проследить динамику на активное увеличение популярности дистанционных каналов обслуживания: в 2022 году было совершено 78,1 млрд транзакций через дистанционные сервисы на сумму 1 463,0 трлн руб., что на 13,1 % и 39,1 % соответственно больше, чем в 2021 году. Из них почти 40 % совершённых операций приходится на клиентов – физических лиц, а 62 % – на клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, которые выполняли транзакции с использованием сети Интернет и (или) мобильных устройств связи.

Современная банковская сфера сталкивается с рядом актуальных проблем в организации расчётно-кассового обслуживания юридических лиц в условиях рынка цифровых финансовых технологий и инноваций. Эти проблемы представляют серьёзные вызовы как для банков, так и для их корпоративных клиентов. С развитием цифровых технологий возросло число киберугроз и рисков, связанных с безопасностью данных. Банки и юридические лица сталкиваются с угрозами хакерских атак, кражей личных данных и финансовых мошенничеств. Гарантировать защиту информации становится критически важным аспектом расчётно-кассового обслуживания. Растущее число законодательных и регуляторных норм, регулирующих финансовую сферу, создаёт дополнительную нагрузку на юридические лица и банки. Соблюдение этих требований требует значительных усилий и ресурсов, что может затруднить операции. С появлением цифровых финансовых технологий и инноваций банки и юридические лица сталкиваются с необходимостью адаптироваться к новым методам и платформам. Это создаёт вызовы в интеграции этих технологий в существующие процессы и структуры [2; 11].

Цифровые инновации требуют квалифицированных кадров, способных успешно оперировать с новыми инструментами. Это влечёт за собой потребность в подготовке и переобучении персонала, что может потребовать значительных затрат времени и ресурсов. Под воздействием развивающихся цифровых услуг клиенты ожидают более оперативного, удобного и настроенного на них обслуживания. Для соответствия этим ожиданиям банки должны адаптировать свои услуги. Также с развитием цифровых инноваций возникает угроза исключения определённых клиентских групп из доступа к финансовым услугам. Поэтому важной задачей для банков и юридических лиц становится уменьшение финансовой и цифровой исключённости. Внедрение искусственного интеллекта может порождать проблемы, связанные с прозрачностью, ответственностью и уровнем доверия в сфере обслуживания клиентов. В этом контексте необходим баланс между автоматизацией и сохранением человеческого взаимодействия. Учитывая данные сложности, банки и юридические лица должны активно стремиться к поиску инновационных решений, улучшению кибербезопасности, соблюдению законодательства и приспособлению к меняющейся финансовой среде. Понимание и эффективное реагирование на эти вызовы становятся определяющими факторами для успешного расчётно-кассового обслуживания на рынке цифровых финансовых технологий и инноваций [15; 22]. Вызовы современной банковской сферы, с которыми сталкиваются при организации расчётно-кассового обслуживания юридические лица в условиях рынка цифровых финансовых технологий и инноваций, схематично представлены на рисунке 6.



Источник: составлено авторами

Рисунок 6 – Вызовы современной банковской сферы, с которыми сталкиваются при организации расчётно-кассового обслуживания юридические лица

Заключение

Подводя итог вышесказанному, хотелось бы отметить, что для юридических лиц становится более актуальным взаимодействие с их расчётными счетами через системы Интернет-Банк и Клиент-Банк, в то время как использование наличных денежных средств утрачивает свою актуальность. На сегодняшний день ключевым направлением развития является внедрение и использование искусственного интеллекта. Эта технология находится на стадии активного внедрения в работу банков с целью сбора информации о клиентах. В случае успешной интеграции искусственного интеллекта, который способен предоставлять клиентам – юридическим лицам – быстрый доступ к документам, справкам и выпискам, а также предоставлять полные и точные ответы на их запросы без участия операторов, это позволит значительно сократить время, необходимое клиентам для решения своих задач. Банки, в свою очередь, смогут снизить издержки на поддержание штата операторов колл-центров и чатов и сосредоточатся

