

УДК 336.717

Бутенко Екатерина Дмитриевна,  
Магомедсаидова Сабият Магомедзагировна

## ТРАНСФОРМАЦИЯ ФОРМ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА ОТ ТРАДИЦИОННОГО ДО ЭЛЕКТРОННОГО НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

*Общество на сегодняшнем этапе развития стоит в шаге от новой эпохи – цифрового общества и цифровой экономики. Проблема глобализации и ускорения всех сфер жизни общества и экономики в том числе, несет системный характер, необходимо грамотно оценивать перспективы, преимущества и опасности, связанные с ней. Банковская сфера является ярким примером трансформации традиционных видов предложения финансовых услуг в электронный. Понятие «мобильное приложение» рассматривается уже не как дополнение к основной услуге, а как форма развития банковского сектора и неотъемлемая его часть.*

**Ключевые слова:** мобильный банкинг, интернет, приложение, коммерция.

**Ekaterina Butenko, Sabiyat Magomedsaidova**  
**TRANSFORMATION OF FORMS OF DOING BUSINESS**  
**FROM TRADITIONAL TO ELECTRONIC THE EXAMPLE**  
**OF THE BANKING SECTOR**

*Society at the present stage of development stands on the verge of a new era – the digital society and digital economy. The problem of globalization and acceleration in all spheres of life of society and the economy in particular, bear a systematic character, it is necessary to correctly assess the prospects, benefits and risks associated with it. Banking is a Prime example of the transformation of traditional types of offer electronic financial services. The concept of "mobile app" is regarded not as an addition to the basic services, and as a form of development of the banking sector and an integral part of it.*

**Key words:** mobile banking, Internet, application, Commerce.

**Введение / Introduction.** В статье приводится комплексное авторское исследование трансформации форм электронной коммерции в России на примере банковской сферы. Описаны преимущества цифровых форм ведения бизнеса.

Необходимость исследования вопроса развития электронной коммерции как таковой, в разрезе банковского сектора в частности, обусловлена активным ростом прибыли в интернет-секторе, ростом числа IT-компаний и их внедрение в банковский сектор, что впоследствии изменит облик современного банка и подходы к его управлению. Процессы глобализации, которые в последние десятилетия активно влияют на все сферы жизни общества: социокультурную, политическую, духовную, – несомненно, затрагивают в том числе экономическую сферу, и в большей степени, поэтому рассматриваемый в статье вопрос является актуальным на сегодняшний момент.

**Материалы и методы / Materials and methods.** В процессе исследования трансформации электронной коммерции использовались методы логического, статистического анализа.

**Результаты и обсуждение / Results and discussion.** Степень трансформации финансовой сферы сложно недооценить. Современное понятие банка как такового и кредитной организации в частности изменилось за последние десять лет. Сейчас не так важно физическое расположение головного офиса банка или его филиалов, не важна ширина филиальной сети, утратила эффективность реклама посредством традиционных видов трансляции предложений и услуг, таких как телевидение, радио и баннеры на дорогах, малоэффективна работа колл-центров и операционных центров в традиционном их понимании. Сейчас имеет значение только один аспект: у кого из банков лучше работает система интернет-банкинга [16].

Понятие интернет-банкинга трансформировалось за последние десять лет. Работая над диссертацией, автор раскрывал понятие интернет-банкинга как перспективного направления, описывая системы тонкого и толстого клиента, которые на сегодняшний момент устарели и потеряли актуальность. Сегодня можно говорить о мобильном банкинге в большей части, о мобильных приложениях, установленных на планшеты и смартфоны независимо от операционной системы. Вопросы и проблематика, которые рассматривалась автором ранее, реализовалась в части роста количества систем, расширения их функционала, повышения надежности, их востребованности [14].

Если в 2009 году системами интернет-банкинга пользовались 3,5 млн человек, то сейчас эта цифра выросла до 17 млн<sup>1</sup> человек. Рост обусловлен прежде всего востребованностью услуги, широтой функционала, удобством и повышением безопасности.

