

Государственное профессиональное образовательное  
автономное учреждение Ярославской области  
«Ярославский промышленно-экономический колледж  
им. Н.П. Пастухова»

# **ЭКОНОМИКА. ФИНАНСЫ. ИННОВАЦИИ**

**Межрегиональная студенческая  
учебно-исследовательская конференция**

Сборник докладов VIII Межрегиональной конференции  
05 декабря 2019 г.

**Выпуск 6**



Ярославль 2019

Редакционная коллегия:  
В.Ю. Лобов (руководитель),  
Н.Ю. Прудова  
Т.С. Стрельникова  
Е.А. Топенкова  
О.Н. Семенова

**Э 77 Экономика. Финансы. Инновации.** Межрегиональная студенческая учебно-исследовательская конференция: Сборник докладов VIII Межрегиональной конференции 05 декабря 2019 г., Выпуск 6 – Ярославль, ЯПЭК, 2019. – 108 с.

Сборник включает тезисы докладов VIII Межрегиональной студенческой учебно-исследовательской конференции «Экономика. Финансы. Инновации», прошедших в ГПОАУ ЯО «Ярославский промышленно-экономический колледж им. Н.П. Пастухова». Авторы докладов – обучающиеся ВУЗов, колледжей и техникумов, учащиеся школ – изучают и анализируют современное состояние различных сфер экономики Российской Федерации, выявляют тенденции развития банковской сферы, освещают вопросы инновационной деятельности финансово-кредитных организаций.

Настоящее издание может представлять интерес для студентов и преподавателей, организаторов воспитательной и методической работы, а также для руководителей научно-исследовательской деятельности молодежи.

ББК 20.1(2Рос–4Яро) + 79.0(2Рос–4Яро)

© ГПОАУ ЯО «Ярославский промышленно-  
экономический колледж им. Н.П.  
Пастухова», 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Изотова М. Д.</i> ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ОБЩЕСТВО.....	4
<i>Антипенкова А. Д.</i> ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ПРИ УПРАВЛЕНИИ ЗАЛОГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РФ .....	8
<i>Быстрова И. В., Харламова Л.Е.</i> ТЕХНОЛОГИЯ «МАСТЕРЧЕЙН» В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	14
<i>Андреева Н.С.</i> СУРДОПЕРЕВОДЧИК КАК РАЗНОВИДНОСТЬ КОММУНИКАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ .....	19
<i>Бабаджанян М.А.</i> ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	23
<i>Веселов С.В.</i> РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПОЛИГОНЕ СЕВЕРНОЙ ЖЕЛЕЗНОЙ ДОРОГИ .....	28
<i>Давыденко М. А.</i> СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОМ ТРАНСПОРТЕ.....	34
<i>Кучугурова А. А.</i> DIGITAL-МАРКЕТИНГ .....	40
<i>Выборнова В. Д., Рыбакова А.А.</i> БЕЗОПАСНОСТЬ СРЕДСТВ НА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТАХ- ЭТО МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?.....	45
<i>Смирнова В.И., Дегтярева У.А.</i> «МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ» .....	50
<i>Степанова А. Е.</i> ДЕНЕГ, КОТОРЫХ НЕТ. КРИПТОВАЛЮТА.....	55
<i>Смирнова К.А.</i> РОЛЬ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ В РАЗВИТИИ МЕЖКУЛЬТУРНОГО ДИАЛОГА ...	59
<i>Смирнова К.А.</i> СОЦИАЛЬНЫЕ МЕДИА КАК ДВИГАТЕЛЬ РОСТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	64
<i>Молочкова С.А.</i> ОДИНОЧЕСТВО И ОТЧУЖДЕНИЕ ЧЕЛОВЕКА В СОВРЕМЕННОМ ИНФОРМАЦИОННОМ МИРЕ.....	69
<i>Яманова М.В.</i> СОВРЕМЕННЫЕ ИНТЕРПРЕТАЦИИ ПОНЯТИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА.....	75
<i>Ерофеев Д. Н.</i> БИОМЕТРИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ .....	80
<i>Вусатюк С.В.</i> ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКИНГА И СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ ДБО84	
<i>Антон К.В.</i> ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЧЕЛОВЕКА: ЭКСПЕРИМЕНТЫ И ВЫЗОВЫ .....	88
<i>Смирнов М.А.</i> ВИРТУАЛЬНАЯ РЕАЛЬНОСТЬ НА СЛУЖБЕ У БАНКОВ.....	93
<i>Заарян В.С.</i> ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ	97
<i>Голубева О.С.</i> ПРОБЛЕМА БЕЗРАБОТИЦЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ .....	101

*Изотова М. Д.*  
*Руководитель: Майорова Е.В., преподаватель*  
*ГПОУ ЯО Великосельский аграрный колледж*

## **ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ОБЩЕСТВО**

Цифровые технологии — это дискретная система, которая базируется на способах кодирования и трансляции информационных данных, позволяющих решать разнообразные задачи за относительно короткие отрезки времени. Термин «цифровые» - digital, произошел от слова Digitus, что на латыни означает «палец». Так как люди длительный период времени считали числа просто на пальцах, то благодаря этому десятичная система счисления стала основной. Однако, на пальцах возможно пересчитать только целые числа, по этой причине термин «цифровой» применяется чтобы обозначить устройство, работающее в дискретной области значений.

Из достоинств цифрового сигнала можно выделить:

Возможность передачи сигнала без искажений. К примеру, если передавать звуковой файл в виде набора нулей и единиц, то он будет принят без искажений, если уровень шумов при трансляции ниже порога, когда возможно ошибочно определить ноль вместо единицы и наоборот. Для сохранения музыкального файла с записью одного часа музыкального произведения потребуется примерно шесть млрд. двоичных кодов.

Устройствами, построенными на основе цифровых систем, возможно осуществлять управление при помощи специальных программ. При этом можно расширить возможности устройства (например, добавить новые функции) без переоснащения аппаратными средствами. Иногда это делается простым обновлением программного обеспечения (прошивки). Это особенность дает возможность просто выполнить адаптацию устройства при изменении каких-либо условий. Плюс к этому, в цифровых системах можно использовать очень сложные алгоритмы, которые для аналоговых систем или

практически невыполнимы, или сопряжены с высокой стоимостью реализации.

Хранить информационные данные в виде цифровых кодов существенно проще, чем в аналоговом виде. Повышенная устойчивость к помехам дает возможность сохранять и считывать информацию без ошибок. В аналоговых системах со временем возможно старение аппаратуры, что может привести к повреждению некоторых участков данных. В цифровых системах, если уровень помех ниже некоторого уровня, то информацию возможно восстановить без потерь.

И все-таки как же цифровые технологии влияют на общество? Если брать общество, как каждого конкретного человека в целом, независимо от его профессии и достижений в области какой-либо им выбранной науки, то гаджеты и технологии упростили жизнь большинства людей на планете. В комментариях одного из исторических сериалов «Великолепный век» режиссер, поясняя детоубийство султана, говорит: «Вот если бы у него был телефон, он бы просто позвонил и сказал, что это всё ложь. Это сохранило бы Мустафе жизнь». И это так. Ведь еще тройку десятилетий назад люди платили за срочные телеграммы, чтобы сообщать важные своим родственникам, находящимся далеко. Сейчас достаточно знать всего несколько данных для того, чтобы за несколько часов связаться с любым человеком. Этот век информационных технологий упростил жизнь детям. Книги, которых нет в библиотеке, огромные справочники, тома переводчиком, лингвистические справочники, огромные карты — все это можно увидеть наглядно. Более того, поисковые системы упростили задачу и детям, и их родителям. А интернет-олимпиады дали возможность и тем, кто боится, стесняется проявить себя.

Вообще, говоря о цифровых технологиях, мы говорим о великом прогрессе общества, о доступности информации. Это коснулось каждого человека, независимо от того, стремился ли он в цифровую эпоху или хотел остаться в стороне.

Помимо личного освоения интернет-пространства, телевидения, телефонии, есть у цифрового прогресса и другая сторона — это научное применение. Например, цифровые медицинские технологии ежедневно в режиме реального времени спасают человеческие жизни. Современные аппараты выполняют диагностику, анализ и выдают возможные методы лечения большинства известных на планете заболеваний. Эти же технологии позволяют ученым искать лекарства для излечения этих заболеваний. Все эти труды человека и техники помогают снизить уровень смертности и повысить жизненный уровень. Я хочу упомянуть и визуальное общение, которое в наше время помогает отчаявшимся найти на своей территории проживания больным связаться с высококвалифицированным специалистом удаленно. Отмечу и 3d-принтеры, дающие непревзойденную возможность производить протезы.

Но это конкретно о медицине. Большой объем промышленного производства в мире без цифровых технологий не набрал бы такую тенденцию к росту. Цифровые технологии автоматизировали и оптимизировали практически все процессы в промышленности. Но помимо просто цифровые технологии раздвинули границы для реализации продукции и увеличили темпы роста экономики. Ярким тому примером является всемирный сайт Aliexpress.

Мир не стоит на месте. Нам доступны 3D-кинопросмотры, 5D-шатлы, умная розетка, умный дом, очки визуальной реальности, роботы-собаки, видео-домофоны и многое другое.

Благодаря гео-локатору можно всегда знать о местоположении конкретного человека и не потерять его. Благодаря электронной книге можно снять груз книг со своих усталых плеч. Благодаря интернет-магазинам можно не искать нужные вещи ли продукты, блуждая по городу в поисках нужного товара.

Но ... Всегда есть «но», каким бы не было хорошим начало. В сфере этих же IT-технологиях создаются общества самоубийц, зомбируют

мозг детей и взрослых виртуальной реальностью в играх, помогают игрокам стать зависимыми, не выходя из дома в поисках казино. И даже супер-продвинутый медицинский аппарат абсолютно бесполезен без человеческого анализа и эрудиции в области медицины.

Цифровые технологии дали обществу огромный скачок и великий прогресс. Имена Тесслы, Попова, Хобтса, Гейтса и других ученых, стоящих у истоков технологий, навечно останутся в истории зарождения нового информационного мира. Но говорить ли им «спасибо», быть ли им благодарным, личное дело каждого. Ведь у каждой медали две стороны, и там, где прогресс одной стороны, прогресс, идущий по одну сторону, всегда будет при деградации по другую сторону. И спасенная жизнь с помощью аппарата одного человека, с другой стороны, окажется гибелью для другого, сидящего в это время в социальной сети. Ведь порой неизвестно, что там — по другую сторону экрана.

#### Список литературы

Шпицберг А. И. Влияние информационных технологий на деятельность современного общества // Молодой ученый. — 2014.

*Антипенкова А. Д.*  
*Руководитель: Михайленко С. Н., преподаватель*  
*БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»*

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ПРИ УПРАВЛЕНИИ ЗАЛОГОВЫМ ПОРТФЕЛЕМ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РФ**

Кредитование является одним из главных направлений деятельности коммерческого банка и один из важнейших источников дохода. В настоящий момент для банков основным становится эффективность кредитования, что показывает соединение приемлемого уровня кредитного риска и минимальных издержек процесса с высокой прибыльностью кредитных операций, но кредитование связано с рисками потери располагаемых ресурсов. Исходя из этого: возрастают требования и к обеспечению банковских кредитов, банки начинают использовать разные хеджирующие инструменты, наиважнейшими из которых является залог, поручительство и гарантии. Залог занимает специальное место, где его назначение уменьшить негативные последствия от неисполнения обязательств должника. Залоговая политика банка ставит основные принципы и направление организации работы с залоговым обеспечением, а это в свою очередь является частью кредитной политики банка.

Внедрение и использование цифровых технологий в банковском секторе на локальном уровне является актуальной задачей. Система управления банковскими рисками является отстающей в развитии. Внедрение цифровых технологических инноваций способно повысить качество управления залоговым портфелем.

Определяя уровень применения цифровых технологий при управлении залоговым портфелем в наиболее распространённом сегменте банковского сектора выявили потребность в инновациях для развития данного



направления. Для анализа уровня обеспечения кредитного портфеля залогом выбрали самые известные банки России, приведенные в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели деятельности крупнейших коммерческих банков на октябрь 2019 года

Наименование банка	Кредитный портфель, тыс.руб.	Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества, %
ПАО «Сбербанк России»	18 929 195 524	61,88
Банк ВТБ (ПАО)	10 241 904 050	27,24
Банк ГПБ (АО)	4 147 579 302	67,45
АО «Альфабанк»	2 251 611 236	48,62
АО «Россельхозбанк»	2 283 845 333	71,63
Банк «ФК Открытие»	1 029 436 082	79,38
ПАО «Совкомбанк»	463 935 197	86,33

Если рассмотреть крупнейшие банки можно заметить, что уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества достаточно высокий.

Структура портфеля обеспечения меняется под действием внешних (изменение ситуации на рынке отдельных видов имущества, принимаемых в залог, законодательные изменения, снижающие эффективность залога, и т.п.) и внутренних факторов (например, внедрение в практику банка новых методов обеспечения). Один из условий, оказывающий влияние на оптимальную структуру обеспечения является отрицательный опыт работы с залогом того или иного имущества.

Данную информацию получить затруднительно, и действующая система учета обеспечения практически не автоматизирована. В целях усовершенствования эффективности залогового обеспечения кредита необходимо построить систему учета обеспечения таким образом, чтобы она позволяла осуществлять качественный и количественный анализ практики обеспечения кредитов.

Залоговым специалистам необходимо помимо анализа ликвидности, правовых и залоговых рисков самостоятельно проводить стоимостную экспертизу залога.

Залоговый портфель представляет собой совокупность различных видов имущества, принятых банком в залог для обеспечения предоставленных банком кредитов. В этапы его формирования входит:

1. Получение банком заявки на оценку предметов залога; выбор предмета залога и специалистов по его оценке.
2. Проведение оценки, включая определение рыночной стоимости предмета залога, ликвидности, справедливой и залоговой стоимости, предоставленного обеспечения, формирование заключения.
3. Анализ залоговых рисков и разработка мер по их минимизации.
4. Подготовка и оформление договора залога.
5. Мониторинг наличия, состояния и стоимости залогового обеспечения.
6. Снятие обременения (после возврата кредита) или реализация залога (при не возврате кредита).

Из формирования залогового портфеля образуется ряд проблем, которые во многих коммерческих банках остается, не урегулированы. Это вызвано следующими причинами:

- несогласованность соответствующих подразделений коммерческих банков при осуществлении документооборота и хранения информации;
- отсутствием интереса работников в автоматизации ряда процедур, так как постоянная высокая нагрузка рабочей деятельности;
- необходимо найти дополнительные ресурсы в развитие банковского программного обеспечения и обосновать цели этих затрат.

Для расчёта залоговой стоимости определяется текущая рыночная цена, изменяется на основании оценки эксперта прогнозируемой стоимости имущества на дату обращения взыскания и, в последствие, умножается на поправочный коэффициент, который определяется с учётом условий

кредитования, степени ликвидности объекта, кредитной истории, а также группы риска залога.

Данный этап не унифицирован, поскольку в практике отсутствует единая методика расчёта залоговой стоимости, что несёт ряд проблем. Во-первых, залог позволяет банкам уменьшать резервы на возможные потери, и исходя из этого банк злоупотребляет этим, скрывает недостаток капитала и многие другие проблемы. Во-вторых, существует проблема вывода активов, принятых в залоговое обеспечение, в результате чего у банков возникают проблемные требования к компаниям с сомнительной платёжеспособностью.

Процесс оценки имущества в залог весьма трудоёмкий и несет за собой большие затраты, это связано с тем, что специалисту необходимо осуществить проверку отчётов внешних оценщиков и проводить расчеты, с помощью ручного труда.

Для решения данной проблемы, предлагается использовать автоматические системы принятия решений. Эта система поможет для стандартизации и автоматизации процесса на основе базы данных, в которую входят данные уже оцененных и принятых в качестве залога объектов, их стоимость из открытых источников, что значительно ускоряет и облегчает процесс оценки.

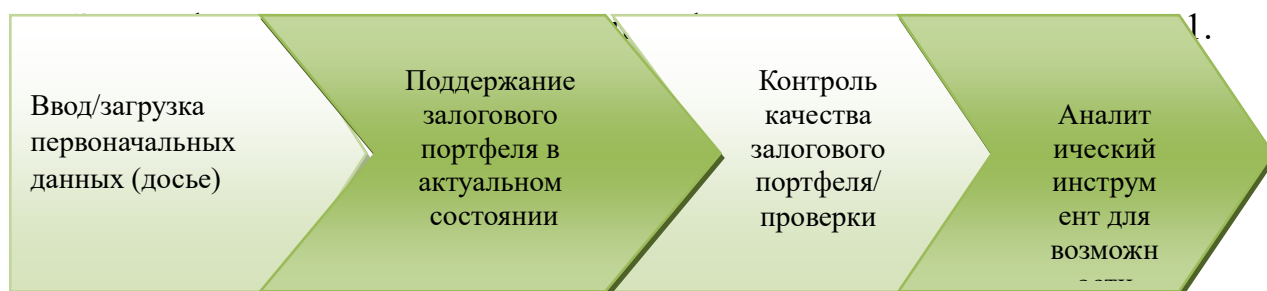


Рисунок 1 – Этапы формирования залогового портфеля

Залоговое досье включает в себя: кредитный договор, документы, удостоверяющие личность заемщика, договор залога имущественных прав,

выписки из РОСРЕЕСТРА, свидетельство о государственной регистрации прав собственности, кадастровый паспорт, документы оценки объекта залога, оценка справедливой стоимости, акты проверки залогового имущества и многое другое.

Применение цифровых технологий при управлении залоговым портфелем позволит:

1. Проводить анализ залогового портфеля (на текущую дату получать аналитические данные; осуществлять оценку качества заложенного имущества; выявлять проблемные активы, вести единую базу залоговых досье);

2. Осуществлять мониторинг залогового имущества (составление графиков проверок и контроль за его исполнением; согласование выездных проверок с профильными подразделениями банка).

Система автоматизации следит за уникальностью досье и не допускает формирования разных досье на один предмет залога.

Выделим преимущества модернизации и использования автоматической системы:

- Сокращение издержек на персонал;
- Затрата времени на принятия решения минимальна;
- Уменьшение рисков из-за ошибок на уровне человеческого фактора.

Но есть и негативная сторона этой системы, которую нужно доработать:

· Случаи кредитования под залог индивидуальны и без участия поправок эксперта на данном моменте нельзя;

· Увеличение издержек на внедрение новых технологий, обучение персонала;

· Возникает зависимость от системы при принятии решений.

Использование цифровых технологий при принятии решений в области залогового кредитования облегчат деятельность специалистов по работе с залогами, освободят от необходимости проводить рутинные операции, дадут возможность сфокусироваться на более трудных задачах, что положительно

повлияет на доходность банка, и на качестве предоставляемых банковских услуг.

Список литературы:

1. Филиппова А. В. Применение цифровых технологий в оценке для обеспечения залога // Молодой ученый. — 2019. — №10. — С. 133-134.

2. <https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/>

## ТЕХНОЛОГИЯ «МАСТЕРЧЕЙН» В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*«Прекратить стремиться к будущему, где технология и биология сливаются в единое целое и ведут к сингулярности — это все равно, что отказаться от своей сущности»*

*Адам Дженсен*

«Мастерчейн» – российская национальная блокчейн-сеть, которая предназначена для передачи цифровых данных и информации о них между участниками.

Актуальность выбранной темы обусловлена активным развитием и востребованностью данной технологии на рынке банковских услуг.

Основанием для исследования послужило то, что технология «Мастерчейн» позволяет банком оптимизировать функциональность и снизить риски в банковской сфере, способность технологии адаптироваться для широкого спектра услуг.

В настоящее время деятельность банков невозможно представить без активного использования информационных технологий и растущее признание технологии «Мастерчейн» общественным мнением, заставляет финансовые институты шагать в ногу со временем.

Технология разрабатывается Ассоциацией развития финансовых технологий с 2016 года. Платформу поддерживают ЦБ РФ, Сбербанк, ВТБ, Альфа, Тинькофф, Газпром и другие крупные банки России. Планируемый запуск: 2019 год (1 год аккредитация).

Ключевые принципы построения «Мастерчейн»:

- распределенный реестр «Мастерчейн» не хранит данные, требующие определённого режима хранения (данные, охраняемые коммерческой тайной, персональные данные, секретные данные и т.п.);
- юридическая значимость (в рамках российской юрисдикции) информации, обрабатываемой в «Мастерчейн»;

- отсутствие технической необходимости в доверенных посредниках;
- поддержка программируемых контрактов (смарт-контрактов);
- отсутствие единой точки отказа;
- независимый учет ресурсов, затрачиваемых участниками на поддержку работы системы;
- возможность масштабирования (по количеству участников и транзакций).

