

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

Развития системы интернет-банкинга в российской экономике

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студента 2 курса 261 группы
Направления 38.04.01 «Экономика»
профиля «Интернет-экономика»
экономического факультета
Бондаря Александра Александровича

Научный руководитель

к.э.н., доцент _____ О.Ю. Челнокова

Зав. кафедрой,

к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов 2026

ВВЕДЕНИЕ. Актуальность темы. Актуальность темы исследования обусловлена рядом факторов. Во-первых, цифровая трансформация финансового сектора является одним из ключевых направлений развития современной экономики. Во-вторых, происходящие изменения в российской банковской системе, связанные с развитием цифровых экосистем, внедрением технологий искусственного интеллекта, биометрической идентификации, системы быстрых платежей и цифрового рубля. В-третьих, развитие интернет-банкинга сопровождается рядом проблем и рисков, связанных с информационной безопасностью, цифровым неравенством населения, необходимостью совершенствования нормативно-правового регулирования и усилением конкурентной борьбы между банками и финтех-компаниями.

Степень научной разработанности проблемы характеризуется наличием значительного количества исследований, посвящённых вопросам цифровизации банковского сектора, дистанционного банковского обслуживания и интернет-банкинга. Теоретические основы интернет-банкинга и его места в системе финансовых отношений получили отражение в работах отечественных и зарубежных исследователей, среди которых О.А. Гаврилова, Ю.О. Кравченко, О.С. Рудакова, Р.А. Беспалов, Н.Н. Денисова, А.С. Кальченко и другие авторы. В последние годы особое внимание уделяется вопросам цифровой трансформации банковской системы, развитию банковских экосистем, применению искусственного интеллекта и обеспечению информационной безопасности цифровых финансовых сервисов. Вместе с тем высокая динамика развития финансовых технологий, изменение внешнеэкономических условий, внедрение новых цифровых инструментов и необходимость оценки факторов развития интернет-банкинга на региональном уровне обуславливают потребность в дальнейших исследованиях данной проблематики.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ развития системы интернет-банкинга в российской экономике и разработка направлений её совершенствования на современном этапе.

В выпускной квалификационной работе поставлены следующие задачи: уточнить понятие интернет-банкинга и рассматривается значение развития системы интернет-банкинга для современной экономики, исследовать виды и этапы развития дистанционного банковского обслуживания в России, выявить факторы, влияющие на развитие интернет-банкинга, проанализировать проблемы и риски функционирования цифровых банковских сервисов, определить перспективных направлений развития интернет-банкинга, исследовать особенностей использования интернет-банкинга в Саратовской области, а также разработать рекомендаций по совершенствованию системы интернет-банкинга в коммерческих банках региона. Объектом исследования является система интернет-банкинга.

Информационной базой исследования послужили нормативно-правовые акты Российской Федерации, документы Банка России, официальные статистические материалы Росстата, аналитические обзоры кредитных организаций и консалтинговых компаний, материалы научных публикаций отечественных и зарубежных авторов, а также данные, характеризующие развитие цифровых финансовых услуг в Саратовской области.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами исследования и логикой раскрытия темы. Работа состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованных источников. В первой главе «Теоретические основы развития системы интернет-банкинга в экономике» раскрываются сущность интернет-банкинга, его значение для современной экономики. Во второй главе «Анализ проблем, рисков и направлений развития интернет-банкинга в российской экономике» исследуются основные проблемы и риски функционирования интернет-

банкинга. В третьей главе «Практические аспекты развития системы интернет-банкинга в российской экономике (на примере Саратовской области)» проводится анализ регионального рынка интернет-банкинга и предлагаются направления совершенствования системы интернет-банкинга в коммерческих банках Саратовской области.

