

Интернет-банкинг и мобильный банкинг: особенности функционирования и тенденции развития

Internet banking and mobile banking: features of functioning and development trends

УДК 336

Получено: 18.05.2024

Одобрено: 02.06.2024

Опубликовано: 25.08.2024

Зайцева О.П.

Канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля Омского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина

e-mail: op.zaytseva@omgau.org

Zaitseva O.P.

Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Economics, Accounting and Financial Control of Omsk State Agrarian University named after P.A. Stolypin

e-mail: op.zaytseva@omgau.org

Полоцкая А.А.

Бакалавр Омского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина

Polotskaya A.A.

Bachelor's Degree Student, Omsk State Agrarian University named after P.A. Stolypin

Аннотация

Актуальность представленного исследования определяется тем, что интернет-банкинг является неотъемлемой частью современной финансовой системы, выступает одним из наиболее прогрессирующих сервисов предоставления банковских услуг, который наиболее удобен и доступен пользователям. В статье рассмотрена сущность интернет-банкинга, а также мобильного банкинга. Определена основная цель интернет-банкинга, а также особенности его функционирования и преимущества. Для сравнения рассмотрен мобильный банкинг, его возможности, преимущества и недостатки, а также его отличия перед обычным интернет-банкингом. Приведен рейтинг лучших интернет-банков в 2023 г. С учетом развития технологий и увеличением спроса на онлайн-услуги, а также вызовов и проблем настоящего времени, определены тенденции развития российского интернет-банкинга и мобильного банкинга. В результате исследования были сделаны выводы о том, что интернет-банкинг продолжает развиваться и предлагать новые возможности для банковского обслуживания.

Ключевые слова: интернет-банкинг; мобильный банкинг; управление финансами; банковские услуги; приложения; мобильные устройства; денежные средства.

Abstract

The relevance of the presented research is determined by the fact that Internet banking is an integral part of the modern financial system, acts as one of the most progressive banking services, which is the most convenient and accessible to users. The article

examines the essence of Internet banking, as well as mobile banking. The main purpose of Internet banking is defined, as well as the features of its functioning and advantages. For comparison, mobile banking, its capabilities, advantages and disadvantages, as well as its differences from conventional Internet banking are considered. The rating of the best online banks in 2023 is given. Taking into account the development of technologies and the increasing demand for online services, as well as the challenges and problems of the present time, the trends in the development of Russian Internet banking and mobile banking are determined. As a result of the research, it was concluded that Internet banking continues to develop and offer new opportunities for banking services.

Keywords: Internet banking; mobile banking; financial management; banking services; applications; mobile devices; cash.

В современном мире, где технологии играют все более важную роль в нашей повседневной жизни, банковские услуги также стали доступными через интернет и мобильные устройства. Банковские технологии позволяют банкам улучшить качество обслуживания клиентов, оптимизировать процессы и предлагать современные финансовые решения.

Интернет-банкинг и мобильный банкинг – это инновационные способы управления финансами, которые предоставляют клиентам возможность осуществлять банковские операции в любое время и в любом месте. Основной целью интернет-банкинга и мобильного банкинга является облегчение процесса взаимодействия клиентов с банком и предоставление им удобных и быстрых инструментов для управления своими финансами [5].

Интернет-банк – это система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая совершать банковские операции через Интернет и дающая возможность работать с банком в любое время [1, с. 30].

Интернет-банкинг представляет собой систему осуществления с применением того или иного программного обеспечения различных услуг банка по предоставлению доступа к счету клиента через интернет и осуществлению расчетов в режиме реального времени [4, с. 190].

Услуги интернет-банкинга позволяют:

- оплачивать счета за связь;
- производить денежные переводы на любой счет в любом банке;
- переводить средства в оплату счетов за товары;
- пополнять и снимать денежные средства с пластиковой карты;
- открывать различные виды счетов и переводить на них денежные средства;
- получать выписки о состоянии счета за определенный период в различных форматах;
- получать информацию об осуществленных платежах.

Преимущества использования интернет-банкинга:

1) в результате использования интернет-банкинга на счете клиента может оставаться больше денег, тем временем количество операций, осуществляемых через банк, увеличивается;

2) клиенты могут контролировать деньги на своих счетах в любое время суток, поэтому при постоянной проверке баланса своего счета, осуществляемых транзакционных операций уровень доверия к банку повышается;

3) предоставляется полная информация о транзакциях клиентов, благодаря которой с помощью технологии Big Data возможно будет определять потребности клиентов;

4) снижается нагрузка на персонал банков в результате использования искусственного интеллекта и создания виртуальных, цифровых ассистентов.

Консалтинговое агентство Marksw Webb в исследовании Business Internet Banking Rank 2023 определило лучшие интернет-банки для бизнеса и самые эффективные сервисы. Рейтинг отражает эффективность интернет-банка для работы малого и среднего бизнеса с разветвленными ролями директора, бухгалтера и наемных сотрудников (табл. 1).

Таблица 1

Рейтинг интернет-банков для малого и среднего бизнеса*

№ п/п	Наименование банка	Оценка цифрового опыта по шкале от 1 до 100 баллов
1	Промсвязьбанк	91,8
2	Альфа-банк	90
3	Сбербанк	76,8
4	Точка	76,2
5	Делобанк	75,5
6	Тинькофф Банк	73
7	Совком банк	67
8	Модуль банк	66
9	Ак Барс Банк	65,3
10	ВТБ	64,9

*Примечание: составлено по данным Business Internet Banking Rank 2023

Мобильный банкинг предоставляет те же функции, что и интернет-банкинг, но с удобством использования на мобильных устройствах, таких как смартфоны и планшеты.