Облачная технология использует защищенные гиперссылки при осуществлении банковских операций. Другой вариант – смарт-контракты. Они подразумевают выполнение заданного условия сделки.

Банки начинают пользоваться различными алгоритмами облачных технологий. Самые распространенные: Proof-of-Work и Proof-of-Stake. Proof-of-stake – способ защиты, когда возможность создания блока пропорциональна доле криптовалюты пользователя в ее общем количестве.

«Мастерчейн» в банках пока не способен реализовать систему международных расчетов и платежей (SWIFT). К применению альтернативной облачной технологии в данном случае не готовы даже государства с развитым финансовым сектором, такие как, Швейцария, Люксембург и Канада.

Ассоциация «ФинТех» (Ассоциация развития финансовых технологий) с внедрением технологии «Мастерчейн» осуществила работу над пятью кейсами на платформе:

- «Цифровые банковские гарантии»
- «Децентрализованная депозитарная система для учета закладных»
- «KYC» (Know Your Customer)
- «Распределенный реестр цифровых банковских гарантий»
- «Цифровой аккредитив»

Кредитные учреждения получили возможность перевода операционных систем и контроля рисков на инновационные платформы на базе облачных

технологий. Основные направления, на которые оказывает влияние применение «Мастерчейн»:

- оптимизация финансовой отчетности, обусловленная повышением качества и оперативности поступающей информации;
- уменьшение затрат на соблюдение требований законодательной базы, вызванное прозрачностью и простотой проверки банковских транзакций: минимизация расходов на централизованную деятельность, что объясняется внедрением цифровой идентификации и лимитированного доступа к персональной информации;
- снижение затратности операционной деятельности за счет автоматизации проведения сделок, а также их контроля и анализа ошибок.

Достоинства технологии «Мастерчейн»:

1. Распределённая база данных
2. Открытость и защищённость информации
3. Безопасное хранилище любой информации
4. Полная достоверность данных
5. Полное равноправие пользователей

Недостатки технологии «Мастерчейн»:

1. Масштабируемость
2. Большая нагрузка на электрические сети
3. Недостаточная распределённость

Внедрение «Мастерчейн» системы будет происходить постепенно в течение нескольких следующих лет, так как сейчас активно разрабатываются стандарты и протоколы для каждой отрасли, а также происходит обсуждение налоговых и нормативно-правовых вопросов.

Исследования аналитических агентств демонстрируют значительные перспективы «Мастерчейн» на глобальном рынке. В опубликованном докладе Всемирного экономического форума (WEF), эксперты прогнозируют, что к 2025 г. экосистема «Мастерчейн» будет хранить 10% мирового ВВП (более 100 трлн долл.)



По данным Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) на начало 2018 г. в России было зарегистрировано 50 юридических лиц, деятельность которых связана с «Мастерчейн». Однако число работающих в этой сфере компаний значительно выше (более 300), информация о них доступна в открытых источниках, но существуют проекты, деятельность которых не является публичной, поэтому точная цифра блокчейн-компаний в России неизвестна.

«Мастерчейн» стал первой сертифицированной платформой, которая использует российские стандарты криптографии и соответствует требованиям информационной безопасности. В состав СКЗИ «Мастерчейн» версии 1.0 входит узел блокчейн, а также система передачи конфиденциальных сообщений (СПКС).

7 октября 2019 года было получено положительное заключение ФСБ России по результатам экспертизы тематических исследований СКЗИ (средства криптографической защиты информации) «Мастерчейн» – блокчейн-платформы, разработанной Ассоциацией ФинТех (АФТ) совместно с компанией «КриптоПро», участниками финансового рынка и Банком России.

Первый заместитель директора Департамента информационной безопасности Банка России Артем Сычев прокомментировал: «Выполнение всех требований информационной безопасности платформы «Мастерчейн» говорит о готовности технологии блокчейн к практическому использованию в финансовом секторе. Этот результат важен не только для самой платформы «Мастерчейн», но и для развития технологии распределенных реестров в целом».

Заместитель генерального директора «КриптоПро» Станислав Смышляев пояснил: «Платформа «Мастерчейн» изначально была спроектирована для выполнения требований по информационной безопасности. Учитывая первый опыт создания сертифицированных блокчейн-платформ, «КриптоПро» совместно с Ассоциацией ФинТех участвовали также и в подготовке технологических решений. Такой подход

позволил получить платформу, которая одновременно соответствует поставленным функциональным требованиям участников рынка и требованиям информационной безопасности».

### **Источники**

1. <https://cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка Российской Федерации;

2. [http://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Мастерчейн\\_\(Masterchain\)\\_Российская\\_национальная\\_блокчейн-сеть](http://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Мастерчейн_(Masterchain)_Российская_национальная_блокчейн-сеть) – «Мастерчейн» Российская национальная блокчейн-сеть;

3. <https://bits.media/mastercheyn-stal-pervoy-sertifitsirovannoy-v-rossii-blokcheyn-platformoy/> - Криптовалюты и блокчейн по-русски.

4. <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-potentsiala-primeneniya-blokcheyn-tehnologii-v-sovremennoy-mirovoy-ekonomike> - Анализ потенциала применения блокчейн-технологии в современной мировой экономике

*Андреева Н.С.*

*Руководитель: Иванова С. А., преподаватель  
ГПОУ ЯО Переславский колледж им. А. Невского*

## **СУРДОПЕРЕВОДЧИК КАК РАЗНОВИДНОСТЬ КОММУНИКАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ**

На сегодняшний день информационно-коммуникационные технологии проникли практически во все сферы жизнедеятельности человека. Немаловажное значение они имеют и в банковской сфере. Присутствие современных технологических решений в работе банка в наши дни является объективной необходимостью, обеспечивающей устойчивое развитие современного коммерческого банка, а также и всей банковской системы в целом.

Использование информационно-коммуникационных технологий в формировании банковских продуктов и услуг, а также в организации работы кредитной организации сыграет важную роль в обеспечении устойчивого развития кредитной организации в будущем.

Средствами коммуникационной политики банка служат: личная продажа, реклама и работа с общественностью.

Личная продажа предполагает использование индивидуальных каналов общения (коммуникаций) банка с потребителем. Это личное общение в отделении банка или у клиента, связанное с консультированием и оказанием услуг, беседы по телефону, контакт с потребителем с использованием почтовой связи.

По данным Росстата на сегодняшний день в России проживает порядка 220 тысяч глухонемых людей. Эти люди нуждаются в особом порядке обслуживания в банке. Практика показывает, что большинство банковских работников просто не готово обслуживать таких клиентов, так как существует такой барьер между ними как – общение. Зачастую работникам банка, непонятно какие действия хочет выполнить в банке такой клиент, в этом и

состоит актуальность работы. Таким людям до сегодняшнего времени приходится идти в банк вместе с сопровождающим лицом.

Цель работы – изучить возможность полноценного общения банковского сотрудника и клиентов с нарушением речи и слуха.

Задачи работы:

1. Рассмотреть новую услугу по общению глухонемых клиентов с сотрудниками банка, такую как «сурдоперевод».
2. Проанализировать преимущества и недостатки такой услуги.
3. Представить рекомендации по совершенствованию «сурдоперевода».

В 2018 году ПАО «Сбербанк России» первым запустил пилотный проект по внедрению такой коммуникационной технологии как «сурдопереводчик».

Сервис «Сурдоперевод» - это новая услуга, которую Сбербанк запустил первым в России в отделениях ряда городов для клиентов с нарушением слуха. Сервис перевода на жестовый язык значительно упрощает коммуникацию между клиентами с нарушениями слуха или речи и сотрудником банка.

Как отмечает первый заместитель председателя правления Сбербанка Александр Ведяхин: «По результатам «пилота» были получены положительные отзывы от наших клиентов. 60% всех консультаций на жестовом языке касаются сложных банковских продуктов, таких как кредиты. Поэтому мы приняли решение масштабировать услугу сурдоперевода более чем на 5 тысяч офисов по всей стране».

Более чем в 5 тыс. отделений Сбербанка со 2 апреля 2019 года доступна услуга сурдоперевода. Клиенты с нарушением слуха или речи в офисах банка по всей России могут получить консультацию по любым финансовым продуктам и сервисам банка на жестовом языке.

Как поясняется в релизе кредитной организации, сервис реализуется с помощью видеозвонка переводчику из отделения банка: сотрудник передает клиенту планшет, на котором к диалогу удаленно подключается переводчик русского жестового языка. Для запуска сервиса по всей стране Сбербанк принял на работу 20 профессиональных сурдопереводчиков.

Клиентам банка услуга предоставляется бесплатно. Трехсторонняя консультация (сотрудник банка — клиент — сурдопереводчик) признана экспертами с нарушениями слуха и речи наиболее эффективным и понятным способом коммуникации, подчеркивают в Сбербанке.

Если клиент попросит вызвать сурдопереводчика, то сотрудник офиса Сбербанка в любой момент может устроить видеозвонок с сурдопереводчиком, чтобы клиент смог задать все интересующие его вопросы так, как ему удобно — и получить ответы в переводе на жестовый язык. Новая услуга значительно упрощает общение с не слышащими клиентами в случаях получения ими сложных финансовых сервисов.

Благодаря этой услуге клиенты с нарушением слуха могут:

- получать консультации по любым финансовым продуктам и сервисам банка;
- оформлять нужный финансовый продукт, в том числе и кредит банка.

Недостатком «сурдоперевода» является то, что данная услуга только начала развиваться и поэтому она существует еще не во всех отделениях Сбербанка. Пока только данный банк предлагает такую полноценную услугу.

Руководитель одного из офисов Сбербанка Александра Алтухова отмечает: «И для сотрудников, и для клиентов банка консультации при помощи сурдопереводчика — не просто новая услуга, а возможность наконец-то поговорить на одном языке. От наших клиентов с нарушениями слуха мы знаем, что жестовый язык гораздо более образный и не переводится на обычный русский один в один, поэтому потребность в профессиональном переводе очевидна. Пока мы только учимся общаться, но уже внесли небольшой вклад в развитие русского жестового языка: наши не слышащие сотрудники и эксперты подготовили единый глоссарий финансовых терминов и распространили его среди сурдопереводчиков, чтобы корректно переводить консультации по сложным банковским продуктам. Мы пробуем сурдоперевод пока в небольшом количестве отделений, настраиваем процесс и далее планируем его тиражировать».

Сбербанк продолжает создавать доступную финансовую среду для людей с разными формами инвалидности. С июня этого года в особенных офисах банка клиенты могут воспользоваться новой услугой – удаленным сурдопереводом.

Рекомендации по совершенствованию услуги:

1. Коммерческим банкам стоит развивать данную услугу, так как число глухонемых в России постоянно растет. Если раньше глухонемые старались в банк приходить только за снятием заработной платы или пенсии, то теперь они также хотят прийти и получить кредит, а также выполнить и другие операции без сопровождения других лиц.

2. Развивать финансовый глоссарий для сурдопереводчиков, чтобы клиенты банка смогли получать точный перевод финансовых терминов.

3. Увеличение количества платежных терминалов и банкоматов с функцией для слепых и слабовидящих людей, где устройства снабжены клавиатурой с азбукой Брайля.

### **Список литературы**

1. Попова О.Ю. Сурдопереводчик как средство коммуникации – М.: Юнити, 2018
2. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (Банки.ру)
3. [www.ratm.ru](http://www.ratm.ru) (Ратм.Холдинг.ру)
4. [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (Официальный сайт Сбербанка России)

## **ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Россия вступила в эпоху глобальных изменений и, вероятно, скоро главные области деятельности людей (экономическая, научная, сфера безопасности, управленческая) могут обрести новые форматы и смысл. Люди меняются, а вслед за ними изменяются и форматы, возрастающее влияние цифровых технологий на их быт и деятельность. Это объясняется быстрым изменением микроэлектронных информационных и телекоммуникационных технологий. В настоящее время цифровая экономика охватывает все сферы жизни: здравоохранение, образование, онлайн продажи, и т. д., поэтому вопрос её изучения является актуальным для всех стран.

Цель работы - исследование цифровой экономики в РФ.

Задачи исследовательской работы:

- дать понятие цифровой экономики;
- рассмотреть её положительные и отрицательные стороны;
- раскрыть содержание Всероссийского электронного проекта безналичной оплаты питания «Ладошки».

Термин «цифровая экономика» (digitaleconomy) впервые был употреблен в 1995 году, американским ученым Николасом Негропonte. Цифровая экономика – это стремление к цифровому оформлению всей разнообразной деятельности людей. Эту тенденцию можно считать продолжением цепочки: внедрение технологий —средств механизации — конвейерных технологий —цифровых технологий (цифровизация). Цифровизация является составной частью цифровой экономики, но, тем не менее, цифровая экономика – это термин гораздо более широкий. Есть множество определений цифровой экономики. Самое широко применяемое определение следующее: цифровая экономика — это реализация товаров и услуг посредством электронных средств и интернета [3].

Российское правительство утвердило систему реализации стратегии развития информационного общества РФ на 2017-2030 годы, целью которой является формирование полноценной цифровой среды [1]. По мнению властей, именно «цифровизация» экономики позволит России решить вопрос глобальной конкурентоспособности и национальной безопасности.

Значительное количество информационных и коммуникационных технологий является инструментами инфраструктуры цифровой экономики, которую сегодня определяют основные технологии:

- облачная технология;
- распределённые вычисления;
- большие данные;
- интернет вещи;
- цифровая платформа.

Например, создание сервера госуслуги, сделало значительный шаг вперед для упрощения жизни населения; накопление в Интернете большого количества информации, привело к необходимости где-то хранить ее и способствовало появлению новых технологий, таких, как: большие данные, которые применимы в медицине и образовании, бизнес аналитика – применяемая в компаниях, сталкивающихся с постоянным потоком бизнес-информации. Но важнейшей технологией считается цифровая платформа. Платформа – это набор программ, который вобрал в себя все другие нужные технологии, давая большому числу людей возможность доступа к данным и различным сервисам. Конкретная цифровая платформа выстраивается на базе какой-либо большой экономической сферы, предоставляя условия для обмена информацией между продавцами и покупателями [2]. Можно привести следующие примеры: платформа Uber - обеспечивает взаимосвязь работников такси и их пассажиров; CarSharing - обеспечивает взаимосвязь автовладельцев и желающих взять автомобиль в аренду и другие.

Плюсы цифровой экономики:



1. возникновение новых возможностей, т.е. цифровых технологий (например, электронная версия книги обойдется покупателям в разы дешевле, чем ее печатный аналог на оптовой закупке в интернете, договорившись с другими потребителями, клиент экономит больше, чем делая покупки в оффлайн-торговых точках. В конце концов, потребитель даже может начать свое дело онлайн, стать предпринимателем, не выходя из дома);

2. рост производительности труда;

3. повышение конкурентоспособности компаний;

4. снижение издержек производства;

5. создание новых рабочих мест;

6. преодоление бедности и социального неравенства.

Внедрение в жизнь «цифры» и электронной коммерции тем не менее несет для человечества и ряд минусов, среди которых:

- риск киберугроз, связанный с проблемой защиты персональных данных (частично проблема мошенничества может решаться внедрением так называемой цифровой грамотности);

- «цифровое рабство» (использование данных о миллионах людей для управления их поведением);

- рост безработицы на рынке труда, поскольку будет возрастать риск исчезновения некоторых профессий и даже отраслей (например, многие эксперты всерьез полагают, что банковская система в течение ближайших десяти лет исчезнет);

- «цифровой разрыв» (разрыв в цифровом образовании, в условиях доступа к цифровым услугам и продуктам, и, как следствие, разрыв в уровне благосостояния людей, находящихся в одной стране или в разных странах).

Главными элементами цифровой экономики являются: инфраструктура (аппаратура, программы и телекоммуникационные устройства); электронная коммерция (торговля товарами в режиме онлайн), интернет-банкинг, электронные платежи, интернет-реклама, а также интернет-игры [3].

В исследовательской работе был рассмотрен проект «Ладощки», как одного из примеров цифровой экономики, в котором на протяжении последних трех лет участвуют студенты Переславского колледжа им. А. Невского.

«Ладощки» – это Всероссийский проект от самого крупного банка страны (Сбербанк), в рамках которого в школах постепенно устанавливаются специальные терминалы, по которым ученики смогут оплачивать обеды с помощью своей ладони, списывая деньги со своего лицевого счета, который будет контролироваться и пополняться родителями [4].

Главная цель проекта – создание современной инфраструктуры, которая позволит ребенку лучше развиваться в высокотехнологичном мире, а родителям быть уверенными, что их ребенок хорошо покушал.

Основные преимущества проекта Ладощки от Сбербанка:

- Спокойствие (родители всегда будут знать, обедал ли их ребенок и что именно он покупал в личном кабинете или по СМС).

- Защита (безналичный расчет в биометрических терминалах не требует наличных средств).

- Удобство (школьники не носят в школу наличные, снижается вероятность потери денег, дети гарантированно получают полноценное горячее питание, а не тратят средства на что-то другое).

- Надежность (за все операции отвечает Сбербанк).

Сервис «Ладощки» впервые был представлен в апреле 2016 года. С момента запуска через биометрический терминал было оплачено 7 миллиардов обедов. В школах-участницах проекта 90% оплат за питание проходят через сканер. Осенью 2019 года к системе было подключено 50 школ, а активными пользователями стали более 23000 учеников и учителей. А к концу 2019 года Сбербанк планирует внедрить систему еще в 165 школах России. Пополнять счет школьника без комиссии можно множеством способов: в банкоматах и терминалах Сбербанка; привязав банковскую карту к счету ребенка на сайте, счет будет пополняться автоматически; через

интернет-банк и мобильное приложение Сбербанк Онлайн. Проект «Ладощки» реализован в школах Московской и Воронежской областей, в Иваново, Тюмени, Новосибирске, Ярославле, Переславле-Залесском и других городах.

К 2024 году государство намерено осуществить комплексную цифровую трансформацию экономики и социальной сферы России. Для этого необходимо разработать законодательство о цифровых технологиях, модернизировать цифровую инфраструктуру, внедрить цифровые практики во всех ключевых сферах экономики и госуправлении, наладить подготовку кадров для переходного периода, можно перенять опыт передовых в данной сфере стран [2].

Таким образом, можно сказать, что «оцифровка» общественной жизни – это объективное и неизбежное движение вперед. Цифровая экономика позволяет государствам и компаниям достигать лидерских позиций на рынке, благодаря цифровым продуктам инновационной деятельности, а не иссекаемым природным ресурсам, как это было ранее. Поэтому переход от существующей модели экономики к новой модели цифровой экономики, значим и необходим для повышения экономической свободы страны, повышения дохода и уровня жизни населения страны.

### **Список литературы**

1. Указ Президента РФ «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы» № 203 от 9 мая 2017.
2. Стефанова Н. А. и др. Модель цифровой экономики // Карельский научный журнал. 2017. №1. С.18
3. [spravochnick.ru/informacionnye\\_tehnologii/cifrovyte\\_tehnologii/cifrovyte\\_tehnologii\\_v\\_ekonomike](http://spravochnick.ru/informacionnye_tehnologii/cifrovyte_tehnologii/cifrovyte_tehnologii_v_ekonomike) (Справочник 24).
4. [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (Официальный сайт ПАО Сбербанк)

**Веселов С.В.**

*Руководитель: Андреева А. М., преподаватель  
Филиал ФГБОУ ВО «Петербургский государственный университет  
путей сообщения Императора Александра I» в г. Ярославле*

## **РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПОЛИГОНЕ СЕВЕРНОЙ ЖЕЛЕЗНОЙ ДОРОГИ**

Северная железная дорога исторически является пилотным полигоном по внедрению и испытанию современных информационных технологий. Так, например, на дороге были впервые внедрены такие технологии как ИТАУР, АС ПШБ, АС КАСАНТ, Мобильное рабочее место контролера пути и многие другие. В рамках дальнейшего направления развития ИТ-технологий на Северной железной дороге готовятся ИТ-проекты, направленные на повышение эффективности технологических процессов и снижение непроизводительных потерь. В рамках формирования Стратегии развития ИТ на период до 2020 года идет разработка предложений по развитию информатизации на полигоне Северной железной дороги.