на улучшении сервисов и предоставлении персонализированных услуг на основе собранной интеллектуальным интеллектом информации. Внедрение технологий искусственного интеллекта может радикально изменить характер взаимодействия между банками и компаниями в сфере расчётно-кассового обслуживания. Существует множество направлений для совершенствования как в общем банковском обслуживании, так и в частном расчётно-кассовом обслуживании юридических лиц. Почти все они связаны с внедрением новых цифровых технологий, и, соответственно, можно предположить, что будущее принесёт изменения в формате взаимодействия между банками и клиентами с увеличением уровня безопасности транзакций и средств. Это свидетельствует об эволюции и развитии банковской сферы, что положительно сказывается в общем на экономике страны и повышении лояльности отдельных её субъектов (например, бизнеса) к стране и банкам. Несмотря на то, что расчётно-кассовое обслуживание является популярной и неотъемлемой услугой на современном этапе деятельности как банков, так и бизнеса на рынке, в данной области до сих пор существует ряд проблем, с которыми сталкиваются организации. Но банковские структуры не стоят на месте и активно развиваются, внедряя в свою деятельность новые технологии, искусственный интеллект, осуществляя всё больше операций посредством дистанционного банковского обслуживания, а Банк России активно реформирует и трансформирует формат экономики в стране, выводя современные технологии на новый уровень и реализуя их на рынке. Основными направлениями повышения эффективности расчётно-кассового обслуживания являются создание и внедрение специальных приложений и сервисов для ускорения и облегчения взаимодействия юридических лиц с банком, внедрение электронной отчётности и систем электронного документооборота внутри банка, цифровизация расчётных и платёжных операций: оплата счетов онлайн; удалённый ввод, онлайн-переводы, эквайринг, биометрические технологии и технологии идентификации, позволяющие удалённо реализовывать механизмы обработки и проведения транзакций по запросам клиента.

Список источников:

1. Быкова, Е. О. Оценка влияний современных тенденций на кредитную политику коммерческих банков / Е. О. Быкова // Молодежная наука : труды XXVI Всероссийской студенческой научно-практической конференции КРИЖТ ИрГУПС, Красноярск, 22 апреля 2022 года. Том 2. – Красноярск: Иркутский государственный университет путей сообщения, 2022. – С. 34-37. – EDN ENRTWD.
2. Шалаев, И. А. Теоретико-методические аспекты и практика управления рыночными рисками коммерческих банков / И. А. Шалаев, И. Д. Васильева, Т. Д. Васильева // Финансовый менеджмент. – 2021. – № 4. – С. 77-88. – EDN RNQUKD.
3. Глушков, М. Ю. Оценка значимости формирования экосистемы в инновационной модели коммерческого банка / М. Ю. Глушков // Молодой исследователь : Материалы I Всероссийской научной конференции с международным участием, Липецк, 24 декабря 2020 года. – Липецк: Липецкий государственный технический университет, 2021. – С. 90-95. – EDN OBKSJW.
4. Годовой отчет Банка России за 2022 год. – Москва : Банк России, 2023. – С. 232. // Официальный сайт Банка России. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf.
5. Жеронкина, Е. С. Методические аспекты оценки инновационной инфраструктуры коммерческих банков / Е. С. Жеронкина, В. В. Львута, И. А. Шалаев // XXIII Всероссийская студенческая научно-практическая конференция Нижневартковского государственного университета, Нижневартовск, 06–07 апреля 2021 года. Том Ч. 5. – Нижневартовск: Нижневартковский государственный университет, 2021. – С. 26-31. – EDN EXGDWN.
6. Шалаев, И. А. Использование биометрических систем защиты в банковской сфере, как инновационный способ минимизации рисков / И. А. Шалаев, В. П. Иванова // Информационное развитие России: состояние, тенденции и перспективы : сборник статей XI всероссийской научно-практической конференции, Орел, 04 декабря 2020 года / Среднерусский институт управления - филиал РАНХиГС. – Орел: Среднерусский институт управления - филиал РАНХиГС, 2021. – С. 249-255. – EDN HUVVDQ.
7. Никитина, О. М. Информационная платформа «Знай своего клиента» как инструмент управления банковскими рисками / О. М. Никитина, С. А. Высоцкий // Актуальные проблемы экономической безопасности государства и бизнеса: условия новой реальности : материалы II Международной научно-практической конференции, Новосибирск, 27–28 апреля 2023 года. – Новосибирск: Новосибирский