Научная новизна исследования заключается в уточнении содержания понятия интернет-банкинга как одного из наиболее технологически развитых видов дистанционного банковского обслуживания. В работе проведено разграничение понятий дистанционного банковского обслуживания и интернет-банкинга, систематизированы основные виды дистанционного банковского обслуживания и этапы их развития в российской экономике. Выявлены и обобщены ключевые факторы развития интернет-банкинга, включая распространение цифровых технологий, рост финансовой грамотности населения, развитие системы быстрых платежей, использование биометрических технологий и искусственного интеллекта. Построена эконометрическая модель оценки факторов развития интернет-банкинга в Саратовской области, позволившая установить, что наибольшее влияние на распространение интернет-банкинга оказывают уровень доступа населения к сети Интернет, интенсивность использования банковских карт, доверие пользователей к цифровым банковским сервисам и восприятие рисков дистанционного банковского обслуживания.

Научная значимость исследования заключается в развитии теоретических представлений о сущности интернет-банкинга и его роли в цифровой трансформации банковского сектора.

На защиту выносятся положения о том, что интернет-банкинг представляет собой один из наиболее развитых видов дистанционного банковского обслуживания; развитие интернет-банкинга определяется комплексом технологических, экономических, социальных и институциональных факторов; основными направлениями

совершенствования интернет-банкинга являются повышение уровня информационной безопасности, внедрение технологий искусственного интеллекта, расширение использования биометрической идентификации, развитие открытых интерфейсов взаимодействия и повышение качества цифрового клиентского опыта; наиболее значимыми факторами развития интернет-банкинга в Саратовской области выступают цифровые и поведенческие характеристики пользователей, оказывающие более существенное влияние по сравнению с рядом традиционных социально-экономических показателей.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ. В главе 1 «Теоретические основы развития системы интернет-банкинга в экономике» рассмотрены теоретические основы развития системы интернет-банкинга в экономике. Проведён анализ существующих научных подходов к определению понятия интернет-банкинга, показано его место в системе дистанционного банковского обслуживания и раскрыто значение для современной экономики. Установлено, что интернет-банкинг представляет собой цифровой канал взаимодействия между банком и клиентом, обеспечивающий удалённый доступ к банковским услугам через сеть Интернет. Особое внимание уделено разграничению понятий дистанционного банковского обслуживания и интернет-банкинга. Обосновано, что интернет-банкинг является составной частью более широкой системы дистанционного банковского обслуживания, включающей также мобильный банкинг, телефонный банкинг, системы «Клиент-Банк», обслуживание через банкоматы и платёжные терминалы.

В работе исследованы основные этапы развития дистанционного банковского обслуживания в российской экономике. Установлено, что первоначально развитие удалённого обслуживания было связано с распространением банкоматов и телефонного банкинга, затем происходило становление интернет-банкинга через веб-интерфейсы банков, после чего

ведущую роль начали играть мобильные приложения. Современный этап характеризуется развитием цифровых экосистем, использованием искусственного интеллекта, биометрической идентификации, открытых API и интеграцией банковских услуг с другими цифровыми сервисами.

Значительное внимание уделено исследованию факторов развития интернет-банкинга. Установлено, что важнейшими драйверами цифровизации банковского сектора выступают распространение широкополосного доступа к сети Интернет, рост уровня цифровой и финансовой грамотности населения, развитие безналичных платежей, внедрение системы быстрых платежей, цифрового рубля, технологий искусственного интеллекта и биометрической идентификации. Кроме того, существенное влияние оказывает изменение потребительских предпочтений, связанное с возрастающим спросом на удобные и доступные финансовые услуги в режиме реального времени.

В главе 2 «Анализ проблем, рисков и направлений развития интернет-банкинга в российской экономике» проведено комплексное исследование современных тенденций функционирования цифровых банковских сервисов в Российской Федерации. Установлено, что развитие интернет-банкинга в последние годы происходит высокими темпами и сопровождается увеличением количества пользователей дистанционных финансовых услуг, ростом объемов безналичных расчетов и активным внедрением инновационных технологий в банковскую деятельность. Вместе с тем стремительная цифровизация финансового сектора сопровождается возникновением новых рисков и ограничений, способных оказывать негативное влияние на дальнейшее развитие интернет-банкинга. В ходе исследования установлено, что одной из наиболее существенных проблем остается обеспечение информационной безопасности клиентов и банковских организаций. Расширение использования цифровых сервисов приводит к увеличению количества мошеннических операций, связанных с применением