### **1. Электронный маршрут машиниста и Многофункциональная электронная карта работника ОАО «РЖД»**

В 2011 Северная железная дорога выступила «пилотной» по разработке Электронного маршрута машиниста (ЭММ). Технология ЭММ позволяет автоматизировать процесс допуска бригады к работе и обеспечивает автоматическую таксировку маршрута машиниста. Несмотря на электронную форму, электронный маршрут имеет юридическую значимость за счет использования ЭЦП (электронной цифровой подписи) в выданной каждому машинисту многофункциональной карте. Дорога первая по сети отказалась от выдачи бумажного бланка маршрута машиниста во всех локомотивных депо во всех видах движения, обеспечив максимальный на сети % формирования данных о поездке «с колеса». В рамках проекта ЭММ в каждом пункте явки установлены терминалы самообслуживания ЭТСО (всего 205 терминалов,

изготовлено и выдано более 10 000 карт МЭК), на которых работники локомотивных бригад оформляют все технологические операции. Внедрение технологии ЭММ позволило существенно повысить достоверность данных об операциях с локомотивами и бригадами в системах управления перевозками и локомотивным комплексом (АСОУП-2, АСУТ) за счет автоматизированного контроля соблюдения информационной технологии.

Использование Многофункциональной электронной карты работника (МЭК) позволяет:

- сократить временные издержки по подготовке и регистрации производственных операций;
- применить электронную подпись для подтверждения операций;
- осуществить достоверный учет выполненной работы;
- сократить ошибки ручного ввода параметров маршрута машиниста;
- предоставлять в режиме реального времени данные для формирования показателей оперативной и статистической отчетности.

## 2. Система автоматической расшифровки АСУТ НБД-2

Система автоматической расшифровки АСУТ НБД-2 в Северной дирекции тяги была внедрена с 2014 года. Базовый функционал АСУТ НБД-2 обеспечивает считывание на Электронных терминалах самообслуживания (ЭТСО) данных с картриджей КПД-3, РПДА их автоматическую привязку к Электронным маршрутам машиниста, централизованное хранение файлов поездки и интеграцию со смежными системами для получения данных, необходимых для автоматической расшифровки. Это позволило с 1 июня 2016 г. начать работу Единого центра расшифровки в Ярославле. Интеграция со смежными системами и централизованная обработка информации позволила существенно повысить объективность расшифровки, обеспечить выявление нарушений, которые могли быть не выявлены при ручной расшифровке в САР КПД. В целом, внедрение системы должно позволить повысить уровень безопасности движения за счет повышения качества расшифровки, в том числе за счет повышения ее объективности, повысить качество и адресность

обучения локомотивных бригад и снизить количество браков и нарушений в их работе.

### 3. Инновационная технология автоматизированного управления работой сортировочной станции (ИТАУР)

На станциях Ярославль-Главный и Лоста с 2013 года в промышленном режиме эксплуатируется Инновационная технология автоматизированного управления работой сортировочной станции (ИТАУР). В составе проекта функционирует электронная схема сортировочных станций. Информация формируется на основе данных системы спутникового позиционирования, которой оборудован каждый маневровый локомотив на станции. Система реально позволила снизить простои на станции за счет более эффективного планирования, возможности глубокого анализа детализированного простоя вагонов, возможности прогнозирования поездной обстановки и, как следствие, предотвращения технологических нарушений в работе станции. Для повышения эффективности использования спутниковых устройств навигации в декабре 2016 года на полигоне Северной железной дороги принято в постоянную эксплуатацию программное обеспечение «Модуль сбора и обработки информации ГЛОНАСС/GPS (ЦОН ГИС РЖД)».

### 4. Табло коллективного пользования

Внедрение инновационных информационных технологий позволило создать на полигоне дороги единое информационное поле, обеспечивающее эффективность деятельности созданных оперативных центров управления Диспетчерского центра управления перевозками, Центра управления тяговыми ресурсами и Центра управления содержанием инфраструктуры. Одним из важнейших инструментов в работе центров, являются внедренные табло коллективного пользования, в разработке которых участвовала Северная железная дорога. Результатом пересмотра технологии работы стало существенное улучшение эксплуатационной работы. Наличие полных и достоверных, автоматически формируемых данных о состоянии перевозочного процесса, позволяет повысить качество управления

перевозочным процессом за счет комплексности принимаемых решений, учета ситуации на полигонах и автоматизации функций диспетчерского персонала.

Разработанная на дороге Информационно-справочная система «Табло эксплуатационных показателей» в настоящее время является основным инструментом для принятия согласованных мер по эффективному управлению эксплуатационной работой. Программный комплекс формирует полную информацию о состоянии перевозочного процесса в одном окне на основе консолидированных данных АСОУП-2 и смежных систем.

В 2014 году при непосредственном участии дороги было разработано и внедрено Табло коллективного пользования Центра управления содержанием инфраструктуры (ТКП ЦУСИ) в Северной дирекции инфраструктуры. На табло размещена оперативная, динамически изменяющаяся информация о текущих и планируемых «окнах», не устраненных отказах и не расследованных технологических нарушениях, действующих предупреждениях об ограничении скорости движения, погоде, брошенных поездах и др., на полигоне Северной железной дороги и соответствующих участках приближения. Основная информация автоматически выводится на карту дороги, на которой можно увеличить масштаб отдельных участков. Наиболее важная информация выводится в виде аншлагов (сбои, отказы, ход «окон» и т.д.).

#### 5. Интегрированное корпоративное мобильное рабочее место WorksPad

С начала 2018 года на пилотном полигоне Северной железной дороги внедряется решение для организации защищенного мобильного рабочего места – отечественная разработка компании АйТи – WorksPad, которое обеспечивает продуктивную и удобную работу сотрудников компании с использованием мобильных устройств. Применение данного решения позволит существенно сократить использование форматной бумаги за счет организации проведения безбумажных совещаний, прямого безопасного доступа к документам в корпоративной сети и возможности работать с

файлами и папками так же, как на привычном настольном компьютере или ноутбуке. Руководители на Северной железной дороге, участвующие в совещаниях при начальнике дороги уже оснащены современными корпоративными мобильными устройствам и активно используют WorksPad в работе.

#### б. Цифровое депо

Одной из ключевых инициатив долгосрочной программы развития локомотивного комплекса является внедрение цифровой модели депо, как центра сбора оперативной, непротиворечивой и достоверной информации о работе комплекса, объединённых в цифровую модель парка и контингента локомотивных бригад. В 2018 г. Северная железная дорога выступила с инициативой реализации подпроекта Цифровое депо как элемента «Цифровой железной дороги» на полигоне Эксплуатационного депо Лоста. Цифровое депо является модулем Единой информационной автоматизированной системы приемки и послепродажного обслуживания продукции для локомотивного комплекса (ЕК АСУТ). Программные подсистемы модуля логической структуры «Цифровое депо» разрабатываются на основе процессной модели Дирекции тяги. Логическая структура «Цифрового депо» состоит из трех модулей, функционирование которых обеспечивается применением современных информационных технологий: управление персоналом; управление активами; управление сервисом.

В настоящее время информационными технологиями насыщены все подразделения на полигоне дороги, поэтому актуальной задачей является обеспечение соответствия функционала автоматизированных систем текущим потребностям подразделений. Для этого на базе службы корпоративной информатизации Северной железной дороги создан функциональный центр информатизации по направлению «Аудит информационных технологий». Идея внутреннего ИТ-аудита заключается в оценке соответствия текущих решений в области ИТ-технологий потребности бизнеса. В рамках этой работы вырабатываются меры по повышению эффективности использования



существующих автоматизированных систем в производственных процессах и формируются предложения по их доработке или выводу из эксплуатации.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Суконников Г.В. Развитие информационных технологий ОАО «РЖД»// Автоматика, связь, информатика. 2017. № 9. с. 16 – 18.
2. Сайт Северного центра научно-технической информации и библиотек (СЦНТИБ) <http://scntib-server.nrr.oao.rzd/> в сети Intranet (Интранет)
3. Буклет «Северная железная дорога», издание СЦНТИБ, 2016г. на сайте по адресу:  
[http://scntib-server.nrr.oao.rzd/download/public/bukl/СЖД\\_2016\\_буклет.pdf](http://scntib-server.nrr.oao.rzd/download/public/bukl/СЖД_2016_буклет.pdf)
4. Буклет «Северная железная дорога», издание СЦНТИБ, 2017г. на сайте по адресу:  
[http://scntib-server.nrr.oao.rzd/download/public/bukl/СЖД\\_2017\\_буклет.pdf](http://scntib-server.nrr.oao.rzd/download/public/bukl/СЖД_2017_буклет.pdf)
5. Буклет «Северная железная дорога», издание СЦНТИБ, 2018г. на сайте по адресу:  
[http://scntib-server.nrr.oao.rzd/download/public/bukl/СЖД\\_2018\\_буклет.pdf](http://scntib-server.nrr.oao.rzd/download/public/bukl/СЖД_2018_буклет.pdf)

*Давыденко М. А.*  
*Руководитель: Андреева А.М., преподаватель*  
*Филиал ФГБОУ ВО «Петербургский государственный университет*  
*путей сообщения Императора Александра I» в г. Ярославле*

## **СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОМ ТРАНСПОРТЕ**

Информационные технологии сегодня становятся не просто средствами поддержки управления, а одним из важнейших элементов инфраструктуры железных дорог. Из разряда вспомогательных средств они перемещаются в класс основных технологий и являются определяющим условием совершенствования управления перевозками. В условиях сложной экономической ситуации информационные технологии являются неотъемлемым элементом повышения внутренней эффективности Компании, так как они становятся не только средствами информирования и отдельными инструментами управления, а и неотъемлемой частью бизнес-процессов ОАО «РЖД», одной из важнейших составляющих технологических процессов. Развитие информационных систем необходимо в следующих областях:

- создания единого информационного пространства транспортно-логистического блока;
- создания единого информационного пространства пассажирского комплекса;
- создания единого информационного пространства инфраструктурного комплекса;
- создания единого информационного пространства для грузоперевозок и управления движением;
- создания единой интегрированной автоматизированной системы управления сервисами;
- внедрение системы распределенного акустического зондирования на основе волоконной оптики;

- информационного взаимодействия холдинга «РЖД» в рамках Единой государственной системы предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций;
- разработки и внедрения единой информационной системы локомотивного комплекса;
- оптимизации корпоративных систем управления предприятием, анализа и разработки отчетности.

Развитие информационных систем в перечисленных областях предполагает выполнение мероприятий, детализированных в Стратегии научно-технологического развития холдинга «РЖД» на период до 2025 года и на перспективу до 2030 года и стратегии развития ИТ на период до 2020 года.

Реализация стратегии направлена на создание высокотехнологичной Цифровой платформы ОАО "РЖД", которая объединяет все информационное пространство компании.

Цифровая платформа включает в себя три основных элемента:

- цифровые клиентские сервисы для пассажиров и грузоперевозчиков;
- цифровую железную дорогу (управление производством, перевозочным процессом, объектами железнодорожной инфраструктуры);
- блок корпоративного управления (стратегическое планирование, управление холдингом, финансы, кадры, управление рисками и безопасностью, материально-технические ресурсы).

Также в структуру цифровой платформы входят три базовых элемента, без которых ее функционирование невозможно. Это: электронный документооборот; единая нормативно-справочная информация; ИТ-инфраструктура, телекоммуникации, связь и информационная безопасность.

#### Информационные технологии в пассажирском комплексе

Объединение информационного пространства пассажирского комплекса направлено на создание конкурентных преимуществ в области пассажирских перевозок за счет комбинирования инноваций в сфере управления перевозками, информационных технологий и маркетинга. Переход на

электронный документооборот даст возможность снизить временные затраты на оформление билетов, включая их формирование по транспортному требованию для командировок сотрудников компании, билетов для инвалидов-колясочников и др. Развитие электронных каналов продаж, в том числе широкое применение мобильных приложений при покупке железнодорожных и автобусных билетов, авиабилетов и различных сервисов "от дверей до дверей" позволит сделать процесс оформления поездки более оперативным.

Система управления взаимоотношениями с клиентами пассажирского комплекса CRM и программы лояльности позволяют РЖД лучше понять потребности пассажиров и своевременно предлагать им персонализированные услуги, что в свою очередь делает поездку по железной дороге более привлекательной и удобной. Благодаря внедрению CRM в программы лояльности уже задействовано более 3 млн клиентов компании. Дальнейшее развитие мобильных сервисов для пассажиров включает совершенствование Единого клиентского мобильного приложения с возможностью покупки билетов на поезда дальнего следования, обратной связи "пассажир - РЖД", навигации по вокзалам, просмотра расписания и др., а также инновационной мобильности и развития инфраструктуры для бесшовного внедрения Wi-Fi на вокзалах и поездах.

Среди перспективных направлений – расширение функциональности существующих систем продажи билетов для обеспечения мультимодальности, интеграции и новых сервисов пассажирских перевозок, а также создание аналитического центра больших данных для пассажирского комплекса. Внедрение инноваций направлено на создание комфортных условий для различных категорий пассажиров во время следования до места назначения, повышение качества обслуживания и удовлетворенности.

#### Автоматизация перевозочных процессов

Повышение надёжности, безопасности и эффективности перевозочного процесса невозможно без современных информационных технологий с

максимальной автоматизацией всех процессов и исключением влияния человеческого фактора – от прогнозирования, планирования и ввода информации до автоматического управления построением маршрутов пропуска поездов.

Автоматизированная система оперативного управления перевозками (далее – АСОУП) – это базовая информационная система, предназначенная для реализации функциональных задач, комплексных и информационно-управляющих технологий перевозки. Система интегрирует всю информацию о ходе перевозочного процесса как совокупность взаимосвязанных модулей всех объектов, участвующих в перевозочном процессе. АСОУП обеспечивает ведение, хранение и доступ к информации о поездах, локомотивах, бригадах, вагонах, контейнерах с отражением данных об их дислокации, состоянии и основных технологических операциях. В АСОУП реализованы прикладные модули, обеспечивающие прием и обработку информации, ведение баз данных как дорожного, так и сетевого уровня. Сегодня АСОУП является основной информационно-управляющей системой в компании, обеспечивающей управление эксплуатационной работой на основе информации о событиях, обо всех объектах, участвующих в перевозочном процессе. В сутки системой обрабатывается около 2,2 млн входных, формируется 6 млн выходных сообщений и принимается 50 млн запросов на получение информации. Система получила значительное развитие в части взаимодействия по приграничному обмену данными об объектах перевозочного процесса с железнодорожными администрациями сопредельных государств. АСОУП по сути является ядром комплекса автоматизированных систем формирующих АСУ РЖД.

#### Электронная торгово-закупочная площадка ОАО "РЖД" (ЭТЗП)

ЭТЗП – это автоматизированная информационная система, созданная в целях оптимизации процесса закупок товаров, работ и услуг для нужд компании, а также проведения процедур, связанных с распоряжением недвижимым имуществом ОАО "РЖД", развития сотрудничества и повышения уровня конкуренции на рынках закупаемой продукции.

Электронная торгово-закупочная площадка обеспечивает:

- проведение процедур размещения заказа на закупку товаров, работ и услуг, а также процедур, связанных с распоряжением недвижимым имуществом ОАО "РЖД" в электронном виде;
- юридически значимый документооборот при проведении процедур размещения заказа в электронном виде;
- хранение и поддержание в актуальном состоянии нормативно-справочной информации

В промышленную эксплуатацию «Электронная торговая площадка» запущена с марта 2017 года, система позволяет привлечь дополнительные объёмы перевозок за счёт повышения доступности, прозрачности и комплексности услуг с учётом интеграции целого ряда сервисов: перевозки, предоставления подвижного состава, терминально-складских и логистических услуг. Всё это формирует новый принцип взаимодействия и продажи услуг, работая на привлечение новых клиентов. Сегодня в рамках данного проекта присоединились 9 операторов подвижного состава, круг пользователей вырос до 1850 предприятий. В перспективе данная площадка позволит повысить эффективность оперирования и управления вагонными парками.

Таким образом, информационные технологии сегодня – это не просто средства поддержки управления, а один из важнейших элементов инфраструктуры транспорта. Из разряда вспомогательных средств они стали основными технологиями и оказывают существенное влияние на совершенствование процесса управления перевозками. На железных дорогах страны разработан и успешно внедряется комплекс многоцелевых информационных технологий.

В качестве приоритетных направлений внедрения информационных технологий определены:

- информационная интеграция на транспорте и в логистике на основе сетевых технологий с целью обеспечения мониторинга движения грузов;
- электронные формы контрактов, перевозочных документов и платежей.

- решение проблем простоя вагонов на пограничных переходах путем внедрения технологий, основанных на электронном документообороте.

Поэтапно внедряемая информатизация железнодорожного транспорта способствует:

- повышению производительности труда;
- исключению потерь времени;
- более рациональному использованию трудовых и материальных ресурсов.

Оптимальное использование возможностей современных информационных систем железных дорог позволяет существенно снизить затраты на управление при организации и осуществлении внутренних и международных перевозок различными видами транспорта, обеспечивает повышение качества транспортных и логистических услуг.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

6. Суконников Г.В. Развитие информационных технологий ОАО «РЖД»// Автоматика, связь, информатика. 2017. № 9. с. 16 – 18.
7. Концепция реализации комплексного научно технического проекта «Цифровая железная дорога»: утв. ОАО «РЖД» 5 декабря 2017 г. № 1285.
8. М. Абдримова Все нарушения в базе // Гудок. 28 ноября 2018. № 214

*Кучугурова А. А.*  
*Руководитель: Андреева А. М., преподаватель*  
*Филиал ФГБОУ ВО «Петербургский государственный университет*  
*путей сообщения Императора Александра I» в г. Ярославле*

## **DIGITAL-MARKETING**

В мире нарастают процессы, требующие новых подходов и трансформации взглядов на управление маркетингом. Развитие информационного общества, смарт-экономики, процессов глобализации вызывают необходимость использования цифрового маркетинга.

Слово «маркетинг» произошло от английского marketing - продажа, торговля. Его классическое определение было дано Филиппом Котлером - американским ученым, положившим начало маркетингу как самостоятельной науке. По определению Котлера, маркетинг - процесс, в результате которого повышается ценность товара компании и происходит выгодный обмен между покупателем и продавцом. Таким образом, это определение основано на процессе обмена и ценности товара для потребителя.

Digital-маркетинг — что это?

Digital-маркетинг — это общий термин для маркетинга товаров и услуг, который использует цифровые каналы для привлечения и удержания клиентов. Причем любые — от рекламы на онлайн-радио до объявления контекстной рекламы в интернете. Говоря простыми словами, digital-маркетинг — это любое продвижение, в котором участвует “цифра”.

Часто это понятие путают с интернет-маркетингом — но у них есть существенное отличие. Вернее, digital-маркетинг включает в себя и интернет-маркетинг тоже, но интернетом не ограничивается. Давайте сравним: интернет-маркетинг это SEO-продвижение сайта, контекст, вебинары и т. д. — все каналы, которые доступны пользователю только в интернете. А digital-маркетинг это все вышеперечисленное плюс реклама и продвижение на любых цифровых носителях вне сети. То есть, он подразумевает цифровую коммуникацию, которая происходит и онлайн, и офлайн.



К digital-маркетингу не относится продвижение с помощью таких традиционных каналов как объявления в газетах, флаера, реклама на ТВ, билборды. Хотя, если на билборде будет указан QR-код, с помощью которого можно перейти на сайт — то это уже digital-маркетинг.

Цифровой маркетинг подразумевает персонализированный подход, а это значит, что вы должны иметь представление о потребностях, предпочтениях, интересах и других данных вашего потенциального клиента.

Различают два вида цифрового маркетинга: распространяемый в онлайн пространстве и распространяемый в офлайн пространстве. Каждый из видов, в свою очередь, имеет свои инструменты реализации.

#### 1. Онлайн пространство

- SEO оптимизация. Оптимизация сайта под запросы пользователей, позволяющая получить больше посетителей.

- Контекстная реклама. Непосредственно связана с оптимизацией. Представляет собой рекламные объявления (ссылки), которые появляются на ресурсах с тематикой, соответствующей объявлению

- Баннерная реклама. Представляет собой рекламное изображение, которое располагается на какой-либо части страницы выбранного вами интернет-ресурса

- Таргетинг. Персонализированное рекламное объявление в социальной сети, ведущее на ваш сайт (страницу).

- Вирусная реклама. Реклама, которую распространяют в интернете сами пользователи.

- Email-рассылка. Персонализированные электронные письма рекламного содержания.

- Push и Pop up окна. Всплывающие на выбранном ресурсе рекламные окна.