- государственный университет экономики и управления "НИНХ", 2023. – С. 458-462. – EDN OQTAFA.
8. Итоги работы Банка России 2022: кратко о главном // Официальный сайт Банка России. – URL: https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/ (дата обращения: 30.10.2023).
9. Шалаев, И. А. Ипотечное кредитование: статистический анализ рынка и выявление тенденций в условиях экономических преобразований / И. А. Шалаев, Е. М. Курчеева, М. А. Соколова // Финансовый менеджмент. – 2019. – № 2. – С. 63-70. – EDN IWZZKP.
10. Шалаев, И. А. Информационная защита и обеспечение безопасности проведения расчетов в национальной платежной системе / И. А. Шалаев, С. С. Лысенкова // Финансовый менеджмент. – 2019. – № 3. – С. 102-106. – EDN ZHTYFX.
11. Макарова, И. М. Экономические и Юридические аспекты электронных корпоративных средств платежа как современная форма безналичных расчетов / И. М. Макарова, О. И. Маматкулова, И. А. Шалаев // Школа юных инноваторов : сборник научных статей Итоговой конференции проектов, Курск, 10–17 декабря 2018 года. – Курск: Закрытое акционерное общество "Университетская книга", 2018. – С. 224-227. – EDN YTQGWL.
12. Шалаев, И. А. Оценка финансовой безопасности в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем / И. А. Шалаев, Д. Ю. Монанкова, К. И. Дунаева // Россия: тенденции и перспективы развития : Ежегодник, Москва, 06–07 июня 2019 года. – Том Выпуск 14. Часть 2. – Москва: Институт научной информации по общественным наукам РАН, 2019. – С. 237-238. – EDN JFGGRZ.
13. Михайлова, А. А. Обзор рынка банковских услуг и способы адаптации банков под новые условия рынка / А. А. Михайлова // Актуальные проблемы и перспективы развития инновационной экономики, управления и права : Сборник научных статей по итогам ежегодной Всероссийской научно-практической студенческой конференции с международным участием, Калининград, 27–28 апреля 2023 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2023. – С. 191-198. – EDN IVNJQO.
14. Гречкин, Е. И. Отказ от SWIFT и разработка СПФС в условиях санкционного режима / Е. И. Гречкин, Т. С. Попова // Актуальные вопросы устойчивого развития современного общества и экономики : сборник научных статей 2-й Всероссийской научно-практической конференции : в 3 т., Курск, 27–28 апреля 2023 года. Том 1. – Курск: Закрытое акционерное общество "Университетская книга", 2023. – С. 252-255. – EDN SGCZXM.
15. Прядко, Л. Е. Эффективное использование инновационно-информационных технологий банковской системы в условиях цифровизации экономики в период пандемии / Л. Е. Прядко // Молодой исследователь : Материалы I Всероссийской научной конференции с международным участием, Липецк, 24 декабря 2020 года. – Липецк: Липецкий государственный технический университет, 2021. – С. 384-388. – EDN DSPKHJ.
16. Результаты исследования мнения рынка по вопросам развития финансовых технологий на 2021-2023 гг. // Официальный сайт Ассоциации «Финтех». – URL: https://www.fintechru.org/analytics/rezultaty-issledovaniya-mneniya-rynka-po-voprosam-razvitiya-finansov-ykh-tekhnologiy-na-2021-2023-gg-/sphrase_id=6207 (дата обращения: 30.10.2023).
17. Рябчун, К. К. Роль ДБО в реализации клиентоориентированной модели банка в условиях цифровизации банковского сектора / К. К. Рябчун, Н. Г. Протас // Вектор экономики. – 2022. – № 3(69). – DOI 10.51691/2500-3666_2022_3_3. – EDN UITBOF.
18. СБП: основные показатели // Официальный сайт Банка России. – URL: https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2023/#highlight=%D0%BE%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B5%7C%D0%BF%D0%BE%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%B8.
19. Шалаев, И. А. Современные аспекты деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, как ключевое направление обеспечения внутренней безопасности коммерческих банков / И. А. Шалаев, Ю. А. Свиридонова // Финансовый менеджмент. – 2021. – № 1. – С. 45-53. – EDN WQJARI.
20. Современные проблемы финансового и денежно-кредитного регулирования экономики / Л. И. Проняева, Ю. Ф. Аношина, С. В. Баранова [и др.]. – Орел : Среднерусский институт управления - филиал РАНХиГС, 2019. – 204 с. – ISBN 978-5-93179-622-2. – EDN ORDTXH.
21. Трошин, А. С. Современные тренды в цифровизации банковского сектора Российской экономики / А. С. Трошин, Е. Д. Чикина, А. Е. Яблонская // Банковские услуги. – 2023. – № 1. – С. 16-22. – DOI 10.36992/2075-1915_2023_1_16. – EDN MPFLRH.

22. Столярова, А. С. Планирование инновационной деятельности кредитных организаций в процессе разработки и внедрения новых технологий в сфере кредитования / А. С. Столярова, И. А. Шалаев // XXIII Всероссийская студенческая научно-практическая конференция Нижневартковского государственного университета, Нижневартовск, 06–07 апреля 2021 года. Том Ч. 5. – Нижневартовск: Нижневартковский государственный университет, 2021. – С. 79-83. – EDN VWVNHT.

23. Тулинова, Д. А. Роль инновационной деятельности банковской системы в условиях цифровой экономики / Д. А. Тулинова, И. А. Шалаев // XXIII Всероссийская студенческая научно-практическая конференция Нижневартковского государственного университета, Нижневартовск, 06–07 апреля 2021 года. Том Ч. 5. – Нижневартовск: Нижневартковский государственный университет, 2021. – С. 84-88. – EDN RPFFVB.

24. Шалаев, И. А. Анализ российской практики информационного обеспечения инновационной деятельности финансово-кредитных организаций в области облачных технологий / И. А. Шалаев // Международная экономика. – 2021. – № 3. – С. 219-231. – DOI 10.33920/vne-04-2103-05. – EDN LUYTVC.

Статья поступила в редакцию / Received: 07.11.2023

Принята к публикации / Accepted: 20.11.2023

Дата выхода в свет / Date of publication: 29.12.2023