Мобильный банкинг – получение банковских услуг непосредственно с помощью мобильного телефона или ноутбука при использовании технологии беспроводного доступа. Для использования мобильного банкинга необходимо скачать специальное приложение банка на свое устройство и зарегистрироваться в нем [2, с. 58].

Приложения для мобильного банкинга в большинстве случаев представляют собой адаптацию приложений для интернет-банкинга под небольшие экраны смартфонов и под операционные системы, в том числе и за счет урезания функционала.

Из преимуществ мобильного банкинга можно отметить [3, с. 30]:

1. Удобство и простота использования. Интуитивно понятный интерфейс, удобное расположение меню, разделов и кнопок, своевременные уведомления.

2. Доступность. Операции по счетам не облагаются дополнительными комиссиями. Клиенты банка, имея официальное приложение на мобильном устройстве, могут пользоваться мобильным банкингом в рамках тарифного плана открытого счета и предоставляемых услуг.

3. Возможность использования биометрической аутентификации, такой как сканер отпечатка пальца или распознавание лица.

Стоит отметить, что у мобильного банкинга имеется ряд недостатков [3, с. 31]:

1. Урезанный функционал. Часть возможностей ограничена, несмотря на то, что большинство опций доступно пользователю.

2. Зона покрытия связи. Мобильный банкинг доступен, если абонент находится в области действия оператора сотовой связи. Произвести какие-либо действия со счетом или картой, если сети нет, не получится.

3. Потеря гаджета. Если мобильное устройство утеряно или украдено, весь функционал также будет утерян до восстановления и приобретения нового

устройства. Если вовремя не заблокировать банкинг, есть риск того, что его взломают.

Мобильный банкинг в России продолжает активно развиваться и привлекать все больше пользователей. Несколько ключевых тенденций, которые можно наблюдать в области мобильного банкинга, представлены в табл. 2.

Таблица 2

Тенденции развития мобильного банкинга

№ п/п	Тенденция	Характеристика
1	Рост числа пользователей	Количество пользователей мобильного банкинга в России постоянно увеличивается. Это связано с удобством и доступностью мобильных приложений. Банки активно привлекают новых клиентов
2	Расширение функционала	Мобильные приложения банков постоянно расширяют свой функционал, предлагая пользователям все больше возможностей. В приложениях можно совершать инвестиции, покупать страховки, управлять кредитами и многое другое. Банки стремятся сделать свои приложения максимально универсальными и удобными для клиентов
3	Развитие технологий безопасности	Безопасность является одним из главных приоритетов в мобильном банкинге. Банки внедряют новые технологии и методы защиты данных, чтобы предотвратить мошенничество и обеспечить конфиденциальность клиентов. Например, в приложениях используются двухфакторная аутентификация, биометрические данные и шифрование информации
4	Интеграция с другими сервисами	Мобильные приложения банков все чаще интегрируются с другими сервисами, такими как электронные кошельки, онлайн-магазины и сервисы доставки. Это позволяет пользователям совершать покупки и оплачивать услуги прямо из мобильного приложения банка
5	Развитие технологии NFC	Технология NFC активно развивается и используется в мобильном банкинге. Она позволяет совершать платежи простым прикосновением смартфона к терминалу. Банки внедряют NFC-технологии в свои приложения, чтобы клиенты могли совершать покупки без необходимости использования физической карты

В целом, мобильный банкинг в России продолжает развиваться и становится все более популярным. Банки активно работают над улучшением своих приложений и предлагают новые возможности для удовлетворения потребностей клиентов.

Мобильный банкинг в 2022-2023 гг. столкнулся с большим количеством вызовов: отключение платежных сервисов, санкции, удаленные приложения. Но накопленный опыт помог найти решение для каждой ситуации. И не только – банки продолжают совершенствовать пользовательский опыт и улучшать функционал. В ближайшие годы бизнес будет продолжать адаптироваться к ограничениям, создавать новые решения для быстрой платежей, а также автоматизировать рутину и развивать чат-ботов [6].

Интернет-банкинг и мобильный банкинг становятся все более популярными и широко используемыми средствами управления финансами. Они являются

важными инструментами в современной финансовой индустрии. С развитием технологий и увеличением спроса на онлайн-услуги, интернет-банкинг и мобильный банкинг будут продолжать развиваться и предлагать новые возможности для клиентов.

Литература

1. Сычева-Передеро О. В. Финансовая грамотность: учебное пособие [Электронный ресурс]. Кемерово, 2021. URL: <https://e.lanbook.com/book/186377>.
2. Козлова Г. Г. Информационные системы и технологии банковского дела : учебное пособие [Электронный ресурс]. Москва, 2020. URL: <https://e.lanbook.com/book/163893>.
3. Герасимова А. Г. Банковские информационные системы : учебное пособие [Электронный ресурс]. Чебоксары, 2022. URL: <https://e.lanbook.com/book/354038>.
4. Федотова М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии : учебное пособие [Электронный ресурс]. Пенза, 2020. URL: <https://e.lanbook.com/book/170974>
5. Банковские интернет технологии [Электронный ресурс] //Образовательный портал «Справочник». URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/ (дата обращения: 30.01.2024).
6. Тренды мобильного банкинга 2023 в России [Электронный ресурс] //РБК Компании. URL: <https://companies.rbc.ru/news/tphOXa8je8/trendyi-mobilnogo-bankinga-2023-v-rossii/> (дата обращения: 30.01.2024).