- Нативная реклама. Естественная реклама на выбранных ресурсах, например, статья на какую-либо тематику с упоминанием вашего продукта.

- Реклама в мобильных приложениях. Разнообразная реклама, встроенная в мобильные приложения.

## 2. Офлайн пространство

- QR-коды на различных источниках. Размещаются QR-коды в различных источниках с бонусами и подарками.

- Телевизионная реклама. Дорогостоящий, но эффективный канал продвижения, позволяющий охватить максимальное количество аудитории.

- Радиореклама. Не является бюджетным каналом продвижения, но позволяет оповестить большое количество людей

- СМС-сообщения. Короткие смс-сообщения с информацией об акциях и новинках

Наиболее эффективным решением будет сочетание нескольких инструментов одновременно. Это позволит охватить максимально возможную аудиторию.

В digital-маркетинге существует множество инструментов, которые можно разделить на 3 основные группы:

1) платные ресурсы: все проявления в digitale, за которые компании нужно платить;

2) собственные ресурсы: сайты, страницы в соцсетях, которыми бизнес владеет и может распоряжаться;

3) заработанные ресурсы: так называемое сарафанное радио или earned media — бесплатные или приобретенные коммуникационные каналы.

Сейчас в тренде видео и мессенджеры. Они очень востребованы, но мало кто умеет с ними полноценно работать. Также трендом остается Я-бренд — продвижение компании через узнаваемость харизматичной личности. Например, стримы в Facebook помогают популяризировать бренд и вызвать рост трафика из поисковых систем.

В настоящее время появляются digital-агентства, которые обеспечивают присутствие и продвижение бренда в цифровой среде. В состав команды могут входить: маркетолог, специалист по SEO, аналитик, менеджер проекта,

дизайнер, верстальщик, программист, контент-менеджер и копирайтер. Для нерегулярных работ такое агентство может нанимать фрилансеров, например, видеооператоров или фотографов.

Digital-агентства оказывают такие услуги:

- разработка комплексной стратегии продвижения продукта;
- создание и раскрутка сайтов, дизайн, медийное и контекстное продвижение;
- работа с онлайн-сообществами;
- организация офлайн-мероприятий;
- создание рекламы для цифрового ТВ или онлайн-радио и т. д.

Но есть еще один важный момент — digital-маркетинг — это едва ли не в первую очередь аналитика. К счастью, цифровая среда позволяет легко собирать данные. Маркетологи анализируют информацию о пользователях и их поведении: демографические данные, интересы, онлайн-активности, рекламные источники перехода на сайт и т. д.

С помощью таких данных digital-агентства могут лучше понять целевую аудиторию и насколько эффективна конкретная реклама или стратегия продвижения. Поэтому среди важнейших инструментов в своем арсенале специалисты называют именно аналитические системы.

Благодаря аналитике специалисты цифровых агентств понимают, что работает лучше всего. И даже могут исследовать популярность различных каналов продвижения для конкретных тематик.

Цифровой маркетинг позволяет охватить и онлайн-, и офлайн-потребителей, которые используют планшеты и мобильные телефоны, играют в игры, загружают приложения. Так бренд может обратиться к более широкой аудитории, не ограничиваясь интернетом.

Возможность собирать четкие и детализированные данные. Практически все действия пользователя в цифровой среде фиксируются аналитическими системами. Что позволяет делать точные выводы об

эффективности разных каналов продвижения, а также составить точный портрет покупателя.

Гибкий подход — digital-маркетинг позволяет привлечь на онлайн-рынок офлайн аудиторию, и наоборот. Например, с помощью QR-кода на флаере можно направить пользователя на сайт. И в то же время, благодаря email-рассылке можно пригласить подписчиков на семинар или другой офлайн-ивент.

Цифровой маркетинг — это комплексное продвижение, которое включает в себя множество каналов. Поэтому важно не пытаться охватить их все, а исходить из целей и возможностей бизнеса.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Проблемы маркетинга. Логистика. Вопросы развития цифрового маркетинга на сайте по адресу: <https://cyberleninka.ru/article/n/voprosy-razvitiya-tsifrovogo-marketinga/viewer>
2. Интернет-маркетинг и digital-стратегии. Принципы эффективного использования: учебное пособие, Новосибирск, 2015 г., на сайте по адресу: [http://www.marketing.spb.ru/lib-comm/internet/digital\\_strategies\\_tutorial.htm#p6](http://www.marketing.spb.ru/lib-comm/internet/digital_strategies_tutorial.htm#p6)
3. Digital-маркетинг — что это? Ringostat Blog на сайте по адресу: <https://blog.ringostat.com/ru/digital-marketing-cto-eto/>

## **БЕЗОПАСНОСТЬ СРЕДСТВ НА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТАХ- ЭТО МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?**

### **Обмани обманщика**

На данный момент, наша страна, заражена такими вирусами как мошенничество. Каждый из нас, задается вопросом, о том «Как же защитить себя, от этого злокачественного вируса?».

Схем с мошенничеством на данный момент очень много, преступники, в связи с новшествами в защите, ищут новые способы мошенничества. Самое дорогое в современном мире – это информация. Отдать персональные сведения, сведения о кредитке посторонним – это все равно, что отдать свой кошелек.

### *Давайте подумаем о способе защитить себя и свою карту.*

#### **1. Не сообщайте ПИН-код и реквизиты посторонним**

Это одно из основных правил, которое, почему-то соблюдается далеко не всегда. Не самая лучшая идея, будет сообщать ПИН-код продавцу в магазине, официанту или даже другу (если вы просите его снять немного денег).

Если же получилось, что Ваш ПИН-код оказался скомпрометирован, то необходимо срочно его поменять. Ряд банков позволяют сделать это даже по телефону. Очень удобно, не думайте, что это займет у Вас много времени, зато вы сэкономите себя и свой кошелек.

Если у злоумышленника окажется сама карта или ее полный данные, он сможет снять деньги, как вариант - через онлайн-перевод на анонимный кошелек или совершив покупку в поддельном интернет-магазине.

Будьте осторожны, озвучивая информация для принятия платежа за продажу в Интернете. Если вам предложат перевести деньги - передавайте только номер карты. В остальных реквизитах нет необходимости.

Особенно тщательно нужно беречь CVC-код. При онлайн-идентификации он играет роль ПИН-кода. Никогда и ни при каких обстоятельствах не выкладывайте скан или фотографию своей карточки в открытом доступе.

## ***2. Не озвучивайте коды из смс***

Это тоже классика. Мошенники используют различные способы социальной инженерии, чтобы всеми правдами и неправдами обналечить карточку своей жертвы. Важно: некоторые особо «продвинутые» преступники могут использовать специальную технику, чтобы перехватывать смс от банка, так что реквизиты своей карты лучше не сообщать никому.

Не сохраняйте пароли на компьютере

Если вы активно используете дистанционный банкинг в Интернете, выполняйте ряд нехитрых правил:

Не соглашайтесь на предложение браузера сохранить пароль или данные карты. Их могут изъять с сервера.

Не сохраняйте пароли на компьютерах посторонних людей (в Интернет кафе, у друзей и т.д.) и даже на рабочем.

В случае доступа посторонних лиц к паролям - смените их немедленно.

В целях профилактики рекомендуется менять пароли хотя бы раз в 2-3 месяца.

## ***3. Будьте осторожны с бесконтактной оплатой***

Расплачиваться в одно касание удобно, но не совсем безопасно. При потере карты ей сможет расплатиться в магазине любой нашедший пластик. Несколько походок – и баланс исчерпается.

Способов защититься от этого несколько:

Отключить бесконтактную оплату, оставив только авторизацию по ПИН-коду;

Настроить лимит на размер оплаты – по умолчанию это 1000 рублей, понизьте его и до 500 рублей, и даже до 100.

Обязательно настройте смс-уведомление. Если вы потеряете карту о несанкционированных транзакциях узнаете сразу.

Если удобство принципиально - используйте специальные защитные чехлы для карты - стоят они недорого, а защищают надежно.

#### ***4. Не открывайте подозрительные ММС и ссылки***

Если вам на смартфон пришло сообщение от неизвестного отправителя, особенно, с завлекающим, «тизерным» сообщением, не спешите его открывать. Если открыли – не переходите по ссылкам, особенно, по коротким. Есть риск запустить на свой смартфон вирусы, перехватывающие информацию и передающие ее своим «хозяевам».

Опасность может прийти отовсюду: СМС, ММС, мессенджеры. Оставайтесь бдительными!

#### ***5. Обращайте внимание на номер и адрес отправителя***

Знакомые номера таят не меньше опасности. Современные технологии не стоят на месте, и мошенники научились «мимикрировать» – точнее, подделывать сообщения и отправлять их от имени официальных представителей.

Некоторые мошенники умудряются приобретать бесплатные номера, начинающиеся с 8-800, и начинают обзванивать жертв, представляясь сотрудниками банка. Проверить, звонят ли вам по горячей линии, очень просто: достаточно зайти на официальный сайт банка и сличить номера. Если вам звонят с другого – сразу отключайтесь.

#### ***6. Пользуйтесь проверенными банкоматами***

Не будет подробно описывать, каким образом мошенники подделывают карты, считывая данные с магнитной ленты с помощью скиммеров и других технических приспособлений, а также о том, как они получают ПИН-коды при использовании накладок на клавиатуру. Отметим только: такая возможность есть, а подобные устройства на «черном рынке» достать просто. Получив данные, мошенник поэтому, чтобы защитить свои деньги, лучше всего снимать деньги, оплачивать услуги или пополнять счет своей карты в

терминалах, которые находятся в самом банке под прицелом множества видеокамер. Или в крупных торговых центрах, где за банкоматами приглядывает охрана.

### ***7. Как обезопасить банковскую карту в Интернете***

Львиная доля мошеннических операций приходится на всемирную сеть. Интернет до сих пор остается благодатной почвой для желающих нажиться, злоупотребляю доверием простых пользователей.

#### **Используйте антивирус**

Советы вытекают из предыдущего. Если вы читаете почту с компьютера, то обязательно включите модуль проверки e-mail в настройках вашего антивируса. Если же со смартфона, то приобретите специальную антивирусную программу для мобильных устройств. Стоит лицензия не дорого, а пользы от нее – огромное количество.

Антивирус не только не допустит загрузку сомнительных файлов, но и защитит от откровенно фейковых писем.

#### **Настройте двухфакторную аутентификацию**

Если это возможно, сделайте дополнительную идентификацию по голосу, лицу (фотография) или отпечатку пальца. Если даже ваш смартфон попадет к постороннему, и тот каким-то образом получит доступ к мобильному приложению банка (например, будет использовать программы для взлома), то биометрические данные подделать он не сможет.

### ***8. Перепроверяйте и перезванивайте***

Будьте внимательны! При малейшем подозрении, что вас обманывают, звоните в банк. Помните, что настоящие сотрудники банка не будут выведывать у вас никаких конфиденциальных данных, а напротив, даже начнут останавливать вас, если вы начнете диктовать реквизиты карты или сообщать значение ПИН-кода.



#### Список использованных источников

1. [https://www.banki.ru/wikibank/rekomendatsii\\_po\\_bezopasnomu\\_ispolovaniyu\\_kart/](https://www.banki.ru/wikibank/rekomendatsii_po_bezopasnomu_ispolovaniyu_kart/) (Дата последнего посещения 22 ноября 2019 года)
2. <http://hbon.ru/bezopasnost-bankovskix-kart> (Дата последнего посещения 25 ноября 2019 года)
3. <https://www.visa.com.ru/pay-with-visa/security-and-assistance/card-security.html> (Дата последнего посещения 23 ноября 2019 года)
4. <http://bankcarding.ru/bezopasnost-bankovskih-kart/> (Дата последнего посещения 24 ноября 2019 года)

*Смирнова В.И., Дегтярева У.А.  
Руководитель: Гарина В.В., преподаватель  
ГПОУ ЯО Рыбинского полиграфического колледжа*

## **«МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ»**

С развитием техники и технологий в нашей жизни почти полностью отпала надобность в наличных денежных средствах. Пользоваться пластиковыми картами, как дебетовыми, так и кредитовыми, невероятно удобно. Получив крупную сумму денег тебе не приходится носить с собой толстый, трещащий по швам, кошелёк. И на случай, если тебе резко захочется сделать дорогостоящую покупку, отпадает необходимость возвращаться домой или заходить в банк, чтобы тебе выдали наличные. Ты, имея на лицевом счёту, нужную сумму денежных средств можешь оплатить любую покупку или услугу, а при надобности даже «кинуть на счёт» родственника или друга.

Однако, как и любое другое средство, связанное с денежным обращением, пластиковые карточки, неизбежно, становятся объектом внимания злоумышленников. И для того, чтобы попасть на их удочку не обязательно быть добродушной бабушкой, готовой отдать всю сумму незнакомому человеку, попавшему в беду.

Как говорится, «предупреждён – значит вооружен», именно поэтому, предлагаю познакомиться с самыми распространённым и, к сожалению, самыми действенными способами лишения своих средств, находящихся на пластиковой карточке.

### 1 «Простите, перевели не туда»

Иногда, в редких случаях, злоумышленники не обязательно снимают баланса твоей карты деньги. Может звучит это и забавно, но могут перевести именно на твою карту.

Иногда на твой счёт поступает небольшая сумма денег, а после приходит сообщение, якобы ошиблись номером и просят перевести туда-то эту сумму, даже могут сказать, чтобы вы оставили 10% себе «за беспокойство». Но

именно в этот момент ты являешься посредником в передаче денег на другой счёт.

И тут уже безвыходная ситуация. Оставить себе нельзя, потому что в дальнейшем, при разбирательстве, ты становишься подозреваемым, ведь за что-то же должны были перевести деньги. А при переводе, даже пускай полностью всей суммы, ты так же становишься одним из многочисленных звеньев сложной и запутанной схемы «отмывания денег».

## 2 «Спасите деньги»

Соображать в стрессовой ситуации довольно проблематично, и этим очень часто пользуются мошенники. По среди ночи, когда ты максимально расслаблен, может поступить звонок, от якобы сотрудника банка, который будет Вас убеждать, что в данный момент, когда ты уже готовишься ко сну, кто-то пытается снять денежные средства со счёта. «Нам нужно проверить информацию, назовите номер и срок действия карты», и, к сожалению, в данной ситуации многие обязательно назовут всё, лишь бы спасти свои сбережения, ни на секунду не задумавшись о том, что это может быть чистой воды мошенничество. Существует ещё один способ выманить данные о карте, очень похожий на предыдущий. Поступает звонок, в любое время суток, от сотрудника банка, который, в последствии, таковым не оказывается, о том что это простая «проверка безопасности вашей карты» и просит поделиться данными о карте пользователя. Звучит это, конечно, фантастически, но 1 из 100 человек обязательно назовут абсолютно все данные, даже то, какая сумма в данный момент находится на чёту и точную дату и сумму ближайшего поступления на счёт.

## 3 «Нигерийский принц»

Эта схема, стала настоящей классикой мошенничества, основывающаяся на желании людей быстро разбогатеть. Кто не хотел иметь богатого родственника, который неожиданно «свалится» на голову и отпишет всё своё многомиллионное имущество на тебя?

Именно на этом и строится данная мошенническая схема.

Жертва получает письмо, на бумажном носителе, в соц. сетях или просто по SMS, о том, что его дальний родственник, обладатель шикарных апартаментов в нескольких странах и 10 миллиардными счетами, находятся в опасности, Его преследуют по тем или иным причинам, и все денежные средства необходимо вывести из страны. Необходимо открыть счёт, и больше ничего.

Продолжая общение, и ожидая неожиданно свалившееся на тебя счастье, жертва начинает терять бдительность. И когда поступает такая, казалось бы, невинная просьба перевести небольшую сумму денег, не возникает никаких вопросов. Жертва, окрылённая миллионами, без колебаний переводит пару тысяч и ожидает прохода денег. Но ни через день, ни даже через месяц, ничего не приходит, а счёт так и остаётся абсолютно пустым.

Своим названием данная схема обязана толковым парням из Нигерии, которые в своё время организовали невероятно масштабный бизнес по отъёму денег у доверчивых людей, распространившийся на весь мир.

#### 4 «Я хочу купить»

В современном мире избавиться от ненужной вещи можно не только просто выкинув её. Существует множество сайтов, которые предлагают продать ненужное, вроде «Avito», и других.

Но и эти сайт не остались без внимания мошенников. Они представляются покупателями и просят назвать номер карты, якобы для перевода денежных средств в виде залога. И ты, окрылённый новость о продаже так надоевшего тебе товара, ничего не заподозрив называешь не только номер, но и срок действия, и три цифры на обороте. Не каждый сразу поймёт что его просят назвать намного больше сведений, чем требуется для простого перевода на карту.

#### 5 «Халява приди»

Жертве, приходит сообщение о выигрыше крупной суммы в лотерею, но чтобы получить его, необходимо сообщить сведения о карте, в том числе CCV

и пин-код. И мало кто, получив такое радостное сообщение, заподозрит что-то неладное.

## 6 Проблемы родителей

Родительская любовь к своему чаду не знает границ. И некоторые злоумышленники пользуются этим фактом.

«Мама, у меня проблемы. Не могу говорить. Переведи деньги на этот счёт».

Редко какой родитель, получив подобное сообщение сразу сообразит, что надо сначала позвонить своему ребёнку и убедиться, что с ним действительно что-то случилось. Скорее, родитель бросится переводить деньги без лишних вопросов, ведь так уж устроены родители: они всегда беспокоятся о своих детях.

## 7 Фишинг

Злоумышленники-фишеры играют на невнимательности людей. Мало кто заметит, что в названии сайта вместо О написана А. Поэтому фишеры создают сайт почти идентичный официальному сайту какого-нибудь известного банка, ведь не все поймут, что они перешли на фальшивый сайт, с виду очень похожий на официальный.

На таких сайтах, под предлогом проверки информации, или нечто подобное, вылезает поле для заполнения данных с пластиковой карты, в том числе ССВ и пин-код. В некоторых случаях, поле проверки, тебя может «перекинуть» на действительно официальный сайт необходимого сайта.

## 8 Скрининг

Этот способ мошенничества самый трудозатратный и требующий большего технического оснащения. И несмотря на то, что все знают про способ его работы, он остаётся одним из самых популярных.

Для доступа к чужому банковскому счёту используется несколько приспособлений

Скринер – портативный сканер, который считывает информацию с карты. Устанавливается на щель приёма карты банкомата. Скриммер, пока

проталкивает карту больше в банкомат, считывает все данные, и не только номер и срок действия, но и данные с магнитной ленты.

Узнать пин-код позволяет камера, установленная неподалёку, либо же накладка на клавиатуре банкомата, которую невооружённым взглядом трудно заметить.

Получив все необходимые данные, мошенники изготавливают карту-копию, так называемый «белый пластик», и снимают денежные средства с вашего счёта.

#### Статистика по мошенничеству

За 2018 год- всего по Рыбинску: 425 случаев, из них с использованием сети Интернет – 223, с использованием средств мобильной связи- 111, с исп. Банковских карт – 91.

В отношении Пожилых людей – 286, остальные - граждане от 18 до 55

За 9 месяцев 2019 года- всего по Рыбинску: 387 случаев, из них с использованием сети Интернет – 167, с использованием средств мобильной связи- 77, с использованием банковских карт – 143.

В отношении пожилых людей – 223, остальные – граждане от 18 до 55 лет.

#### Список использованных источников

1. <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/vidy-moshennichestva/> (Дата последнего посещения 25 ноября 2019 года)
2. <https://xn--b1aew.xn--p1ai/document/11700239> (Дата последнего посещения 23 ноября 2019 года)
3. <https://vc.ru/legal/50340-top-moshennicheskikh-shem-2019-goda> (Дата последнего посещения 25 ноября 2019 года)

## **ДЕНЕГ, КОТОРЫХ НЕТ. КРИПТОВАЛЮТА.**

Цель моего доклада – это провести исследования сущности и структуры криптовалюты, майнинга и будущее развитие этой денежной единицы.

Задачи:

- 1) дать определение криптовалюте
- 2) узнать, откуда она появилась и кем создана
- 3) изучить виды криптовалют
- 4) узнать, как получить и где вывести банкноту

Криптовалюта - это особая разновидность электронного платежного средства. А также математический код. Называется она так из-за того, что при обращении этих цифровых денег используются электронная подпись.

Единицей измерения в этой системе считаются «коины» (буквально – «монеты»).