Ранее автором приводились данные о проблематике использования системы интернет-банкинга, связанной с возрастом пользователей: в 2009 году, как и сейчас, активными пользователями мобильного банкинга являлись люди в возрасте от 18 до 64 лет. Лица, которые использовали такие системы десять лет назад, используют их и сейчас, но молодая аудитория достигла возраста, когда можно открыть счет и карту в банке и начать использовать систему удаленного управления счётом, соответственно аудитория пользователей выросла. Также немаловажным фактором развития является популярность смартфонов, снижение цен на подобные устройства, а следовательно, повсеместное использование их людьми разных социальных слоев [14].

В России более 12 % жителей пользуются услугами мобильных банков. Часто это люди возраста от 18 до 64 лет. Лидерами мобильного банкинга в России стали следующие банки (таблица 1):

*Таблица 1*

#### Рейтинг эффективности мобильных банков в России

Место	Банк	Оценка
<b>для iPhone</b>		
1	Тинькофф Банк	75,3
2	Бинбанк	74,8
3	Почта Банк	68,5
4	Альфа-Банк	68,3
5	Банк Русский Стандарт	67,1
6	Сбербанк	64,8
7	Промсвязьбанк	63,8
8	СКБ-Банк	61,4
9	ВТБ24	60,8
10	Банк Открытие	60,7
<b>для смартфонов Android</b>		
1	Тинькофф Банк	74,1
2	Бинбанк	72,5
3	Альфа-Банк	69,5
4	Почта Банк	68,5
5	Сбербанк	62,9
6	Промсвязьбанк	62,5
7	Банк Восточный	62,3
8-9	ВТБ24	61,6
	ЮниКредит Банк	61,6
10	СКБ-Банк	61,4

<sup>1</sup> 18,1 млн, согласно результатам исследования e-Finance User Index 2016.

Место	Банк	Оценка
<b>для Windows Phone</b>		
1	Тинькофф Банк	69,6
2	Бинбанк	57,6
3	Банк Уралсиб	55,3
4	Почта Банк	53,5
5	Рокетбанк	53
6	МИНБанк	52,6
7	Сбербанк	50,5
8	Банк Санкт-Петербург	50,3
9	ВТБ24	47
10	Банк Авангард	45,3
<b>для iPad</b>		
1	Тинькофф Банк	77
2	Почта Банк	71,8
3	Альфа-Банк	64
4	ВТБ24	63,9
5	Сбербанк	61,6
6	МИНБанк	60,7
7	МКБ	59
8	Райффайзенбанк	56,6
9	Банк Уралсиб	56,3
10	Промсвязьбанк	54,1
<b>для планшетов Android</b>		
1	Почта Банк	71,8
2	ВТБ24	61,6
3	Банк Русский Стандарт	57,9
4	Райффайзенбанк	55,3
5	Банк Открытие	51,8
6	МКБ	51,6
7	Промсвязьбанк	51,4
8	Росбанк	50,3
9	Россельхозбанк	49,2
10	Банк Авангард	48,6

Лидерами рейтинга стали такие системы интернет-банкинга, как: Банк Тинькофф, Бинбанк, Альфа-Банк, Почта Банк и Сбербанк<sup>1</sup>.

Согласно рейтингу банков, предоставленному сайтом <http://www.banki.ru>, место этих банков в части величины активов следующее (табл. 2)<sup>2</sup>:

1 Источник: данные аналитического агентства «Markswеbb», исследование «Mobile Banking Rank 2017»

2 Источник: данные сайта <http://www.banki.ru>

Таблица 2

## Активы лидеров рейтинга мобильного банкинга на декабрь 2016 – сентябрь 2017 гг.

№ п.п.		Место	Активы на сентябрь 2017	Изменение в %	Изменение в тыс. руб.
1	Сбербанк России	1	23 337 804 132	+3,23 %	+731 199 451
2	Банк Тинькофф	34	256 450 695	+39,39 %	+72 471 838
3	Бинбанк	12	1 121 511 725	-5,16 %	-61 069 383
4	Альфа-Банк	7	2 780 625 134	+18,74 %	+438 788 273
5	Почта Банк	41	218 303 972	+83,76 %	+99 507 605