методов социальной инженерии, фишинговых атак, вредоносного программного обеспечения и несанкционированного доступа к персональным данным пользователей. Несмотря на постоянное совершенствование технологий защиты информации, злоумышленники продолжают адаптировать используемые схемы к новым условиям функционирования цифровых финансовых сервисов. В работе отмечено, что значительная часть финансовых потерь клиентов связана не только с техническими уязвимостями информационных систем, но и с недостаточным уровнем цифровой грамотности населения. Отдельное внимание уделено исследованию проблемы баланса между безопасностью и удобством использования цифровых банковских сервисов. С одной стороны, банки вынуждены внедрять дополнительные механизмы контроля операций, многофакторную аутентификацию и автоматизированные системы мониторинга подозрительных транзакций. С другой стороны, чрезмерное усиление контрольных процедур способно снижать удобство использования сервисов и вызывать недовольство клиентов. В результате возникает необходимость поиска оптимального сочетания безопасности и пользовательского комфорта, обеспечивающего сохранность денежных средств без ухудшения качества обслуживания.

В главе также рассмотрены институциональные и нормативно-правовые проблемы развития интернет-банкинга. Установлено, что законодательство в сфере цифровых финансовых технологий развивается достаточно динамично, однако темпы технологических изменений зачастую опережают возможности нормативного регулирования. В связи с этим сохраняется потребность в дальнейшем совершенствовании правовых механизмов дистанционной идентификации клиентов, защиты персональных данных, регулирования использования искусственного интеллекта и биометрических технологий в банковской деятельности. Так же существенное влияние на развитие интернет-банкинга оказывает

технологическая зависимость банковского сектора от программного обеспечения и оборудования. В современных условиях особое значение приобретает развитие отечественных цифровых решений и обеспечение технологической независимости финансовой инфраструктуры. Одновременно банки вынуждены осуществлять масштабные инвестиции в модернизацию информационных систем, повышение производительности цифровых платформ и совершенствование средств защиты информации.

Дальнейшее развитие интернет-банкинга будет определяться несколькими стратегическими направлениями. В первую очередь речь идет о широком внедрении технологий искусственного интеллекта и машинного обучения для автоматизации обслуживания клиентов, персонализации финансовых продуктов и повышения эффективности противодействия мошенничеству. Кроме того, значительные перспективы связаны с развитием биометрической идентификации, позволяющей повысить уровень безопасности и одновременно упростить процесс получения финансовых услуг. Важным направлением является дальнейшее развитие Системы быстрых платежей и цифрового рубля, которые формируют новую инфраструктуру цифровых расчетов. Наряду с этим ожидается расширение использования открытых API и технологий открытого банкинга, обеспечивающих интеграцию банковских сервисов с цифровыми платформами и экосистемами.

В главе 3 «Практические аспекты развития системы интернет-банкинга в российской экономике (на примере Саратовской области)» проведено исследование особенностей функционирования и развития рынка интернет-банкинга в региональном аспекте. Выбор Саратовской области обусловлен тем, что регион характеризуется развитой банковской инфраструктурой, значительной численностью экономически активного населения и высоким потенциалом цифровизации финансовых услуг.

В рамках исследования выполнен анализ целевых рынков использования систем интернет-банкинга коммерческими банками Саратовской области. Установлено, что основными потребителями цифровых банковских услуг выступают физические лица, активно использующие мобильные приложения и интернет-сервисы для осуществления платежей, переводов денежных средств, управления вкладами и кредитными продуктами. При этом существенным потенциалом роста обладают сегменты малого и среднего предпринимательства, а также самозанятые граждане, для которых дистанционные банковские сервисы становятся важным инструментом ведения финансово-хозяйственной деятельности. Проведенный анализ показал, что в регионе наблюдается устойчивая тенденция роста числа пользователей интернет-банкинга. Данная динамика обусловлена увеличением уровня проникновения сети Интернет, распространением мобильных устройств, развитием цифровой инфраструктуры и повышением доверия населения к электронным финансовым сервисам. В результате интернет-банкинг становится одним из основных каналов взаимодействия между банками и клиентами.