Стоит сразу обозначить, что криптовалюта возникла именно в тот момент, когда человечество начало в ней нуждаться. Нестабильность, инфляция и волна кризисов, которые прокатились по многим европейским странам, способствовали тому, что обществу были просто необходимы независимые и надежные деньги.

Впервые криптовалюта появилась в платежной системе «Биткойн». Это произошло в 2009 году. Разработана система была человеком под псевдонимом Сатоши Накамото. Она постоянно дорабатывалась, изменялась, до сих пор биткойн является динамичным.

Уже в 2010 году состоялась первая покупка за битки. Один из майнеров, который накопил 10 000 BTC обменял их на две пиццы, что по курсу того времени было равно \$50. Это приобретение вошло в историю не только как первый инцидент обмена биткойнов на товар, но и как самая дорогая пицца в

истории человечества – по нынешнему курсу покупка составила около 24 млн. долларов!

Общее количество криптовалют в мире составляет более 1300 и постоянно растет, так что подсчитать, сколько всего криптовалют, довольно сложно.

Самая популярна и востребованная является Биткойн.

2 по популярности является Ethereum:

- запуск состоялся 30 июля 2015 года;
- авторы Виталий Бутерин и Гэвин Вуд;
- используют при регистрации сделок, при обмене ресурсами.

А 3 в списке стоит Litecoin: данная денежная единица создана программистом Чарльз Ли, который в прошлом работал в компании Google. Запуск лайткоина состоялся в 2011 году. Основной замысел в том, чтобы стать аналогом серебра на рынке цифровых финансов, при учете того, что Биткойн ассоциируется по своей стоимости с золотом. Имеет ограничение в 84 миллиона монет.

Как же все-таки заработать криптовалюту? Существует несколько вариантов.

### **1. Майнинг**

Требуется специализированное оборудование, которое стоит серьезных денег. мощные современные видеокарты – не такие, какие установлены в вашем домашнем компьютере; не менее мощные блоки питания; системы вентиляции и охлаждения; процессоры последнего поколения.

Современные майнеры создают целые фермы для добычи биткоинов – несколько компьютеров, которые занимаются вычислениями в режиме 24/7. «Фермер» тратится не только на оборудование, но и на оплату электроэнергии, которая потребляется в усиленном режиме.

### **2. Прохождение капчи на краях.**

Краи – это сайты, которые предлагают всем желающим койны в качестве оплаты простых заданий – кликнуть на баннер, ввести капчу,



просмотреть видео или веб страницу в течение фиксированного времени. Деньги зачисляются на ваш биткоин-кошелёк.

Преимущество заработка на биткоин-кранах в том, что никаких вложений от пользователей не требуется. Изначально краны создавались для популяризации криптовалюты, постепенно стали полноценным способом её заработка.

### **3. Азартные игры.**

По сути, это обыкновенные онлайн-игры, только выигрыши здесь не в рублях и долларах, а в криптовалюте.

Есть два способа заработка на таких биткоин-играх – играть самому или привлекать рефералов. Первый вариант предполагает известный риск – в игре есть не только выигрыши, но и проигрыши. Второй вариант – надёжнее, а заработка зависят только от вашего умения привлекать рефералов.

### **4. Трейдинг**

Криптовалютой всюду торгуют на биржах, как долларами и рублями. Те, кто приобрёл приличное количество биткоинов лет 5-7 назад, сейчас миллионеры. Но это не значит, что подъём будет длиться дальше.

Заработанные монеты хранят в кошелках для криптовалют – аналог обычного электронного кошелька, но он предназначен для хранения цифровых денег.

Существует множество разновидностей кошельков для хранения криптовалют.

Десктопные или локальные кошельки для компьютера

Устанавливаются на рабочий стол ПК, предоставляя владельцу полный контроль над сбережениями.

Версии для мобильного

Удобные кошельки, которые запускаются в виде приложения на смартфоне.

«Горячие» или онлайн-кошельки

Удобны для новичков, поскольку доступны с любых устройств, подключенных к сети.

Аппаратные устройства.

Подходят для долгосрочного хранения большого количества активов. Аппаратный кошелек – это физическое электронное устройство в виде флешки. Обеспечивает «холодное» хранение криптовалют в изолированной защищенной среде (сейфе). Чтобы получить доступ к средствам, необходимо подключить его к ПК, планшету или смартфону. В случае потери или повреждения аппаратного кошелька, владелец сможет восстановить доступ к своей валюте, используя PIN-код. Главный недостаток – высокая стоимость устройства.

Самыми богатыми владельцами монет являются братья Винклевосс, которые владеют полуторамилионным состоянием из биткоинов.

За ними идет сам основатель валюты. Третьим по числу стал Роджер Вер, который одним из первых узнал о новой валюте и поверил в нее. Правда, его состояние значительно уступает основателю. Роджер владеет 300 000 биткоинов.

Курс криптовалют с каждой минутой меняется, за ним невозможно уследить, он то падает, то растет. Как показала практика на примере Bitcoin, будущее криптовалют в качестве самостоятельной надежной платежной единицы весьма призрачно.

Список использованных источников

- 1.<http://profinvestment.com/cryptocurrency-earnings/> Дата последнего посещения 22.11.2019
- 2.<https://bitinfocharts.com/ru/markets/> Дата последнего посещения 26.11.2019
- 3.<http://profinvestment.com/cryptocurrency-wallet/> Дата последнего посещения 20.11.2019

*Смирнова К.А.*

*Руководитель: Жильцова Т.Н., ст. преподаватель  
Ярославский филиал Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации*

## **РОЛЬ СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЕЙ В РАЗВИТИИ МЕЖКУЛЬТУРНОГО ДИАЛОГА**

**Аннотация:** Статья посвящена развитию межкультурной коммуникации. Рассмотрены особенности, которые характеризуют Интернет, как инструмент межкультурного общения, предоставляющий его пользователям широкие возможности для реализации идеи межкультурного диалога, выделены основные преимущества этого типа сотрудничества. Также анализируется большой спектр возможностей для диалога, обеспечиваемых различными социальными сетями, и рассматривается использование Instagram в качестве международного агента. В статье исследуются различные подходы к изучению современной роли Интернета, как средства межкультурного общения, в том числе ресурсов межкультурного диалога, в частности визуального общения, как современного инструмента межкультурной коммуникации в Интернете.

**Ключевые слова:** межкультурная коммуникация; социальные сети; Интернет; современное общество; информация; международный диалог; Instagram; фотография.

Интернет-пространство является эффективной платформой для взаимодействия людей и социальных групп. Это часть современного общества, где люди общаются и осознают себя. Данное исследование намерено изучить особенности взаимодействия людей в этой среде и новые способы достижения взаимопонимания. Следует отметить, что Интернет стирает пространственные, временные, культурные и национальные границы, поэтому необходимо повышать эффективность межкультурного взаимодействия с использованием новых информационных технологий в современных условиях.

Коммуникация - это процесс, посредством которого передается информация. С одной стороны, межкультурная коммуникация в Интернете усложняется тем, что появляются дополнительные инструменты виртуального взаимодействия. С другой стороны, интернет-пространство упрощает те методы и виды общения, которые в реальной коммуникативной ситуации имеют серьезное содержание. Например, это невербальные сигналы, такие как жесты, мимика и т. п.

Актуальность проблемы подтверждается тем фактом, что огромное количество людей используют Интернет в качестве основного источника информации. По словам ученых, молодые люди общаются в интернет-среде быстрее и проще, чем взрослые. С помощью Интернета молодые люди вступают в новый тип общения - информационную межкультурную коммуникацию, протекающую в виртуальной реальности. Таким образом, Интернет предоставляет огромные возможности для индивидуального и группового общения.

Основными особенностями межкультурного общения в интернет-пространстве являются:

1) Обширный контент. Это означает, что веб-сайты предоставляют участникам межкультурного общения доступ к обширным информационным базам данных.

2) Своевременность передачи информации. Эта функция подразумевает активность в режиме реального времени.

3) Концентрация. Можно объединить огромное количество собеседников со всего мира и совместно обсудить различную информацию в интернет-пространстве.

4) Плюрализм. Он обеспечивает доступ к разнообразной информации, касающейся всех аспектов человеческой жизни.

5) Демократия и отсутствие цензуры. Каждый может публиковать информацию в Интернете и высказывать различные точки зрения. [1]

Перечисленные особенности характеризуют Интернет, как особое пространство для межкультурного общения, предоставляя его пользователям широкие возможности для реализации идеи межкультурного диалога. Этот ресурс создает различные платформы для общения между представителями разных культур и помогает достичь взаимопонимания между антагонистическими позициями.

Однако потенциал глобальной информационной сети в настоящее время не используется максимально для развития межкультурных контактов. На мой взгляд, одной из основных причин является то, что общественность еще не признала проблему взаимоотношений культур в качестве приоритетной. Всемирная сеть уже способна создать эту связь между практически всеми странами и культурами мира.

Межкультурный диалог наиболее полно реализуется через социальные сети. Пользователи могут обсуждать различные вопросы межкультурного взаимодействия посредством обмена сообщениями. В социальных сетях есть возможность объединения в группы, в том числе тематические, что облегчает навигацию по всему объему информации.

Таким образом, можно сделать вывод, что сегодня более широкий спектр возможностей для межкультурного диалога предоставляют различные социальные сети. Самыми известными и популярными являются международные сети, такие как Facebook, Twitter, Instagram и ряд других. Эти ресурсы могут служить платформой для общения больших социальных групп и являться средством для переписки людей. Сюда также могут входить веб-приложения, с помощью которых каждый может выбрать функцию в соответствии со своими интересами.

С точки зрения автора, социальные сети способствуют межкультурному взаимодействию, потому что они ускоряют и упрощают процесс сетевого общения. Разнообразие так называемых «смайликов» облегчает общение пользователей и упрощает диалог.

Одной из самых популярных социальных сетей является Instagram, который помогает распространять фотографии в Интернете. Возможность поделиться картинкой с друзьями способствовала популярности этого ресурса. Стоит сказать, что фотография в глобальной сети играет основную роль в передаче и хранении информации. В свою очередь, селфи также могут выступать в качестве средства общения. Размещая селфи, человек побуждает других пользователей к диалогу и обсуждению. Язык фотографии универсален для всех категорий населения. Очевидно, что картинки и фотографии говорят больше, чем слова и не нуждаются в переводе. Поскольку их проще воспринимать, они являются предпочтительнее, особенно для молодых людей. [2]

Поскольку Instagram существует во многих странах, эта программа открывает новые возможности для взаимодействия с помощью тегов для фотографий. Теги позволяют искать контент, который интересует пользователя и, таким образом, взаимодействовать с другими людьми. На популярность этого ресурса также влияет тот факт, что визуальная информация позволяет людям обмениваться сообщениями на межкультурном уровне. Эта социальная сеть помогает по-новому взглянуть на представителей других национальностей. [3]

Таким образом, благодаря Instagram появилась универсально доступная возможность для межкультурного общения через фотографию в Интернете, включая изображения людей разных наций и культур.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что интернет-пространство предоставляет новые возможности для реализации идеи межкультурного диалога. Общение через Интернет является не только безличным процессом обмена информацией, но также содержит признаки обратной связи, создает возможность для прямого и живого общения между людьми, разделенными огромными расстояниями. Одним из ключевых выводов статьи является то, что Интернет, включая социальные сети, облегчает диалог между представителями разных народов и стран.

### Список литературы

- 1) Дементьев В. В. Лингвоэкология через призму речевых жанров: сфера новых «технологических» коммуникаций // Экология языка и коммуникативная практика. 2015. № 2. С. 22-47.
- 2) Карпоян С.М. Instagram как особый жанр виртуальной коммуникации // Филологические науки. Вопросы теории и практики. Тамбов: Грамота, 2015. №12 (54). С.80-91.
- 3) Щурина Ю. В. Коммуникативно-игровой потенциал хэштегов // Вестник Череповецкого государственного университета. 2015. № 8 (69). С. 100-104.

*Смирнова К.А.*

*Руководитель: Тарасова А.Ю., преподаватель  
Ярославский филиал Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации*

## **СОЦИАЛЬНЫЕ МЕДИА КАК ДВИГАТЕЛЬ РОСТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Социальные медиа – это интернет-ресурсы, позволяющие обмениваться информацией любого формата (текст, картинки, музыка, видео) и формирующие у потенциального или настоящего пользователя интерес к общей платформе с контентом.

Актуальность данной темы обусловлена процессом формирования современного информационного общества, в становлении которого особую роль играют новые социальные медиа, создающие новую среду обитания, новые социальные ценности, новый образ жизни и новые принципы управления обществом.

Социальные медиа это, по сути, социальные сети. В широком понимании социальные сети представляют собой любую платформу, на которой люди могут обмениваться информацией и общаться. Еще пару лет назад, это были только лишь сети общения, такие как чаты, форумы, блоги и т.д. Но с оценкой социальных медиа с маркетинговой стороны пришли и новые формы их существования.

На данный момент большинство людей активно используют социальные сети для продвижения, общения, продаж, а также трансляции информации.

Ключевая особенность социальных медиа заключается в том, что пользователь внутри этого пространства является как аудиторией, так и источником информации. Это значит, что коммуникация с аудиторией значительно упрощается, а получение обратной связи от читателя или покупателя может занимать менее двух минут.

Вариантов социальных медиа сейчас бесчисленное множество, однако все их можно хотя бы примерно разделить по группам и классифицировать.



Виды социальных медиа:

1. Медиа которые направлены на общение;

К таким социальным медиа можно отнести социальные сети, блоги, сайты отзывов и знакомств, а также различные приложения и сайты связанные с геокоммуникациями. (Tinder, Couchsurfing и т.д.)

2. Медиа для совместного редактирования информации;

К самым известным медиа данного вида, можно отнести Википедию. Ряд разработчиков активно вводит возможность совместного редактирования в приложения, с целью их грамотной работы. Это такие приложения как Яндекс Карты, например (внутри этого приложения можно указать происшествия и события в городе, остальные пользователи будут видеть вашу редактуру у себя на картах).

3. Мультимедийные социальные медиа;

К этому виду медиа относятся порталы, на которых возможен обмен и комментирование мультимедийными файлами. Чаще всего это хостинги, на которых хранится информация с возможностью комментирования и редактирования.

Неудивительно, что, наблюдая такое многообразие и развитие социальных медиа возникает идея использовать их в целях продаж, продвижения и т.д.

Основными характеристиками социальных медиа являются: цифровые способы обработки информации, информационный обмен элементами информационно-коммуникационной системы, интерактивность коммуникации, которые заключаются в том, что они отличаются по критерию доступности и способам доставки конечному потребителю.

Современное техническое развитие сферы интернет-коммуникаций позволяет использовать данную среду с целью быстрого информирования общественности и создания широкого общественного мнения.

Данное исследование имеет большое значение и при разработке концепции информационно-коммуникационного развития современного

российского общества. Оно может представлять интерес для социологов, экономистов, специалистов в области рекламы и связей с общественностью при формировании целостного подхода к становлению гражданского общества, а также для различных кредитных организаций.

Кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

В России функционируют сотни финансовых учреждений, и именно поэтому кредитные организации занимают значимое место и играют важную роль в экономике страны.

Социальные медиа могут быть не только источником информации о настроениях и желаниях потребителей. С помощью этого инструмента банки способны привлечь новых клиентов и укрепить взаимоотношения с уже существующими, а также активизировать кросс-продажи своих продуктов и услуг.

Благодаря использованию социальных медиа, кредитные организации могут повысить эффективность своих розничных подразделений, а также снизить некоторые издержки.

Показатели проникновения социальных медиа по всему миру демонстрируют впечатляющий рост. В среднем по странам процент пользователей интернета, зарегистрированных в соцсетях, уже превышает 70%.

На Ближнем Востоке и Африке этот показатель составляет 83,8%, в Центральной и Восточной Европе - 75,9%, Латинской Америке - 74,9%, в Северной Америке - 67,5%, Азии и Тихоокеанском регионе - 68,6% и в Западной Европе - 65,1%. И пока ничто не мешает развитию этого процесса.

В настоящее время соцсети просто обязаны стать неотъемлемой частью общей маркетинговой стратегии финансовых компаний. А это означает, что

банки должны научиться активно адаптироваться к быстрым изменениям, характерным для виртуального пространства.

Работа в социальных сетях требует навыков. Социальные медиа – это всегда диалог, который может носить не только приятный характер, но и конфликтный. Именно поэтому эксперты советуют финансовым организациям очень серьезно отнестись к подготовке своей стратегий в продвижения в соцсетях. Следует детально сегментировать целевую аудиторию, а именно в соответствии с задачами компании предварительно тестировать каждую из своих маркетинговых инициатив перед ее выпуском во всеобщее пространство.

Многие финансисты считают, что работа в соцсетях не требует значительных затрат, раз сами по себе социальные медиа являются бесплатными. Однако это глубокое заблуждение. Для полноценного использования этого ресурса требуется немало труда и времени. Кроме того, как правило, здесь требуется дополнительная IT-поддержка, которая в большинстве случаев ложится на плечи штатных компьютерщиков банка.

Российские банки осваивают социальные сети столь также активно, как и их иностранные коллеги. Примером тому служит Сбербанк, который в ноябре запустил легкую версию своего интернет-банка «Сбербанк Онлайн» в социальной сети «ВКонтакте». Теперь пользователи «ВКонтакте» могут, не выходя из своего аккаунта, переводить деньги с карты на карту Сбербанка по номеру телефона, оплачивать мобильную связь, приобретать «валюту» социальной сети для себя и друзей «ВКонтакте».

По мнению директора департамента маркетинга Росгосстрах Банка Владимира Морозова: «Присутствие банков в социальных сетях не только дань моде, но и насущная необходимость. Банки всегда стремятся туда, где могут быть их потенциальные клиенты: в недвижимость с ипотекой, в магазины с POS-кредитованием, в Сеть с виртуальным банкингом»

Подводя итог выступлению можно сказать, что привлекательность социальных сетей для кредитных организаций состоит в том, что при

правильном выборе стратегии продвижения в них формируется ядро лояльных клиентов банка и пользователей его продуктов, которые активно рекомендуют их своим друзьям и знакомым. Также с помощью социальных сетей кредитные организации могут осуществлять мониторинг потенциальных клиентов, проводить тестирование целевой аудитории, повышать посещаемость сайта, поддерживать события, получать обратную связь в режиме реального времени по различным банковским инициативам и собирать информацию для дополнительной оценки платежеспособности клиента.

*Молочкова С.А.,  
Руководитель: Громова М.В., ст. преподаватель,  
Финансовый университет  
при Правительстве РФ Ярославский филиал*

## **ОДИНОЧЕСТВО И ОТЧУЖДЕНИЕ ЧЕЛОВЕКА В СОВРЕМЕННОМ ИНФОРМАЦИОННОМ МИРЕ**

Дальнейшее развитие научного способа познания вводит в круг исследования бытия все новые проблемы, которые отражают процессы, происходящие как в самой науке, так и в обществе. Часто используемое в работах экзистенциальных философов и в повседневной жизни понятия «одиночество», «отчуждение» все сильнее привлекают общественное внимание. Это может быть вызвано усиливающимся процессом персонализации, усложнением социальных взаимодействий, интенсивностью использования средств массовой информации и коммуникации, острой необходимостью социальной адаптации личности к изменяющимся условиям жизнедеятельности. «В обществе наблюдается незримое, но пугающее явление отчуждения и развития крайнего индивидуализма» [1, с.46].

История отчуждения человека длится уже многие века. Ощущение одиночества не было свойственно людям, живущим в коллективе, в условиях родового общества. Выход личности из родового сознания сопровождался нестерпимым чувством одиночества. Человек имеет свойство горько переживать свою особенность, единственность, неповторимость и несхожесть с другими. Исследователь Н.В. Хамитов пишет по этому поводу: «Человеческая жизнь есть бесконечное разрушение одиночества и углубление в него...» [1, с. 47].

Согласно современному философскому словарю, под одиночеством понимается состояние и ощущение человека, который находится в условиях реальной или мнимой коммуникативной депривации.

На формирование такого понятия, как отчуждение повлияло немало различных факторов. Например, процессы взаимного отчуждения, зачастую

сопровождает период социально-экономических изменений в обществе, а это влечет увеличение такого феномена как одиночество. Оно воздействует, как внешне, так и внутренне, на личностные особенности, изучение которых дает возможность сложить целостное представление об изучаемом феномене. Информатизация открывает море возможностей перед людьми. Есть в этом, как положительные, так и отрицательные стороны. Человек свободен в творческой самореализации, имеет открытый доступ к любой информации, но, с другой стороны, создаются стереотипы сознания, стиля жизни, подмена реалий, усиливается отчуждение человека. Антигуманный вариант реализации информационно-глобальных преобразований деформирует духовно-нравственную сферу человеческого бытия, разрушает самобытность и уникальность, превращает его в безликого человека «одного дня», свободного от каких-либо «корней», отчужденного и потерянного, с искажённым представлением о добре и зле.