Как видно из таблицы 2, почти все участники исследования, занявшие в рейтинге лидирующие места в разных номинациях, получили прибыль, исключение составил только Бинбанк. Можно предположить, что проблемы этого крупного банка имеют сложный системный характер и наверняка связаны с объединением Бинбанк, Бинбанк Мурманск и МДМ банк, в рамках реорганизации под именем Бинбанк. Поддержка государства вывела банк из кризисной ситуации. Тем не менее системы интернет-банкинга, внедренные в этих банках, играют ключевую роль в будущем их развитии, ведь кто сейчас вкладывает в мобильный банк, тот, несомненно, будет пожинать плоды от этих вложений в будущем [13].

У всех лидеров рейтинга, представленного выше, реализован, отлажен и эффективно работает основной платежный и переводный функционал. Кроме уже ставших традиционными мобильных банковских услуг, в банках-лидерах внедряется экспериментальный функционал. Инновации, внедренные в системах мобильного банкинга, позволяют качественно отличать их друг от друга. Пример экспериментального функционала систем мобильного банкинга:

- внедрение коммуникации ближнего поля NFC<sup>1</sup>;
- возможность генерации ссылки для внесения средств на карту другого банка с возможностью размещения этой ссылки в текстовом поле в переписке;
- возможность использования счета несколькими пользователями (семья, компания);
- внедрение бесконтактных технологий must have (Apple Pay и Android Pay);
- расширение возможности приложения в части добавления функций мессенджера;
- возможность генерации кода для размещения виджета с выводом информации об остатке счета и прочей необходимой информации;
- замещение смс-уведомлений Push-уведомлениями с информацией об одноразовых паролях, остатке на счете, о необходимости произвести оплату по счетам и прочее;
- расширение возможностей приложения за счет увеличения количества клиентских сценариев: планирование расходов, закрытие / открытие вкладов, в том числе в ценных металлах, досрочное погашение кредитов, закрытие / активация карт, ежемесячная оплата коммунальных счетов и услуг мобильной связи, ТВ и прочее [5].

Если говорить об инновациях, внедренных в системах банков-лидеров в сфере мобильных приложений, то ярким примером банка нового поколения, который, как видно из таблицы выше, имеет прирост активов к сентябрю 2017 года почти в 40 %, является банк Тинькофф, который ориентируется на молодую аудиторию. Также с показателями еще выше Почта банк, который внедрил систему распознавания документов для устройств на базе iOS и Android посредством использования Smart IDReader сверхбыстрых нейронных сетей. Эти примеры показывают, что смартфоны и планшеты становятся основным инструментом доступа не только к информации и способом реализации развлекательной составляющей, но и к широкому спектру банковских услуг.

Лаконичность, интуитивная понятность и простота доступа в современные системы мобильного банкинга, широкий спектр услуг и предложений, а также внедрение наукоемких технологий в область мобильных приложений делает интернет-банкинг перспективным и определяющим успешность компании в будущем.

<sup>1</sup> near field communication

Необходимо отметить факт трансформации форм интернет-банкинга, которые успешно использовались несколько лет назад, исключая мобильный банкинг:

- 1) системы телефонного банкинга – Phone-банкинг и СМС-банкинг (смс-информирование и обзвон) трансформировались в целые колл-центры с сотнями работников, доступных в режиме реального времени 24/7 и смс-информирование претерпело изменения в лучшую сторону, чтобы обеспечить качественную поддержку и взаимодействие с клиентом [10];
- 2) системы WAP-банкинга, Mobile-банкинга, PC-банкинга и Internet-банкинг трансформировались в единое понятие мобильного банкинга с вариантами доступа: мобильного приложения на смартфоне или планшете, доступа через сайт кредитной организации.