Центральное место в третьей главе занимает построение эконометрической модели оценки факторов развития интернет-банкинга в Саратовской области. Для проведения исследования использованы статистические данные за 2015-2024 годы. В качестве зависимой переменной была выбрана доля пользователей интернет-банкинга в общей численности населения региона. В состав объясняющих переменных первоначально были включены показатели доступа населения к сети Интернет, количества операций по банковским картам на одного жителя, уровня доверия к цифровым банковским сервисам, восприятия рисков дистанционного банковского обслуживания, среднедушевых доходов населения, уровня занятости, доли городского населения и обеспеченности банковской инфраструктурой.

Результаты моделирования показали, что наибольшее влияние на развитие интернет-банкинга оказывают цифровые и поведенческие факторы. Статистически значимыми оказались доля населения, имеющего доступ к сети Интернет, количество операций по банковским картам на одного жителя, индекс доверия к цифровым банковским сервисам и показатель восприятия рисков дистанционного банковского обслуживания. Полученные результаты свидетельствуют о том, что распространение интернет-банкинга определяется не столько традиционными социально-экономическими характеристиками территории, сколько уровнем цифровой зрелости населения и его готовностью использовать современные финансовые технологии. В процессе исследования было установлено, что такие показатели, как среднедушевые доходы населения, доля городского населения, уровень занятости и обеспеченность банковской инфраструктурой, не оказывают существенного самостоятельного влияния на развитие интернет-банкинга в рамках построенной модели. Данный результат свидетельствует о постепенном снижении зависимости цифровых финансовых услуг от традиционных инфраструктурных факторов и подтверждает возрастающую роль цифровой среды в развитии банковского сектора.

На основании проведенного анализа разработаны направления совершенствования системы интернет-банкинга в коммерческих банках Саратовской области. Предлагаемые мероприятия включают дальнейшее развитие цифровых каналов обслуживания клиентов, внедрение технологий искусственного интеллекта для повышения качества клиентского сервиса, расширение применения биометрической идентификации, совершенствование систем противодействия мошенничеству, развитие персонализированных финансовых продуктов и повышение уровня цифровой грамотности населения. Реализация предложенных мероприятий позволит повысить эффективность функционирования интернет-банкинга, укрепить

доверие клиентов к цифровым сервисам и обеспечить дальнейшее развитие регионального рынка дистанционных банковских услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. В ходе проведенного исследования был проведен анализ развития системы интернет-банкинга в российской экономике и определении направлений её совершенствования на современном этапе.

В работе раскрыты теоретические основы развития интернет-банкинга, определены его место и роль в системе дистанционного банковского обслуживания, исследованы основные этапы эволюции цифровых банковских сервисов и выявлены факторы, определяющие их развитие. Установлено, что ключевое значение имеют технологические, экономические, социальные и институциональные факторы, обеспечивающие распространение цифровых финансовых услуг. Анализ проблем и рисков развития интернет-банкинга показал необходимость дальнейшего совершенствования механизмов информационной безопасности, повышения уровня цифровой грамотности населения и развития нормативно-правового регулирования. Одновременно выявлены значительные перспективы дальнейшего развития интернет-банкинга, связанные с использованием искусственного интеллекта, биометрических технологий, открытых API, цифрового рубля и экосистемных решений.

Проведённое исследование регионального рынка интернет-банкинга на примере Саратовской области позволило установить наличие существенного потенциала дальнейшего развития цифровых банковских услуг. Построенная эконометрическая модель подтвердила приоритетное значение цифровых и поведенческих факторов в процессе распространения интернет-банкинга. Разработанные рекомендации направлены на повышение эффективности функционирования цифровых банковских сервисов и могут быть использованы коммерческими банками при формировании стратегии дальнейшей цифровой трансформации.

В заключение, можно отметить, что интернет-банкинг является одним из важнейших факторов цифровой трансформации банковского сектора и современной экономики в целом. Его дальнейшее развитие будет способствовать повышению доступности финансовых услуг, снижению транзакционных издержек, росту эффективности деятельности кредитных организаций и укреплению конкурентоспособности российской банковской системы в условиях цифровизации экономики.