Проблема одиночества человека для философов была актуальна всегда, но вот такая философская категория, как «отчуждение» особо стала рассматриваться в эпоху Немецкой классической философии. Примером может стать немецкий философ, экономист – Карл Маркс. [3] Мысли молодого Маркса особенно волновала проблема одиночества людей. Первый ее анализ мы можем найти в «Экономическо-философских рукописях 1844 года». Очевидно, что такой интерес к данной теме появился у философа в процессе усвоения им не только гегелевской системы, но и антропологической философии Л. Фейербаха. Внимание Маркса занимала проблема эксплуатации человеческого труда на протяжении всей истории человечества, а, особенно в условиях капиталистического общества. В «Экономическо-философских рукописях 1844 года» Маркс вводит выражение «отчуждение труда», для объяснения такого факта, как эксплуатация человека человеком, а также приводит четыре основных вида отчуждения: отчуждение от результата труда, отчуждение от процесса труда, отчуждение от своей сущности, отчуждение от

окружающего мира (людей, природы). Маркс считал, что человек является частью природы, поэтому духовная и физическая жизнь людей связана с ней. Поэтому отчуждение сущности от других людей, является следствием отчуждения человека от процесса труда и его результата. Более того, любое отчуждение выявляется только отношением человека к другому человеку. В условиях отчужденного труда каждый человек рассматривает другого, руководствуясь положением (отношением), в котором находится он сам как работник. Обобщая теорию Маркса, становится понятным, что отчуждение находится не в абстрактном человеке, как предполагал Фейербах, и не в духе, как полагал Гегель. Отчуждение связано с уникальными историческими условиями и обусловлено деятельностью человека. Сначала отчуждается труд, а за ним и все общественные отношения.

Вернемся же в настоящее, в котором мы существуем. Виды и формы отчуждения приумножаются с ускорением научно-технического прогресса. Современный мир переполнен информационными потоками, а развитие их, которое считают достижением, приводит к отчуждению духовной, общественной, подлинной сути человека. Получается, что человек в информационном обществе является пассивным объектом манипулирования. Главным ресурсом развития для любого человека является общение, которое ему дает его окружение. Но не все людьми могут с легкостью идти на контакт и открываться для других. Так Николай Бердяев и Карл Ясперс считают, что без остатка можно довериться только Богу. В частности, Бердяев считал, что, для того чтобы существовать в обществе, человек должен исполнять определенные роли, и именно в этот момент люди отстраняются от своего внутреннего «я», поддавшись стандартам общества, в котором пребывают. Но, несмотря на это, философ указывал, что человек имеет священное право на одиночество, так как через момент одиночества рождается личность, самосознание личности, в одиночестве переживается единственность и неповторимость человеческого «Я».[7]

На данный момент существует достаточное количество примеров, где информационные ресурсы, компьютеры, социальные сети становятся для человека намного важнее, чем реальность, которая его окружает. Людям становится намного проще высказывать свое мнение за монитором ноутбука. Так же виртуальный мир и виртуальные друзья всё чаще забирают человека из реальности. Современное общество уже не проявляет большого интереса к пешим прогулкам, к отдыху на природе, а предпочитает уединение в своих квартирах, глядя в монитор своего девайса. Компьютерные игры — разновидность механизма манипулирования сознанием человека с помощью систем виртуальных, имитационных реальностей, способ испытывать необычные чувства, погружаясь в измененное состояние сознания, формировать и закреплять какие-то умения. Наука, используя понятие внутреннего виртуального состояния, связанного с нашим воображаемым миром грез, мечтаний и позитивной творческой деятельности, берет его за основу в выработке методики преодоления отчуждения. Искусственно сотворенная вне человека виртуальная реальность может создавать те условия, которые ему интересны и доставят те ощущения, которые ему хочется испытать. Это позволит ему отвлечься от реальных, отчуждающих его от подлинно человеческого бытия событий. Но разве таким образом, техника не отчуждает человека от его самости, от его сущности, делая человеческое существование не подлинным бытием? Однако так ли деструктивно одиночество, как оно кажется? Несмотря на кажущийся негативный аспект одиночества, оно имеет и положительную форму. Некоторые находят в нем утешение. Есть важные доводы в пользу того, что его необязательно страшиться. В бесконечном потоке цифр и информации, которую получает, человеку просто необходимы периоды уединений. Кто-то умеет уходить в себя и размышлять в присутствии других, но все-таки большинство людей должно время от времени искать себе убежище для уединения с самим собой. Достаточно популярно мнение, что одиночество это один из путей к самосовершенству. В этом ракурсе стоит упомянуть роман Д. Дефо «Робинзон



Крузо», в котором одиночество, описываемое Робинзоном, можно считать вынужденным, пропитанным печалью и тоской. Самое интересное то, что внутренний мир героя не был разрушен одиночеством. Одиночество изолировало его от общества и окружающего мира (социальная изоляция), но именно благодаря одиночеству, Робинзон пришел к пониманию смысла собственной жизни и переоценил свое прошлое: «Теперь я оглядывался на свое прошлое с таким омерзением, так ужасался содеянному мною, что душа моя просила у Бога только избавления от бремени грехов, на ней тяготившего и лишившего ее покоя. Что значило в сравнении с этим мое одиночество? Об избавлении от него я больше не молился, я даже не думал о нем: таким пустяком стало оно мне казаться». Оказалось, что если посмотреть на так называемый цивилизованный мир с необитаемого острова, то многие ценности, по мнению Робинзона, кажутся пустыми. Возможно, что одиночество является той самой незаменимой частью человеческой души, необходимой для раскрытия своего внутреннего мира, для определения ценностей своей жизни. Иными словами, в чувстве одиночества есть познавательный момент. Одиночество сообщает мне, кто я такой в жизни. Выделение феноменального и когнитивного элементов приводит к пониманию того, что одиночество — особая форма само восприятия, самосознания.

Из всего вышеперечисленного следует вывод, что одиночество — необходимая составляющая духовного мира человека, обладающая не только отрицательными, но и положительными факторами. Хотя одиночество может вызвать болезненный эффект, необходимо преодолеть страх одиночества и научиться позитивно его использовать.

## Список литературы

1. Багаева О.Н. Проблема одиночества и отчуждения в философии XX века// Вестник Пермского университета. Философия. Психология. Социология. 2016. №1 (25). С.46-51.
2. **Отчуждение. Понятие и точки зрения** [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://eot.su/almanac/1/referaty/otchuzhdenie-ponyatie-i-tochki-zreniya>
3. Проблема отчуждения в техногенной цивилизации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-otchuzhdeniya-v-tehnogennoy-tsivilizatsii>
4. Проблема отчуждения человека в современном мире [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/139/39244/>
5. Феномен отчуждения человека в условиях информатизации общества мира [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cheloveknauka.com/fenomen-otchuzhdeniya-cheloveka-v-usloviyah-informatizatsii-obschestva>
6. **Философия одиночества зрения** [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://revolution.allbest.ru/philosophy/00631209\\_0.html](https://revolution.allbest.ru/philosophy/00631209_0.html)
7. Человек в системе информационного общества как основы глобализирующегося мира [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/chelovek-v-sisteme-informatsionnogo-obschestva-kak-osnovy-globaliziruyuschegosya-mira>

*Яманова М.В.*

*Руководитель: Громова М.В., ст. преподаватель,  
Финансовый университет  
при Правительстве РФ Ярославский филиал*

## **СОВРЕМЕННЫЕ ИНТЕРПРЕТАЦИИ ПОНЯТИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА**

Современное общество развивается стремительными темпами, разрабатываются новые программы, изобретаются ранее немислимые технологии, изучаются неизведанные области нашего мира и вселенной. На сегодняшний день работы учёных всего мира, в том числе и философов направлены на исследования в области IT-технологий, а именно такого понятия, как искусственный интеллект (ИИ). В связи с развитием данной области науки возникает целый ряд важных вопросов: А что же такое интеллект? Можно ли запрограммировать интеллект? Для начала необходимо определить, что такое интеллект. В течении истории человечества данное понятие изменялось и дополнялось, но до сих пор так и не сформировалось единого определения. В переводе с латинского *intellectus* переводится как рассудок, ум, разум, но в современном мире данный термин приобрёл более широкое понятие и изучается с различных точек зрения. В данной статье я буду рассматривать интеллект с точки зрения системного подхода. [1] В рамках данного метода интеллект – это некая совокупность взаимосвязанных, познавательных способностей человека. Для определения уровня интеллекта отдельного индивида необходимо рассматривать не только уровень его мышления, но и такие важные познавательные способности, как восприятие и память. Именно поэтому интеллектуальная деятельность – это действия индивида, направленные на решение определённых задач, которые не имеют конкретной схемы решения, заданной ранее. В рамках исследования понятия «интеллект» выделяют несколько различных направлений, которые подробно рассматриваются в исследованиях швейцарского психолога и философа Жана Вильяма Пиаже. Он разделил все определения и теории различных учёных на

две группы. Первая группа включает в себя работы учёных, которые признают, что развитие интеллекта возможно, но всё же рассматривают и изучают данное понятие как некую биологическую характеристику человека, нечто исходно данное индивиду природой. Согласно данной концепции интеллект — это некая совокупность внутренних структур, которые заложены на генетическом уровне и присуще только человеку, то есть ни животные, ни тем более технические изобретения не способны осуществлять интеллектуальную деятельность. Вторая группа включает исследования учёных, которые рассматривают интеллект, как некую структуру, развивающуюся в процессе существования. Данная концепция подразумевает, что интеллект и его структуры изначально не даны человеку, а развиваются и формируются в процессе всей жизни и приспособления к окружающей среде. Следовательно, данная группа предполагает возможность приобретения и формирования интеллекта не только у человека, но также и у различного рода роботов и машин. [2] Таким образом, на сегодняшний день, понятие интеллект не имеет чёткого определения, но рассматривается многими учёными как совокупность различных познавательных способностей, в том числе и самопознания. Также очень важным выводом можно считать то, что ряд учёных предполагает возможность формирования и развития интеллекта в процессе жизнедеятельности, путём адаптации к изменяющимся условиям окружающей среды и решения задач, которые не предполагают заранее заданного решения. Исходя из этого можно говорить о возможности создания полноценного искусственного интеллекта, который по своим свойствам не будет уступать естественному интеллекту человека.

Для рассмотрения возможности создания роботов и различных программ, обладающих интеллектом, сравнимых по качественным характеристикам с интеллектом человека необходимо дать чёткое определение понятию искусственный интеллект (ИИ). В современном мире под понятием «Искусственный интеллект (ИИ)» понимают быстроразвивающуюся

технологии, которая дополняется и рассматривается в совокупности с другими достижениями науки, такими как машинное обучение и нейронные сети [3.] Вопрос о возможности создания полноценной копии естественного интеллекта человека был поднят и рассмотрен в 1950 году американским учёным Аланом Тьюрингом в его работе «Вычислительные машины и разум» [4], которая была опубликована в журнале «Mind». В своей статье учёный задаёт достаточно важные и актуальные вопросы, ответы на которые в дальнейшем помогут заложить базис для изучения и формирования ИИ: «Что такое думать?» и «Что такое машина?». Тьюринг подробно описал процесс проведения эмпирического теста, сутью которого являлось доказательство возможности наличия у машины разума. Эксперимент заключался в том, что один человек или несколько людей должны были задавать различные вопросы двум другим собеседникам, затем основываясь на их ответах, участникам эксперимента необходимо было выявить, кто из присутствующих является человеком, а кто машиной. Если обнаружить среди группы людей машину не удавалось, Тьюринг делал вывод о том, что машина обладает разумом. К сожалению, данная теория была воспринята критически со стороны других учёных, так как носила исключительно субъективный и эмпирический характер, но данная статья стала некой «отправной точкой» для дальнейшего исследования сферы ИИ. На данном этапе изучения в современной философии сформировалось два направления понятия ИИ и перспектив развития данной области: слабая версия ИИ и сильная версия ИИ. Первое направление отрицает любую возможность и способность машин к развитию и мышлению, в то время как сильная версия ИИ напротив предполагает, что компьютеры вполне способны к самопознанию и развитию интеллекта. Впервые термин сильный ИИ был употреблён американским философом Джоном Роджерсом Сёрлом в 1980 году в процессе рассмотрения эксперимента, называемого «аргументом Китайской комнаты» [5.] Данный эксперимент являлся аргументом против существования сильного ИИ. Суть его заключалась в том, что людям, которые знали только один язык – английский, предлагали прочитать текст,

записанный китайскими иероглифами. Естественным результатом было то, что люди не могли этого сделать. Затем людям последовательно были предложены два текста на английском языке, которые помогали разобраться, что написано на китайском и содержали определённый алгоритм работы с данным текстом. Итогом данного эксперимента стало то, что через некоторое время, путём продолжительных упражнений, ответы людей, принимающих участие в данном эксперименте, были неотличимы от ответов китайцев. Люди могли свободно прочитать предложенный текст, но при этом смысл его они не понимали. На основе данного эксперимента Дж. Сёрл сделал следующий вывод, что выполнение какого-либо заданного алгоритма ещё не говорит о понимании смысла выполняемых действий, а, следовательно, и о возможности существования сильного ИИ. Несмотря на это, роботы и ИИ всё больше входят в нашу жизнь. Если в 1996 году человечество только начинало говорить о роботе, который способен обыграть чемпиона мира по шахматам, то уже в 2015 году мы можем наблюдать ИИ, способный поддерживать различные беседы или выполнять различные функции, которые не были заранее запрограммированы, например, робот BRETТ, созданный компанией UC Berkeley. Робот с помощью сенсоров визуальной информации наблюдает за поведением людей и постоянно учится, поэтому на сегодняшний день данный робот проявляет интеллект достойный «гения» [6.] Бретт постоянно развивается и совершенствуется. Он успешно справляется с различными задачами, например, сборкой игрушечного самолётика из Lego или же решением головоломки, важно отметить тот факт, что данные ситуации раньше робот никогда не выполнял и не видел. В науке подобный процесс развития называется методом «глубокого обучения», в обыденной же жизни мы называем его методом проб и ошибок. Сейчас в различных социальных сетях становятся популярны ИИ или «чат-боты», которые анализируют десятки комментариев и сообщений, содержащихся в данной социальной сети и на их основе, выстраивают определённый алгоритм общения, который достаточно сложно отличить от речи человека. Подводя итоги, можно

утверждать, что ИИ применяется практически во всех сферах общества. Без ИИ невозможно было бы представить нашу жизнь, ведь сейчас во всех социальных сетях, которыми мы пользуемся ежедневно, применяется система ИИ. Но на данном этапе развития общества ещё нельзя окончательно утверждать о полной самостоятельности ИИ. Хотя данная сфера за последние 10 лет и достигла невероятных результатов, однако ИИ всё ещё далек от естественного интеллекта человека. Данная проблема заключается как в отсутствии технологий, способных полностью перевести различные системы на самообучение, так и в различных взглядах учёных на само определения понятия интеллект. Всё же учёные не оставляют попытки создать ИИ сравнимый с естественным интеллектом человека и, возможно, в скором времени очередной робот кардинально изменит представления человечества об ИИ.

#### Библиографический список

1. Теория систем и системный анализ: учеб. пособие для дистанционного обучения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://fpi-kubagro.ru/teoriya-sistem-i-sistemnyj-analiz/10> (дата обращения: 28.11.19)
2. Пиаже Ж. Психология интеллекта. — Питер, 2004
3. Осипов Г. С. Лекции по искусственному интеллекту. Москва: [Текст]/Изд-во Либроком, 2013. - 272 с.
4. Тьюринг, А. Вычислительные машины и разум // Глаз разума / Д. Хофштадтер, Д. Деннетт. – Самара: Бахрах-М, 2003. – С. 47–59.
5. Сирл, Дж. Разум, мозг и программы / Дж. Сирл // Глаз разума / Д. Хофштадтер, Д. Деннетт. – Самара: Бахрах-М, 2003. – С. 314–331.
6. Berkeley Engineering [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://engineering.berkeley.edu/about/berkeley-engineering150/brett-deep-learning-robot> (дата обращения: 28.11.19)

*Ерофеев Д. Н.*

*Руководитель: Федотова К.А., преподаватель  
ГПОАУ ЯО «Ярославский промышленно-  
экономический колледж им. Н.П. Пастухова»*

## **БИОМЕТРИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ**

С каждым годом информационные технологии оказывают всё большее влияние не только на повседневную жизнь людей, но и на различные сферы их деятельности. Качественное развитие большого количества отраслей, в том числе и финансового сектора непосредственно связано с внедрением и применением информационных технологий. Всё чаще информационные технологии дают все более широкие перспективы для повышения качества жизни граждан, работы в различных сферах деятельности. В настоящее время отрасль информационных технологий является одной из наиболее быстро развивающихся как в России, так и во всём мире. Одним из направлений воздействия на финансовый сектор информационных технологий является внедрение систем идентификации биометрических данных.

Биометрические данные – это совокупность уникальных физиологических характеристик организма, которые позволяют однозначно установить его личность. Одним из самых распространённых биомаркеров являются отпечатки пальцев, но на данный момент идентифицировать личность позволяет и целый ряд других параметров, таких как: рисунок радужки глаза, рисунок вен на руках, форма лица, форма кистей рук, почерк, походка, голос. Системы идентификации, основанные на биометрике, массово начали появляться в мире ещё 60-70 лет назад, но в рамках российского банковского сектора их внедрение началось совсем недавно. Первой областью использования биометрии является оперативная и надёжная идентификация клиента на разных шагах и в разных сценариях финансовых взаимодействий. Вторая область – это обеспечение безопасности при работе с персональной информацией и финансовыми данными. Это актуально для всевозможных систем платежей, денежных переводов, банкинга и персональных финансов,



кредитования, управления активами и инвестициями, страхования. Применение биометрических систем в банковской сфере даёт клиентам определённые преимущества, самое важное из которых выражается в том, что с внедрением биометрии в банках появилась возможность проводить большое количество операций без посещения банковского учреждения, то есть в режиме реального времени.

Внесение биометрических образцов в базу данных банка является добровольной процедурой, которую можно пройти в ограниченном числе банков, таких как Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф. После сбора биометрических данных, банк отправляет её в ЕБС. При предоставлении какой-либо услуги Единая биометрическая система запрашивает фото и голос человека и лишь затем данные сверяются. Однако, банки не имеют доступа к самим данным, а получают только результат сравнения, произведённого системой считывания биометрических показателей, которая с высочайшей вероятностью способна отличить биометрические образцы одного человека от другого. В России действует Единая система биометрической идентификации и аутентификации. Суть в том, что клиентов банков распознают не по паспорту, как раньше, а по голосу и лицу. Для этого человека фотографируют и просят проговорить цифры от 1 до 9.

Многие крупные российские банки уже используют биометрию в своих мобильных приложениях как для входа в приложение, так и для подтверждения операций вместо подтверждений через SMS. Но пока это сложно назвать достойной защитой, так как производители смартфонов делают упор на скорость срабатывания дактилоскопического датчика, что не лучшим образом сказывается на точности распознавания. Датчик обычно считывает лишь часть отпечатка, что порождает понятие «среднего арифметического» отпечатка. Однако, подтверждение платежей можно реализовать с помощью других биометрических параметров – контура лица, отпечатков пальцев, рисунков вен ладони. При этом на откуп внутренней

системе оценки рисков отдано до 95% общих транзакций, и только в случае в оставшихся 5% система будет запрашивать код верификации.

Повсеместная мобильность стала одним из неотъемлемых трендов для финансовых технологий, и поэтому сложно представить какое-то новое финансовое приложение без использования биометрии. Таким образом, либо производителям датчиков придется догонять финтех, либо начинать использовать дополнительные системы идентификации, помимо отпечатков пальцев. Должный уровень защиты при сохранении комфорта и скорости использования может обеспечить только мультимодальный подход, который подразумевает под собой аутентификацию сразу по нескольким биометрическим показателям. Самую слабую и уязвимую модальность имеет голос, потому что он сильно зависит от окружающего шума, легко перехватывается сторонними техническими средствами. Такие же проблемы возникают и при выборе видеоидентификации как единственного способа, поскольку качество освещения, погода, а также незначительные изменения внешности либо сильно замедляют и затрудняют процесс, либо влияют на результат. Гораздо проще обстоят дела с идентификацией по рисунку вен ладони, трехмерной модели лица, по радужной оболочке, особенно при их суперпозиции в целях контроля компрометации и управления рисками. Например, платформа Id-Me позволяет выбирать аутентификацию по нескольким показателям.