Мобильные приложения широко используются в современной электронной коммерции, но активно развиваются и другие составляющие: интернет-маркетинг, торговые интернет-сайты компаний, интернет-аукционы, интерактивные площадки различной направленности, обучающие сервисы и сектор торговли виртуальным товаром. Расходы на мобильные технологии в мире растут, по данным аналитической компании IDC (International Data Corporation) (рис. 1) [10].

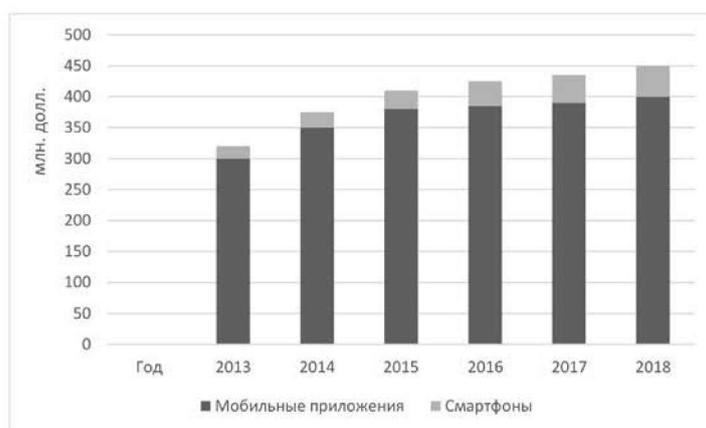


Рис. 1. Расходы на мобильные технологии в мире

Оценивая бурный темп развития информационных технологий, сетей и телекоммуникаций и их влияние на развитие и совершенствование банковских приложений и систем мобильного банкинга, можно говорить о кардинальных изменениях в способах и видах банковских услуг. Расходы на информационные технологии в мире представлены на рис. 2.

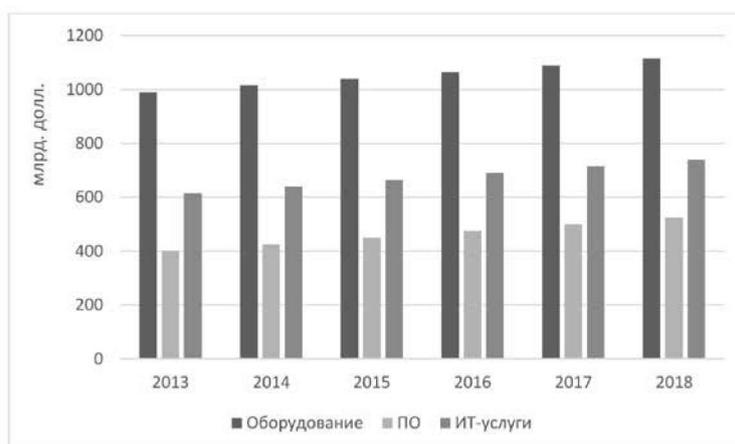


Рис. 2. Расходы на информационные технологии в мире

Процессы ускорения экономики, процессы глобализации, а также минимизация временных потерь клиентов и повсеместное применение гаджетов приведет к вытеснению традиционных видов предложения услуг как в банковской сфере, так и в торговле [20].

Количество сделок, совершенных в сети Интернет растет, оценены основные преимущества: направленность электронной коммерции на одного конечного потребителя, адресная отправка рекламных материалов посредством сбора аналитики о запросах каждого пользователя; внедрение электронной документации при осуществлении сделок на международном рынке, замещение хотя бы части бумажной документации электронной позволяет осуществить ускорение процессов оформления сделок, что сокращает издержки, а соответственно, цену товара, повышая его конкурентоспособность; наблюдается увеличение рабочих мест в инфотелекоммуникационной сфере.

**Заключение / Conclusion.** Оценивая тенденции развития информационных технологий, сетей и телекоммуникаций, их влияние на развитие и совершенствование банковских приложений и систем мобильного банкинга можно говорить о кардинальных изменениях в способах и видах банковских услуг [9].

Произойдет замещение традиционных форм электронными их аналогами как в секторе B2C, так в B2B, это замещение происходит во всех сферах и на всех уровнях экономики и приводит к новому понятию цифровой экономики. Уже сейчас темпы роста электронной коммерции демонстрируют бурное развитие, которое сохранится еще многие годы [20].

Мы являемся свидетелями и современниками очередной информационной революции. Необходимо отметить тот факт, что некоторые из нас на своём веку уже переживают вторую информационную революцию. Особенность нашего времени в том, что первые информационные революции происходили во временном отрезке от нескольких тысяч лет до сотен, а последнее время отличается процессами ускорения во всех сферах жизни, что сказывается и на ускорении научно-технического прогресса, и как следствие, развития инфотелекоммуникационной сферы.

#### ЛИТЕРАТУРА И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

1. Ревенков П. В., Поспелов А. Л. Актуальные направления регулирования электронного банкинга // Финансы и кредит. 2015. № 24 (648). С. 2–13.
2. Долгушина А. Я. Эволюция видов и моделей банковского обслуживания // Финансы и кредит. 2016. № 36 (708). С. 34–49.
3. Долгушина А. Я., Полтораднева Н. Л. Интернет&банкинг как канал дистанционного банковского обслуживания: зарубежный и российский опыт. // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2014. № 3 (197). С. 207–214.
4. Козырь Н. С., Толстов Н. С. Интернет-банкинг в РФ: состояние и перспективы развития // Экономика: теория и практика. 2013. № 4 (32). С. 037–044. Краснодар, 2013.
5. Куприянова Л. М. Инновационные процессы в банковской сфере // Экономика. Бизнес. Банки. 2014. № 1 (6). С. 24–45.
6. Евдокимова С. С. Системы удаленного банковского обслуживания как инструмент многоформатного взаимодействия с клиентом // Финансы и кредит. 2013. № 39 (567). С. 37–44.
7. Куликов Н. И., Кудрявцева Ю. В. Банки уходят в сеть интернета // Финансы и кредит. 2016. № 29 (701). С. 2–10.
8. Муравьева А. В. Банковские инновации: факторный и структурный анализ информационных технологий // Банковские услуги. 2004. № 9. С. 2–37.
9. Антонов К. А. Дистанционное банковское обслуживание в российской федерации: состояние и тенденции // Финансы и кредит. 2011. № 17 (449). С. 44–48.
10. Акинин П. В., Акинина В. П., Алимова И. О. Совершенствование качества банковского сервиса // Финансы и кредит. 2016. № 6 (678). С. 2–13.
11. Акинин П. В., Алимова И. О., Акинина В. П. Создание синтетической модели рейтинговой оценки коммерческих банков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 39 (273). С. 32–40.
12. Бутенко Е. Д., Старкова К. А. Особенности управления локальными проектами в коммерческом банке // Материалы III ежегодной научно-практической конференции Северо-Кавказского федерального университета «Университетская наука – региону» / Институт экономики и управления. Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2015. С. 240–242.

13. Бутенко Е. Д. Коммерческая деятельность в сети Интернет после кризиса // Наука. Инновации. Технологии. 2011. № 4. С. 143–147.
14. Королев В. А., Ламтева Е. Д. Проблемы развития интернет-банкинга в регионах Российской Федерации // Финансы и кредит. 2007. № 26 (266). С. 2–4.
15. Ярцев Д. И. Экономика приложений – состояние, стандарты и борьба с цифровым исключением // International Journal of Open Information Technologies. 2016. Т. 4. № 9. С. 13–23.
16. Магомедсаидова С. М., Акинин П. В. Кибернетические аспекты развития банковского сервиса // Материалы V ежегодной научно-практической конференции преподавателей, студентов и молодых ученых Северо-Кавказского федерального университета «Университетская наука – региону» / под ред. Л. И. Ушвицкого, А. В. Савцовой. Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2017. С. 322–325.
17. Акинин П. В., Коляда М. А. Развитие инноваций в банковском секторе США и возможность их реализации в российской действительности // Мир науки, культуры, образования. 2013. № 1 (38). С. 300–302.
18. Андиева Е. Ю., Фильчакова В. Д. Цифровая экономика будущего, индустрия 4.0. // Прикладная математика и фундаментальная информатика. 2016. № 3. С. 214–218. Омск, 2016.
19. Аверьянов М. А., Евтушенко С. Н., Кочетова Е. Ю. Цифровая экономика. Трансформация отраслей // Экономические стратегии. 2016. Т. 18. № 8 (142). С. 52–55.
20. Попович Л. Г., Дроговоз П. А., Жильникова А. Н. Корпоративное и публичное управление в условиях глобальной цифровой экономики: инфраструктура, законодательство, методология // Аудит и финансовый анализ. 2010. № 6. С. 320–327.
21. Кунцман А. А. Трансформация внутренней и внешней среды бизнеса в условиях цифровой экономики // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2016. № 11 (93). С. 1. Кисловодск, 2016.