Также одним из трендов в области биометрической защиты является технология Nice. Благодаря ей, система автоматически распознаёт клиента банка при звонке в call-центр. Таким образом, банки уходят от кодовых слов, которые очень плохо запоминаются, и паспортных данных, которые ранее приходилось диктовать операторам. В России первым такую технологию внедрил банк Тинькофф. Она представляет собой не простое распознавание голоса, а именно голосовую биометрию, которая распознаёт клиента даже в случае разговора на другом языке или песни. Личность устанавливают за 7-10

секунд. Благодаря внедрению данной технологии время разговора клиента с оператором сократилось.

В настоящее время вводятся платежи на основе биометрической идентификации клиента - Сбербанк – «Ладощки», которая будет позволять проводить оплату питания и контролировать вход и выход обучающегося из учебного заведения. Для оплаты достаточно лишь поднести ладонь к специальному сканеру, и деньги спишутся со счёта. Сканер считывает ладонь при входе или выходе и позволяет определить, посещает обучающийся школу или нет. В личном кабинете родители имеют возможность отследить рацион питания ребёнка и проконтролировать нахождение ребёнка в школе.

Таким образом, биометрические системы помогают банкам защитить своих клиентов, минуя человеческий фактор. В зависимости от размера операции банк может применить различные способы подтверждения, а при обнаружении системой для конкретного клиента несвойственных манипуляций, банк вправе потребовать дополнительного подтверждения той или иной совершаемой операции. С другой стороны, внедрение таких новейших систем защиты с применением технологии биометрического контроля, не означает в полной мере отмену систем банковского контроля.

### **Список литературы**

1. Биометрическая идентификация [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.techportal.ru/glossary/biometricheskaya\\_identifikaciya.html](http://www.techportal.ru/glossary/biometricheskaya_identifikaciya.html).
2. Винокуров А.В. Биометрические системы идентификации в кредитных организациях как инструмент противодействия мошенничеству [Электронный ресурс] // Финансы и кредит. 2016. №21, с. 15-19.
3. Восемь идей применения биометрии в банке [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://bankir.ru/publikacii/20160721/vosem-idei-primeneniya-biometrii-v-banke-10007835>.
4. Крылова И. Ю., Рудакова О. С. Биометрические технологии как механизм обеспечения информационной безопасности в цифровой экономике [Текст] // Молодой ученый. — 2018. — №45. — С. 74-79.

*Вусатюк С.В.*

*Руководитель: Федотова К.А., преподаватель  
ГПОАУ ЯО «Ярославский промышленно-  
экономический колледж им. Н.П. Пастухова*

## **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКИНГА И СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕНДЫ ДБО**

В последнее время количество клиентов банков, переходящих к практическому использованию удалённых сервисов неуклонно растёт. Этот процесс обусловлен теми преимуществами, которые предоставляют пользователям технология дистанционного обслуживания, а также тем, что такие системы являются наиболее доступными и востребованными.

Дистанционное банковское обслуживание – это комплекс услуг удаленного доступа клиентов к различным банковским операциям, при котором у клиента не возникает необходимости непосредственного физического присутствия в банке, а его распоряжение передаётся по каналам связи с использованием компьютера, планшета, смартфона, банкомата, терминала и т.п.

Современные системы ДБО в России позволяют значительно увеличивать уровень доступности банковских услуг, привлекать всё большее количество клиентов. Развитие современных ИТ, систем телекоммуникаций, сетей мобильной связи и глобальной сети Интернет приводит к удешевлению доступа к глобальным информационным ресурсам и увеличению их доступности, с одной стороны, а с другой стороны, создает новые возможности для продвижения банковских услуг путем внедрения новых технологий. Наличие этих условий позволяет говорить о больших дальнейших перспективах и значимости систем дистанционного банковского обслуживания для российской экономики.

Наиболее популярной формой ДБО являются обслуживание в системе Банк-клиент (94 %), переводы в системе без открытия банковского счета (65 %), применение программно-технических устройств для осуществления

операций с использованием карт (58 %). Система «Клиент-Банк» представляет собой программный комплекс, позволяющий клиенту совершать операции по банковскому счету, обмениваться документами и информацией с кредитной организацией без посещения ее офиса. Яркими примерами таких систем являются ДБО «Сбербанк-Онлайн» и ДБО «ВТБ-Онлайн». Система денежных переводов без открытия банковского счета используется для единичных переводов. Скорость расчетных операций, простота оформления документов и безопасность переводов обеспечиваются высокими технологиями современных систем перечисления наличных средств. Одной из самых популярных систем является «Western Union».

Развитие технологий дистанционного банковского обслуживания на начальных этапах требует значительно больших вложений. Однако, со временем данные вложения во многом окупаются, и как следствие, можно говорить о том, что ДБО является выгодной и удобной формой взаимодействия, как для кредитной организации, так и для клиента.

При этом предоставляемые онлайн услуги могут быть как платными, так и бесплатно бесплатными. При этом требования клиентов к онлайн услугам постоянно меняются, что требует от кредитных организаций не только совершенствоваться, но и снижать стоимость. Тем не менее, тенденции развития рынка дистанционного банковского обслуживания определяются потребностями банковского сообщества и тенденциями рынка ИТ. На рынок ДБО непосредственно оказывают влияние такие факторы, как законодательство, экономическая ситуация в стране, инфраструктурные особенности региона, в котором располагается банковская организация. Хотелось бы отметить, что ИТ-инфраструктура постоянно развивается и ежегодно появляются новые способы ДБО. Особую популярность приобрела технология бесконтактных платежей под названием «PayPass». Данная технология позволяет просто прикладывать карту со специальным встроенным микропроцессором к терминалу для совершения быстрых и безопасных расчетов. Расчеты с использованием данной технологии чаще

всего совершаются в индустрии с низкой стоимостью и с высокой частотой транзакций. Технология NFC позволяет обмениваться информацией между техническими устройствами, находящимися на небольшом расстоянии. Преимуществом применения этой технологии является возможность использования устройств, поддерживающих NFC, для различных целей. Эта технология является простым расширением стандарта бесконтактных карт, при этом интерфейс карты и считывателя объединяются в единое устройство.

ДБО имеет ряд преимуществ, таких как удобство, оперативность, доступность, выгодность и разнообразие каналов дистанционного обслуживания. И как следствие, грамотное внедрение и развитие ДБО позволяет банку повысить эффективность своей деятельности, в том числе за счёт продажи банковских продуктов и привлечения новых клиентов. Наряду с многочисленными преимуществами использование ДБО имеет и некоторые недостатки. К ним относятся: требование специальных знаний, проблема верной идентификации клиента, перебои в системе и др.

Однако, не смотря на эти факты, дистанционное банковское обслуживание является одним из самых распространенных продуктов в банковском секторе, позволяющее клиентам приобрести территориальную и временную независимость от кредитных организаций, а также снизить стоимость совершения банковских операций. Однако, потребности клиентов в условиях развития IT-инфраструктуры ежедневно возрастают, поэтому главная задача банков заключается в постоянном совершенствовании данного направления предоставляемой продукции.

### **Список литературы**

5. Викулов, В.С. Типология банковских инноваций [Текст] / В.С. Викулов // Финансовый менеджмент. - 2017. - № 6. - С. 14.
6. Дюдикова, Е.И., Куницына, Н.Н. Развитие способов безналичных расчетов в условиях цифровизации экономики [Текст] / Е.И. Дюдикова, Н.Н. Куницына // Финансовая экономика. 2018. № 7. С. 162–169.

7. Мобильный банкинг, как тренд цифровой трансформации банков [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.bssys.com/about/press-center/articles/mobilnyy-banking-kak-trend-tsifrovoy-transformatsii-bankov>.
8. Пять главных трендов онлайн-банкинга [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://ksonline.ru/350075/pyat-glavnyh-trendov-onlajn-bankinga>.
9. Пять направлений развития банков в ближайшей перспективе [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://komanda-a.pro/blog/banks-transformation>.
10. Слесарева, М. О. Диджитал-маркетинг в банковской сфере [Текст] / М.О. Слесарева // Молодой ученый. — 2019. — №28. — С. 86-87.

*Антон К.В.*

*Руководитель: Федотова К.А., преподаватель  
ГПОАУ ЯО «Ярославский промышленно-  
экономический колледж им. Н.П. Пастухова»*

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЧЕЛОВЕКА: ЭКСПЕРИМЕНТЫ И ВЫЗОВЫ**

Без преувеличения можно сказать, что в настоящий момент информационные и цифровые технологии очень плотно вошли в нашу жизнь. Связанно это с тем, что информационные технологии используются повсеместно практически во всех отраслях и человек волей-неволей каждый день с ними сталкивается и взаимодействует: на работе и дома, в больницах и школах, в общественной и личной жизни – они везде и всюду. И конечно же это очень сильно повлияло на нас с вами, на наши мысли, на нашу мораль и на нашу жизнь, и, тем самым, на общество в целом. Самый очевидный пример устройства, которое отказывает это влияние, это конечно же мобильный телефон – портативное устройство с помощью которого мы можем позвонить, когда захотим, узнать что-либо, когда захотим, и, даже поиграть, тоже, когда захотим. Это дает огромные возможности и очень сильно облегчает нам жизнь, ведь теперь даже для того же общения нам не обязательно встречаться с человеком или же искать специальную будку со стационарным телефоном внутри, надо лишь установить какой-либо мессенджер и написать нужному человеку оттуда, ну или же банально просто позвонить со своего мобильного устройства. Это несомненно очень хорошо, ведь это очень сильно сохраняет нам время и силы, позволяет что-либо быстро планировать и организовывать, ну и конечно обеспечивает нам большую безопасность. Но как это всегда и бывает, есть и обратная сторона медали. Телефоны зачастую заменяют нам настоящее общение на дистанционное, что ведет к потере интереса к человеку, с которым мы общаемся. Ведь когда мы пишем или же разговариваем на телефоне с человеком мы его не видим, не можем оценить его как человека, мы не знаем, что у него на уме, мы не можем узнать человека как личность,



для нас он просто один из многих. Также возможность узнать что-либо в телефоне без каких-либо проблем влияет на нашу память и обучаемость. Ведь зачем что-либо запоминать если все можно посмотреть быстро в телефоне? И ведь это только малая часть того как мобильный телефон положительно и отрицательно повлиял на нашу жизнь, а ведь это лишь только одно устройство.

Все что я писал выше так или иначе, но связано с цифровизацией. Цифровизация - это процесс внедрение цифровых технологий в разные сферы человеческой жизни: в промышленность, в образование, культуру, обслуживание и т.д. В данный момент процесс цифровизации уже идет полным ходом. В строительстве, например, в ряде развитых стран используется информационная программа для моделирования зданий и сооружений под названием BIM (Building Information Model). С помощью ее специалисты по проектированию здание могут намного эффективнее планировать, проектировать, строить и эксплуатировать здания и объекты инфраструктуры, что очень сильно облегчает их работу. В образовании процесс цифровизации уже идет полным ходом, сейчас повсеместно в учебном процессе используются компьютеры и проекторы, что позволяет показывать множество материала быстро и мобильно, и, главное, показывать то что в естественных условиях школы показать будет невозможно (например, какие-либо реакции по химии или же наглядно показывая поведение некоторых животных в природе по биологии). А классические дневники сейчас вообще потихоньку начинают искоренять, ведь все оценки и домашнее задание можно посмотреть в интернете на сайте школы или колледжа. Экономика же и экономическая деятельность, благодаря процессу цифровизации, очень сильно преобразилась. Например, сейчас нам не обязательно ходить в магазин что бы что-то купить, достаточно зайти в интернет и заказать все что нам нужно оттуда, да и еще с доставкой на дом. Это очень сильно облегчает нам время и силы, а также позволяет покупать некоторую категорию товаров дешевле, ведь покупки обычно происходят в обход каких-либо посредников, напрямую у

производителя. Также множественные экономические операции сейчас выполняет не человек, а какие-либо программы.

Как мы видим, процесс цифровизации уже сейчас очень сильно преобразует наш мир и нашу действительность. Но какие у этого процесса плюсы и минусы, кроме облегчения жизни и экономии времени? И к чему приведет процесс повсеместной цифровизации наше общество? Один из вариантов развития событий можно увидеть на примере целой страны – Китая. Как мы все знаем Китай в наше время пытается достичь лидирующих позиций во всех сферах жизни и IT не исключение. Но поговорим мы сейчас не о смартфонах или каких-либо других гаджетах, а о более глобальном, о целом государственном плане – о Программе создания системы социального кредита (2014–2020). Идея этой программы заключается в том, чтобы отслеживать действия каждого гражданина китайского государства в реальном времени. В самом начале каждому участнику будет выставлен определённый балл, и в зависимости от числа нарушений или заслуг, эти баллы будут соответственно снижаться или добавляться. Главная задача этой программы – это предоставлять социальные льготы и блага лишь для тех граждан, которые оправдывают доверие государства, и, соответственно, ограничивать тех граждан, которые этого не делают. У последних могут начаться проблемы с устройством на работу, им могут запретить выезжать за границу, отказывать в получении кредита и т.д. Также это программа будет оценивать не только нынешние деяния, но и прошлые. Делать это она будет с помощью ИИ, который будет анализировать видео с базы данных системы наблюдения КНР и с помощью технологии распознавания лиц находить тех или иных людей, наблюдать за их действиями и квалифицировать их, относя их или к вредным, или к полезным для государства, меняя соответственно балл.

Использование подобных систем и программ поможет бороться с:

- уличной преступностью;
- терроризмом;
- коррупционными схемами и махинациями.

Также эта система будет мотивировать граждан вести добропорядочный образ жизни и не нарушать законов. Но у этой системы есть и минусы. Одни из главных-это нарушение свободы слова и нарушение в общем свободы отдельного человека. Ведь государство в той или иной мере, может использовать эту программу для полного контроля граждан и как инструмент для репрессий тех, кто не согласен со системой в принципе. Если брать в пример Китай, то у них эта программа так и будет функционировать, выявляя не только нарушения закона, но и, например, мнение какого-либо гражданина о власти. Тем самым балл будет уменьшаться не только из-за нарушений законов или каких-либо противоправных действий, но и из-за выражений каких-либо мыслей и определённых действий, которые будут выражать, например, негодования насчет решений власти или о власти целом. То есть власть может использовать эту программу как полноценный репрессивный аппарат, заставляя людей бояться что-либо вообще сказать или сделать поперек интересов государства. Также такая система будет следить за каждым гражданином практически постоянно, от утра и до вечера, фиксируя практически все что будет делать тот или иной гражданин. Этот факт для некоторых людей будет очень неприятен и на некоторых людей будет сильно давить.

Все то что я сказал выше показывает нам, что процесс цифровизации очень неоднозначен. Он дает нам множество удобств, здорово помогает и облегчает нам работу во многих отраслях, дает возможность получить множество услуг и товаров намного легче и быстрее. Но при всем этом этот процесс будет потихоньку ограничивать нас в проявлении наших мыслей и действий, на примере того же Китая и его программы по социальному кредиту. Повсеместно и везде будут ставится камеры во имя безопасности, но при этом мы пожертвуем конфиденциальностью и секретностью нашей личной жизни. Все процессы будут потихоньку автоматизироваться, роботы будут заменять людей, лишая последних работы.

## Список литературы

11. Глобальная цифровизация [Электронный ресурс] // Люди Роста. – Режим доступа: [https://ludirosta.ru/post/globalnaya-tsifrovizatsiya\\_2225](https://ludirosta.ru/post/globalnaya-tsifrovizatsiya_2225).
12. Джан Л., Чен С. Цифровая экономика Китая: возможности и риски [Текст] // Вестник международных организаций. Т. 14. № 2, с 275–303.
13. Скорина А.Р. Динамика цифрового прогресса. Тенденции развития цифровой экономики в Китае [Текст] // Экономика и менеджмент, № 10(22), 2018 г, с. 15-20.
14. Халин В.Г., Чернова Г.В. Цифровизация и ее влияние на российскую экономику и общество: преимущества, вызовы, угрозы и риски. Управленческое консультирование [Текст]. 2018;(10), с. 46-63.
15. Цифровизация и ее место в современном мире [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.gd.ru/articles/10334-tsifrovizatsiya>.

Цифровизация человека: влияние цифровых технологий на общество [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://mentamore.com/socium/cifrovizaciya-cheloveka.html>

**Смирнов М.А.**

*Руководитель: Федотова К.А., преподаватель  
ГПОАУ ЯО «Ярославский промышленно-  
экономический колледж им. Н.П. Пастухова»*

## **ВИРТУАЛЬНАЯ РЕАЛЬНОСТЬ НА СЛУЖБЕ У БАНКОВ**

Виртуальная реальность постепенно входит в традиционные индустрии и особенно актуальна эта технология становится для мира финансов, где позволяет открыть новый канал взаимодействия с клиентами и визуализировать всю информацию в структурированный, понятный и захватывающий формат. В настоящее время в банковской сфере наметился спрос на увеличение доли удалённого оказания услуг и сервисов самообслуживания. К примеру, удалённым банкингом по данным НАФИ пользуется 74% предприятий малого и среднего бизнеса. Удаленные каналы банков улучшаются и для частных клиентов. Internet-банк, мобильный банк и контактные центры — сервисы, без которых никак представить ДБО. Но сейчас финансовые институты развивают для клиентов новые сервисы, которые позволят усовершенствовать оказываемые услуги и увеличить уровень сервиса.

### **Виртуальная ипотека**

Банк BNP Paribas среди первых в мире предложил услугу по подбору ипотечного жилья с помощью технологий виртуальной и дополненной реальности. Его клиенты перед покупкой жилья в кредит могут совершить виртуальный тур по более понравившимся объектам. VR-очки дают возможность оценить все характеристики объекта недвижимости, в том числе: месторасположение на карте города, инфраструктуру, планировку и возможный дизайн комнат. Во время виртуального сеанса клиента сопровождает виртуальный консультант, который подробно рассказывает о квартире, а также озвучивает условия ипотечного займа. После выбора

объекта недвижимости сделку можно провести непосредственно на месте, не выезжая для оформления документов в другой город.

Подобные решения уже сейчас открыты покупателям банка «Открытие». Еще весной 2017 года в банке был запущен сервис-агрегатор недвижимости, а также создан VR-офис недвижимости в отделении банка с возможностью пройти виртуальную посещение по жилищным комплексам.

### **Виртуальные помощники**

Еще одним трендом в области виртуальной реальности в банковской сфере стало создание и интеграция виртуального помощника оператора call-центра. Заранее были проанализированы истории переписки операторов КЦ с клиентами и длина диалогов, выделены ключевые темы и произведены шаблоны для наиболее повторяющихся тем.

Для банковской сферы виртуальный консультант – это, в первую очередь, реальный помощник, который способен автоматизировать обработку частотных клиентских запросов и облегчить клиентам получить необходимый результат. С другой стороны, забота о клиентах, их удобстве и приятном опыте от общения с компанией – это работа на формирование лояльности и позитивного имиджа банка в их глазах

### **VR поможет понять потребности клиентов**

В декабре 2016 года в Сбербанке начали испытывать отделения и сервисы для людей с ограниченными способностями. Костюм был разработан в Великобритании для симуляции различных заболеваний, которые часто развиваются в старости, таких как ухудшение зрения и слуха, проблемы с опорно-двигательным аппаратом. Данные костюмы позволяют научить сотрудников лучше понимать людей с подобными проблемами. Это часть большей инициативы «Особенный банк», нацеленной на улучшение качества предоставляемых услуг.

### **Обучение сотрудников**

Технологии виртуальной реальности помогают в изучении стандартных навыков как рядовых отделений, так и отделений для людей с ограниченными

возможностями. Так же виртуальная реальность может быть использована для обучения навыкам в экстремальных условиях, например, пожарная тревога. При эксплуатации VR-погружения возможно более лучше и точнее проверить знание определенной сферы деятельности. Кроме того, эти технологии позволяют проводить обучение без задержки основных процессов банка, объединить процессы обучения с частной системой дистанционного обучения.

### **Виртуальные программы лояльности**

Американский банк Citi начал включать для клиентов решение, которое позволяет виртуально находиться на живых концертах многих популярных исполнителей и находиться на уникальных интервью с ними. Citi получил запросы на пользование технологий от 30 тыс. покупателей. Банк Wells Fargo предложил покупателям оказаться во временах Дикого Запада и посмотреть, как был устроен финансовый рынок некоторых штатов.

Таким образом, виртуальный банкинг открывает возможность банкам и финансовым компаниям заполучить долю рынка будущих поколений. Тех из них, кто упустит такую возможность, может постичь судьба компаний, которые не смогли адаптироваться к глобальным переменам, связанным с развитием технологий.

### **Список литературы**

16. Банки уходят в виртуальную реальность: как финансовые организации используют новую технологию [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3317666>.
17. Батаев А. В. Виртуальные банки: перспективы развития [Текст] // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 434-436.
18. Батаев А. В. Модели взаимодействия клиентов с виртуальными банками [Текст] // Молодой ученый. — 2016. — №3. — С. 459-462.
19. Виртуальная реальность и визуализация финансовых услуг [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://coinspot.io/analysis/virtualnaya-realnost-i-vizualizaciya-finansovyh-uslug>.

20. Выгодные инвестиции в виртуальную реальность [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fsber-info.ru%2Fvygodnye-investicii-v-virtualnuyu-realnost%2F>.
21. Маркетинг будущего: виртуальная и дополненная реальность [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://otzyvmarketing.ru/articles/marketing-budushego-virtualnaya-i-dopolnenaya-realnost>.
22. Эксперименты с виртуальной реальностью — ключ к будущему банковской отрасли <https://holographica.space/articles/vr-fintech-480>.
23. 100 примеров применения виртуальной и дополненной реальности <http://vrcorp.ru/?p=1601>.



*Заарян В.С.*

*Руководители: Смирнова Е.А., к.э.н., преподаватель  
Топенкова Е.А., преподаватель  
ГПОАУ ЯО «Ярославский промышленно-  
экономический колледж им. Н.П. Пастухова»*

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ**

Прежде чем приступать к раскрытию понятия электронных денег, разберёмся, когда вообще появились деньги и для чего. Ещё в древности, когда не было денег, люди осуществляли обмен с помощью товаров быта. Если у вас был достаточно урожайный сезон продукта А (допустим маслин), то вы могли принести излишки этого продукта на рынок и поменять на товар В, потребность в котором вы ощущаете (допустим картошки). Со временем человечество придумало более сложную и продуманную систему обмена товарами, вы всё также могли прийти на рынок за своей любимой картошкой, но уже вместо маслин вам нужно было расплачиваться деньгами (монетами), чтобы их получить вам уже необходимо было продать ваши маслины за те же самые монеты. Далее в обиход вводились чеки, которые в свою очередь были заменены на бумажные деньги, они обладали всеми теми же свойствами что и монеты, но были намного практичнее своих звенящих собратьев. На этом изменения не прекратились, финансовая система становилась всё более сложной и совершенней. Что же мы имеем сейчас? Сегодня, когда на дворе 21 век, мы пользуемся разными электронными кошельками, банковскими карточками, а также всё большую популярность приобретает криптовалюта (правда на данный момент она переживает упадок). Возникает вопрос, что способствовало появлению виртуальных денег? Ответ прост — Интернет. Он всё большее место стал занимать в нашей жизни и поэтому, нам просто необходимы были эти виртуальные деньги, чтобы осуществлять свои покупки в интернет-магазинах, переводить деньги другу в другой город и т.д.[\[1\]](#). Теперь, когда мы уже познакомились с электронными деньгами, мы можем рассмотреть их более детально.

Существует деление виртуальных денег на два вида.

1. На базе смарт-карт. К ним относятся всякие разные виды пластиковых карт, такие как Сберкаты, Mondex, VisaCash и т.д. В России самыми популярными пластиковыми картами считаются: Тинькофф Банк (Tinkoff Black), Альфа-Банк (Cash Back карта), Райффайзенбанк (Visa Classic), Сбербанк (Молодежная карта), Промсвязьбанк («Твой кешбэк») ВТБ24 (Мультикарта).

2. На базе сетей. Это различные платёжные системы. Деньги на них хранятся в виде цифровой информации. Самыми популярными платёжными системами в России считаются: Яндекс. Деньги, Mail.ru.Деньги, Webmoney, Paypal, Qiwi Wallet.

По мимо этого хотелось бы отметить криптовалюту, она не относится ни к одному из видов и является самостоятельной экосистемой, которая не регулируется ни банками, ни государством.

Электронные деньги прочно вошли в жизнь каждого человека. Мы уже не представляем свое существование без данных инструментов. Но необходимо разобраться с их преимуществами и выявить недостатки использования.

Преимущества: 1) Высокая мобильность. Согласитесь, что гораздо проще купить билет, к примеру, в кино, сидя на диване в несколько кликов, нежели приехать в кинотеатр в день премьеры и узнать, что ваши любимые места заняты, либо их вообще нет. Вам больше не нужен огромный кошелёк, перед походом в ресторан, если у вас есть телефон и выход в интернет. Но так ли это хорошо? Знаете, порой складывается впечатление, что виртуальные деньги придумал интроверт, ведь с их появлением вам больше не нужно контактировать с продавцом, чтобы осуществить покупку, можно и из дома не выходить, если у вас есть лишние несколько сотен рублей на доставку. Конечно, возможно с экономической точки зрения это не будет считаться проблемой, но социальную сферу общества это негативно затронет, а как мы знаем все сферы общества взаимосвязаны и воздействуют друг на друга. 2) Экономия лесных ресурсов. Если полностью перейти на электронные деньги,

то больше не будет нужды печатать в огромном количестве деньги, ведь виртуальные деньги не имеют материальной ценности. К тому же бумага имеет свойство, со временем, портиться, что приводит к ещё большему печатанию денег. 3) Защита от кражи[2]. Если вы пользуетесь передовыми электронными кошельками, то можете быть спокойны, ведь взломать такие системы на сегодняшний день не под силу даже самому опытному хакеру, их у вас могут украсть, только, если вы этому поспособствуете. Это не все преимущества, которыми обладают электронные деньги, но на мой взгляд это самые фундаментальные.

Недостатки: 1) Ненадежность[3]. Как известно банки застрахованы, так что в случае банкротства банка, ваши деньги вам смогут вернуть, а такие электронные кошельки как Qiwi, PayPal и т.д, в случае ошибки, сбоя, вирусной атаки, да чего угодно, не смогут вернуть сумму ваших денег. 2) Противозаконные сделки. Виртуальные деньги подразумевают анонимность в сети, чем не могут не пользоваться продавцы запрещённых на территории РФ веществ[4]. Уже даже были случаи поимки таких, так называемых “баронов”. Осуществляют они данные сделки через DarkNet, а точнее браузер Tor, который попадает под список запрещённых в РФ. 3) Теневая экономика[5]. Электронные деньги, а точнее криптовалюта, развязывает руки предпринимателей, которые не хотят платить налоги, поэтому большую часть своих сделок они совершают с помощью криптовалюты, благо она не самая стабильная система и лишь единицы способны на такую авантюру. Также бытует мнение, что электронные деньги наоборот, будут сокращать случаи теневой экономики и коррупции, но для этого нужно уделить больше внимания передовым электронным кошелькам и бороться против частных финансовых систем, чем и является криптовалюта.

Итак, что же мы имеем в итоге? На данный момент электронными деньгами можно расплачиваться практически в любой сфере: развлечения, еда, транспорт, различные услуги и т.д. По данным Сбербанка доля электронных платежей за 1 кв. 2019 года оставила 49.9% и продолжает расти.

Мы имеем потенциальную экосистему электронных денег, которые способны существенно облегчить нашу жизнь. Но для снижения указанных выше недостатков необходимо активное вмешательство государства в данную систему, с целью её регулирования и контроля, иначе она станет средой обитания частных интересов некоторых граждан, которые будут отмывать деньги.

### **Список использованной литературы**

1. Артимович Д. Электронные платежи в интернете // ДеЛибри. Глава «Риски». 2018г.
2. Куницына Н.Н., Дюдикова Е.И. Роль электронных денег в становлении и развитии национальной платёжной системы России // Изд. СКФУ. 2017г.
3. Логинов Е.А., Кузнецов В.А. К вопросу о сущности и нормативном регулировании электронных денег // «Деньги и кредит». Август 2016., стр.42.
4. Сидоренко Э.Л. Криптовалюта и преступления: проблемы правовой оценки // «Банковское дело». 2018г. №7. стр.81.
5. Костин Т.С., Прокопенко И.Г. Онлайн-мошенничество: современные угрозы безопасности и прогнозы // «Банковское дело». 2017г. №6. стр.43-45.

*Голубева О.С.*  
*Руководители: Смирнова Е.А., к.э.н., преподаватель*  
*Семенова О.Н., преподаватель*  
*ГПОАУ ЯО «Ярославский промышленно-*  
*экономический колледж им. Н.П. Пастухова»*

## **ПРОБЛЕМА БЕЗРАБОТИЦЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

В условиях современной экономики цифровые технологии охватывают различные сферы жизни общества и даже вытесняют с рабочих мест живых людей. В результате перед государством встает важная задача помощи в трудоустройстве высвобожденной рабочей силы. Согласно экономическим исследованиям для цифровой экономики характерно усиление структурной безработицы, под которой понимается безработица, связанная с изменением отраслевой структуры народного хозяйства. Живой человеческий труд заменяется роботами, компьютерными программами и прочими IT – технологиями. Ученые считают, что к 2030 году на рынке труда не будет спроса на профессии бухгалтера, юриста, менеджера по кредитам, банковского операциониста, оператора колл-центра, охранника.

В России уже сейчас наглядно проявляется «давление» цифровых технологий. В сельском хозяйстве применяются беспилотные сельскохозяйственные машины (пример, зерноуборочный комбайн, который производится в ПАО «Ростсельмаш»). Создаются беспилотные автомобили, которые могут привести к вытеснению профессий: водитель автобуса, водитель грузовика и т.п. В финансовой сфере с помощью цифровых технологий можно оформить и оплатить страховку. В банковском секторе клиенты многих банков могут осуществлять операции в режиме онлайн. В сфере высшего образования применяются технологии дистанционного обучения, электронного тестирования и т.п. В повседневную жизнь людей прочно вошли автоматы по продаже еды и напитков, кассы самообслуживания в крупных магазинах, электронные сервисы по продаже железнодорожных и

авиабилетов. Цифровизация затрагивает и госсектор экономики: активное внедрение портала Госуслуги может привести к сокращению госслужащих.

Как следствие перед государством стоит важная задача трудоустройства высвобожденной рабочей силы, которая потеряет работу в результате структурных преобразований экономики. Отечественные ученые предлагают комплекс мер, которые позволили бы снизить эту проблему.

1. Сокращение рабочей недели (рабочего дня). То есть человек сохранит свое рабочее место и не пополнит армию безработных. Но, как следствие, сокращение рабочей недели приведет к снижению заработной платы – работодатель вряд ли будет платить такую же сумму за меньший объем работ.
2. Предоставление увольняемым работникам акций предприятия, но с меньшими правами. При использовании данной меры возможна проблема, что вследствие низкой финансовой грамотности работники не смогут грамотно распорядиться полученными ценными бумагами.
3. Выплата уволенным гражданам пособия по безработице, обеспечивающего достойный уровень жизни. Но эти пособия лягут тяжелейшим грузом на доходную часть бюджета. По мнению Осипова В.С., чтобы выплачивать пособия, обеспечивающие качественную жизнь (пособие должно соответствовать не прожиточному минимуму (11280 рублей в 2019 году), а среднедушевому доходу – 33010 рублей) нужно выделить на это 90% доходов бюджета [1].
4. В качестве наиболее оптимального варианта решения проблемы необходимо рассматривать создание новых рабочих мест. Для этого важно понять какие профессии будут востребованы на рынке труда в ближайшее десятилетие. Для этого целесообразно посмотреть Атлас новых профессий (<http://atlas100.ru/>), который был разработан специалистами Сколково. По мнению исследователей, это специалисты, производящие интеллектуальные продукты в области IT – технологий (программы, алгоритмы и т.п.), а также сотрудники, которые будут обслуживать роботов

и различную IT инфраструктуру. Например, это операторы медицинских роботов, IT – генетики, проектировщики 3D печати, оценщики интеллектуальной собственности и др. Рассматривая данные профессии необходимо отметить, что они вряд ли смогут полностью решить проблему структурной безработицы, так как это не массовые профессии и они требуют высокого уровня технического образования. А по мнению С.П. Земцова, в ближайшее десятилетие ряды безработных в России могут пополнить еще 42,13 млн. человек, потерявших работу в результате изменения структуры национальной экономики [2].

Таким образом, в России должна быть разработана четкая государственная программа по адаптации работников, вытесненных цифровыми технологиями. Это необходимо для обеспечения национальной безопасности и стабильности общества.

В нашем исследовании, мы также рассмотрели вопросы применения цифровых технологий в качестве возможного инструмента снижения безработицы в настоящее время.

Безработные в соответствии с определением Международной Организацией Труда – это лица в возрасте, установленном для измерения экономической активности населения (15-72 года), которые в рассматриваемый период удовлетворяли одновременно следующим критериям:

- не имели работы (доходного занятия);
- занимались поиском работы в течение четырех недель, предшествующих обследуемой неделе, используя при этом любые способы;
- были готовы приступить к работе в течение обследуемой недели. [4]

По данным Росстата уровень регистрируемой безработицы в России составляет в 2019 году (по данным за 6 месяцев) 0,99%. Общий уровень безработицы снизился в июне 2019 года до 4,4%, достигнув исторического минимума с 1991 года. На конец июня 2019 года численность безработных в

России составила 3,3 млн. человек [3]. Распределение безработных по федеральным округам Российской Федерации в 2019 году приведено в таблице 1.

Таблица 1 – Уровень регистрируемой безработицы и численность безработных граждан в РФ в 2019 году

Округа РФ	Численность безработных граждан	Уровень регистрируемой безработицы, %	Коэффициент напряжённости на рынке труда, %
Российская федерация	712277	0,9	0,5
Центральный федеральный округ	126087	0,6	0,4
Приволжский федеральный округ	129051	0,9	0,5
Северо-Кавказский федеральный округ	121879	2,6	3
Сибирский федеральный округ	103911	1,2	0,4
Уральский федеральный округ	61201	1	0,6
Северо-Западный федеральный округ	59167	0,8	0,5
Южный федеральный округ	56344	0,7	0,4
Дальневосточный федеральный округ	54637	1,3	0,3

Как показали исследования, больше всего безработных зарегистрировано в Приволжском, Центральном, Северо-Кавказском и Сибирском федеральных округах. Наибольший уровень регистрируемой безработицы (2,6%) и



напряженности на рынке труда (3) зафиксирован в Северо-Кавказском федеральном округе.

По данным Росстата на 1 октября 2019 года численность безработных в Ярославской области 7430 человек, уровень регистрируемой безработицы – 1,1%. Статус безработного получили 1606 человек (на 185 человек, или на 13.0% больше, чем в октябре 2018 г.). В течение месяца был трудоустроен 1171 безработный (на 2 человека, или на 0.2% меньше, чем в октябре 2018 года).[7]

В современной российской практике государственного регулирования занятости основной задачей является социальная защита безработных. Основной её целью является поддержка жизненных потребностей человека и стимулирование его к активному поиску работы. В соответствии с Законом о занятости населения в РФ государство гарантирует безработному, получившему соответствующий статус после регистрации в службе занятости:

- выплату пособия по безработице;
- выплату стипендии в период профессиональной подготовки, переподготовки или повышения квалификации;
- компенсацию затрат в связи с добровольным переездом в другую местность по предложению службы занятости; [8]

Пособие по безработице выплачивается из средств Государственного фонда занятости населения РФ. Размер пособия дифференцируется в зависимости от категории граждан, признанных безработными. Так, гражданам, уволенным по любым основаниям, оно устанавливается в процентном отношении к средней заработной плате, начисленной за последние три месяца по последнему месту работы. Для лиц, впервые ищущих работу или возобновляющих поиск работы после длительного перерыва, пособие устанавливается в размере минимальной оплаты труда.

С 1 января 2019 года минимальная величина пособия составляет 1 500 вместо 850 рублей, а максимальная 8 000 вместо 4 900 рублей.

Современные технологии позволяют гражданам делать множество вещей через интернет, не выходя из дома. Большой популярностью пользуется

портал «Госуслуги», с помощью которого можно оформить различные документы, записаться на прием в нужное ведомство и получать другие услуги в режиме онлайн. Благодаря тому, что сайт сотрудничает с Центрами занятости населения по всей России, граждане могут решать вопросы, связанные с трудоустройством, не посещая данное учреждение. [5]

На портале существует возможность удаленно пользоваться сервисами Центра занятости. Желающие встать на учет или найти вакансию могут самостоятельно просматривать подходящие предложения от работодателя. Регистрация в службе занятости через портал Госуслуг в электронном формате невозможна. Для того, чтобы встать на учет необходимо лично явиться в Центр занятости или записаться на прием. Портал государственных услуг лишь оказывает содействие в поиске работы. Также он предоставляет возможность создать заявление в случаях, когда работодатель прекратил свою деятельность.

Основным достоинством применения данных цифровых технологий считается то, что после подачи заявления на помощь в трудоустройстве, гражданин будет регулярно получать оповещения об открытых должностях и ярмарках вакансии. Так он сможет оставаться в курсе самых актуальных рабочих мест. Также на сайте представлены рекомендации по поиску работы. Система учитывает предпочтения заявителя, поэтому предложены будут только подходящие вакансии.

Оформить запись в ЦЗН и начать искать вакансии могут только зарегистрированные на портале пользователи. Если у гражданина уже есть подтвержденный аккаунт, то для получения помощи ему необходимо только авторизоваться в своем личном кабинете.

Сервис записи в ЦЗН через «Госуслуги» называется «Содействие в поиске работы и сотрудников». Однако такое действие доступно не во всех регионах РФ.

Все взаимодействие со службой занятости происходит на ресурсе. Пользователь подает соответствующую заявку о подборе должности,

отслеживает ее статус и получает ответы в личном кабинете. Если его устраивает предложенная вакансия, он записывается на собеседование, которое проходит на территории работодателя или в Центре занятости.

Таким образом, цифровые технологии - это неотъемлемая часть экономики России. Как показали проведенные нами исследования, с одной стороны, они являются стимулом развития различных областей деятельности человека, облегчают и улучшают его уровень жизни, с другой стороны, вызывают необратимые изменения в структуре народного хозяйства и могут приводить к росту безработицы. Поэтому необходима разработка государственной программы, включающей комплекс мер, направленных на снижение структурной безработицы.

Список литературы и источников:

1. Осипов В.С. Проблема занятости в цифровой экономике // ЦИТИСЭ. 2019. №1 (18). С. 24-37.
2. Земцов С.П. Смогут ли роботы заменить людей? Оценка рисков автоматизации в регионах России // Инновации. 2018. №4 (234). С.49-55.
3. <https://rosmintrud.ru>employment/employment/758>
4. [https://www.gks.ru/bgd/regl/b13\\_30/IssWWW.exe/Stg/d04/vv5.htm](https://www.gks.ru/bgd/regl/b13_30/IssWWW.exe/Stg/d04/vv5.htm)
5. <https://infogosuslugi.ru/portal-gosuslugi/rabota/kak-zapisatsa-v-centr-zanatosti-cerez-gosuslugi.html>
6. <https://yar.gks.ru/folder/36631>
7. <https://gosuslugi-official.help/socpomoshh-i-lgoty/vstat-na-birzhu.html>
8. [https://www.gks.ru/bgd/free/b04\\_03/IssWWW.exe/Stg/d04/205.htm](https://www.gks.ru/bgd/free/b04_03/IssWWW.exe/Stg/d04/205.htm)

# **ЭКОНОМИКА. ФИНАНСЫ. ИННОВАЦИИ**

**Межрегиональная студенческая  
учебно-исследовательская конференция**

Сборник докладов  
VIII Межрегиональной конференции 2019 г.

**Выпуск 5**

Редакционная коллегия.  
Подписано к печати 10.01.2020.  
Формат 60х90/16. Усл. печ. л. 12,3.  
Тираж 20 экз.

Государственное профессиональное образовательное автономное  
учреждение  
Ярославской области  
«Ярославский промышленно-экономический колледж им. Н.П.  
Пастухова»  
150023, Ярославль, ул. Гагарина, д.8.  
Тел. (4852) 44-44-63, факс (4852) 30-61-71.  
[www.yures.ru](http://www.yures.ru)