#### REFERENCES AND INTERNET RESOURCES:

1. Revenkov P. V., Pospelov A. L. Aktual'nye napravleniya regulirovaniya elektronnoho banking (Current trends in management of electronic banking) // Finansy i kredit. 2015. № 24 (648). Pp. 2–13.
2. Dolgushina A. Ya. Evolyutsiya vidov i modelei bankovskogo obsluzhivaniya (Evolution of types and models of banking services) // Finansy i kredit. 2016. № 36 (708). Pp. 34–49.
3. Dolgushina A. Ya., Poltoradneva N.L. Internet&banking kak kanal distantsionnogo bankovskogo obsluzhivaniya zarubezhny i rossiiskii opyt (Internet banking as the channel of remote banking services foreign and Russian experience) // Nauchno-tekhnicheskie vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta. Ekonomicheskie nauki. 2014. № 3 (197). Pp. 207–214.
4. Kozyr' N. S., Tolstov N. S. Internet-banking v RF, sostoyanie i perspektivy razvitiya (Internet banking in Russia, state and prospects of development) // Ekonomika, teoriya i praktika. 2013, № 4 (32). Pp. 37–44. Krasnodar, 2013.
5. Kupriyanova L. M. Innovatsionnye protsessy v bankovskoi sfere (Innovative processes in the banking sector) // Ekonomika, Biznes, Banki. 2014. № 1 (6). Pp. 24–45.
6. Evdokimova S. S. Sistemy udalennogo bankovskogo obsluzhivaniya kak instrument mnogoformatnogo vzaimodeistviya s klientom (Systems of remote banking services as a tool of multi-format cooperation with the client) // Finansy i kredit. 2013. № 39 (567). Pp. 37–44.
7. Kulikov N. I., Kudryavtseva Yu. V. Banki ukhodyat v set' Interneta (The Banks go to the Internet) // Finansy i kredit. 2016. № 29 (701). Pp. 2–10.
8. Murav'eva A. V. Bankovskie innovatsii, faktornyi i strukturnyi analiz informatsionnykh tekhnologii (Banking innovation, a factor and structural analysis of information technology) // Bankovskie uslugi. 2004. № 9, Pp. 2–37.
9. Antonov K. A. Distantsionnoe bankovskoe obsluzhivanie v rossiiskoi federatsii, sostoyanie i tendentsii (Remote banking services in the Russian Federation, status and trends) // Finansy i kredit. 2011. № 17 (449). Pp. 44–48.
10. Akinin P. V., Akinina V. P., Alimova I. O. Sovershenstvovanie kachestva bankovskogo servisa (Improving the quality of banking services) // Finansy i kredit. 2016. № 6 (678). Pp. 2–13.
11. Akinin P. V., Alimova I. O., Akinina V. P. Sozdanie sinteticheskoi modeli reitingovoi otsenki kommercheskikh bankov (A synthetic model of rating assessment of commercial banks) // Finansovaya analitika, problemy i resheniya. 2015. № 39 (273). Pp. 32–40.

12. Butenko E. D., Starkova K. A. Osobennosti upravleniya lokal'nymi proektami v kommercheskom banke (Characteristics of managing local projects in the commercial Bank) // Materialy III ezhegodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii Severo-Kavkazskogo federal'nogo universiteta «Universitetskaya nauka – region» / Institut ekonomiki i upravleniya, Stavropol': Izd-vo SKFU, 2015. Pp. 240–242.
13. Butenko E. D. Kommercheskaya deyatel'nost' v seti internet posle krizisa (Commercial activity on the Internet after the crisis), Stavropol' // Nauka, Innovatsii, Tekhnologii. 2011. № 4. Pp. 143–147.
14. Korolev V. A., Lamteva E. D. Problemy razvitiya internet-bankinga v regionakh Rossiiskoi Federatsii (Problems of development of Internet banking in the regions of the Russian Federation) // Finansy i kredit. 2007. № 26 (266). Pp. 2–4.
15. Yartsev D. I. Ekonomika prilozhenii – sostoyanie, standarty i bor'ba s tsifrovym isklyucheniem (The app Economy – the state, the standards and the fight against digital exclusion) // International Journal of Open Information Technologies. 2016. T. 4. № 9. Pp. 13–23.
16. Magomedsaidova S. M., Akinin P. V. Kiberneticheskie aspekty razvitiya bankovskogo servisa (Cybernetic aspects of the development of banking services), // Materialy V ezhegodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii prepodavatelei, studentov i molodykh uchenykh Severo-Kavkazskogo federal'nogo universiteta «Universitetskaya nauka – region» / pod red. L. I. Ushvitskogo, A. V. Savtsovoi. Stavropol': Izd-vo SKFU, 2017. Pp. 322–325.
17. Akinin P. V., Kolyada M. A. Razvitie innovatsii v bankovskom sektore SShA i vozmozhnost' ikh realizatsii v rossiiskoi deistvitel'nosti (The Development of innovations in the banking sector the US and the possibility of their implementation in the Russian reality) // Mir nauki, kul'tury, obrazovaniya. 2013. № 1 (38). Pp. 300–302.
18. Andieva E. Yu., Fil'chakova V. D. Tsifrovaya ekonomika budushchego, industriya 4.0 (The Digital economy of the future, industry 4.0) // Prikladnaya matematika i fundamental'naya informatika. 2016. № 3. Pp. 214–218. Omsk, 2016.
19. Averiyanov M. A., Evtushenko S. N., Kochetova E. Yu. Tsifrovaya ekonomika. transformatsiya otraslei (The Digital economy. the transformation of industries) // Ekonomicheskie strategii. 2016. T. 18. № 8 (142). Pp. 52–55.
20. Popovich L. G., Drogozov P. A., Zhil'nikova A. N. Korporativnoe i publichnoe upravlenie v usloviyakh global'noi tsifrovoi ekonomiki, infrastruktura, zakonodatel'stvo, metodologiya (Corporate and public management in the global digital economy, infrastructure, legislation, methodology) // Audit i finansovyi analiz. 2010. № 6. Pp. 320–327.
21. Kuntsman A. A. Transformatsiya vnutrennei i vneshnei sredy biznesa v usloviyakh tsifrovoi ekonomiki (Transformation of internal and external environment of the business in the digital economy) // Upravlenie ekonomicheskimi sistemami, elektronnyi nauchnyi zhurnal. 2016. № 11 (93). P. 1. Kislovodsk, 2016.

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

**Бутенко Екатерина Дмитриевна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бизнес-информатики, Институт экономики и управления Северо-Кавказского федерального университета. E-mail: edbutenko@gmail.com

**Магомедсаидова Сабият Магомедзагировна**, аспирант Института экономики и управления Северо-Кавказского федерального университета. E-mail: sabisha001@gmail.com

#### INFORMATION ABOUT AUTHORS

**Ekaterina Butenko**, candidate of economic Sciences, associate Professor, Department of business Informatics, Institute of Economics and management North Caucasus Federal University. E-mail: edbutenko@gmail.com

**Sabiyat Magomedsaidova**, post-graduate student of the Institute of Economics and management, North-Caucasus Federal University. E-mail: sabisha001@gmail.com