

УДК: 330.342, 336,7

DOI: 10.36992/2075–1915\_2023\_7\_2

Паспорт специальности ВАК: 5.2.4 Финансы

# МЕТАВСЕЛЕННАЯ КАК БАЗИС ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫЗОВЫ<sup>1</sup>

---

---

**Абрамова М.А.**, д-р экон. наук, профессор Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета, главный научный сотрудник Института финансовых исследований Финансового факультета, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва

E-mail: MAbramova@fa.ru

Author ID: 615724

ORCID ID: 0000-0001-9338-8478

**Дюдикова Е.И.**, д-р экон. наук, младший научный сотрудник НОЦ «Инновационное развитие кредитно-финансовой сферы», ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет», Ставрополь

E-mail: dudikova.e@gmail.com

Author ID: 847862

ORCID ID: 0000-0001-8126-6529

---

---

Для цитирования: Абрамова М.А., Дюдикова Е.И. Метавселенная как базис цифровой экономики: возможности и вызовы // Банковские услуги. 2023. № 7. С. 2-8. DOI: 10.36992/2075–1915\_2023\_7\_2

## **Аннотация**

В статье исследуются предпосылки и особенности формирования нового типа общества, воспринимающего информацию, коммуникации и инновации как единую конструкцию в контексте движущей силы общественного прогресса. Оригинальность представленного материала обусловлена подходом к исследованию указанного процесса: в статье выявлены специфические черты информационного типа общества с особенностью их проявления в финансово-кредитной сфере в условиях трансформационного кризиса. Отмечается, что экзистенциалами формирующегося доверенного информационно-коммуникационного пространства выступает WEB 3.0, а метавселенной – WEB 4.0 как комплементарные нововведения, представляющие комплекс уникальных возможностей, позволяющих согласовать интересы государства, бизнеса и человека в новых реалиях симбиоза физического мира и виртуального пространства. Показана уникальная полезность национальной метавселенной, формат которой со встроенным механизмом обращения цифровой валюты обеспечивает сплошной территориальный и функциональный охват, позволяет решить проблему информационной асимметрии, коррупции и бюрократизма, действительно оказывая положительное влияние на сокращение масштаба теневой экономики.

**Ключевые слова:** информационное общество, WEB-технологии нового поколения, доверенное цифровое пространство, национальная метавселенная, информационная асимметрия, финансовый рынок, денежно-кредитная политика, уровень жизни

---

<sup>1</sup> Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию СКФУ и Финансовому университету при Правительстве РФ на 2023 г.



волюция экономических парадигм отражает смену социально-экономического типа общества: от аграрного к индустриальному, от индустриального через так называемое постиндустриальное – к информационному.

### Специфика информационного общества

Бурное развитие технологий и стремительный переход к шестому технологическому укладу обуславливают смену социально-экономической формации в парадигме четвертой промышленной революции. В результате сформировалась теория о зарождении нового типа общества, воспринимающего информацию, коммуникации и инновации как единую конструкцию в контексте движущей силы общественного прогресса. Концепция впервые упоминается в японской национальной стратегии инновационного развития, где очерчивается наиболее предпочтительное из всех возможных направлений формирования цифрового будущего за счет ротации информационного общества путем формирования суперинтеллектуального социума [1] как следствие симбиоза физического мира и виртуального пространства.

Обобщение исследований [2-10 и др.] позволило выделить особые специфические черты информационного типа общества, пришедшего на смену индустриальному. Прежде всего следует отметить возрастающую роль информации, которая является движущей силой глобальной трансформации и основным стратегическим ресурсом развития как социума в целом, так и отдельных его элементов: социальных групп и институтов, их статуса и роли, норм и ценности их поведения и деятельности. Следует

однако заметить, что на фоне роста объема информации важным с точки зрения социального прогресса является доступность информации и понимание субъектами рынка ее возможностей и рисков. Так, применительно к развитию денежно-кредитной и особенно банковской сферы следует заметить, что, например, клиентоориентированная стратегия современных финансово-кредитных институтов базируется на доступности и понимании информации клиентами, что поднимает проблему финансовой грамотности и поиск путей ее решения.

В информационном обществе основополагающим типом деятельности становятся коммуникации, которым отводится первостепенное значение в глобальной унификации информационной индустрии и взаимодействии людей и институтов. Банк России уже третий год к основным инструментам современной денежно-кредитной политики относит наряду с ключевой ставкой и коммуникации, подчеркивая, что разъяснение принятых решений и объявление будущих намерений – важный инструмент управления инфляционными ожиданиями и привязки их к цели по инфляции [11], а также формирования так необходимого сегодня доверия к действиям регулятора.

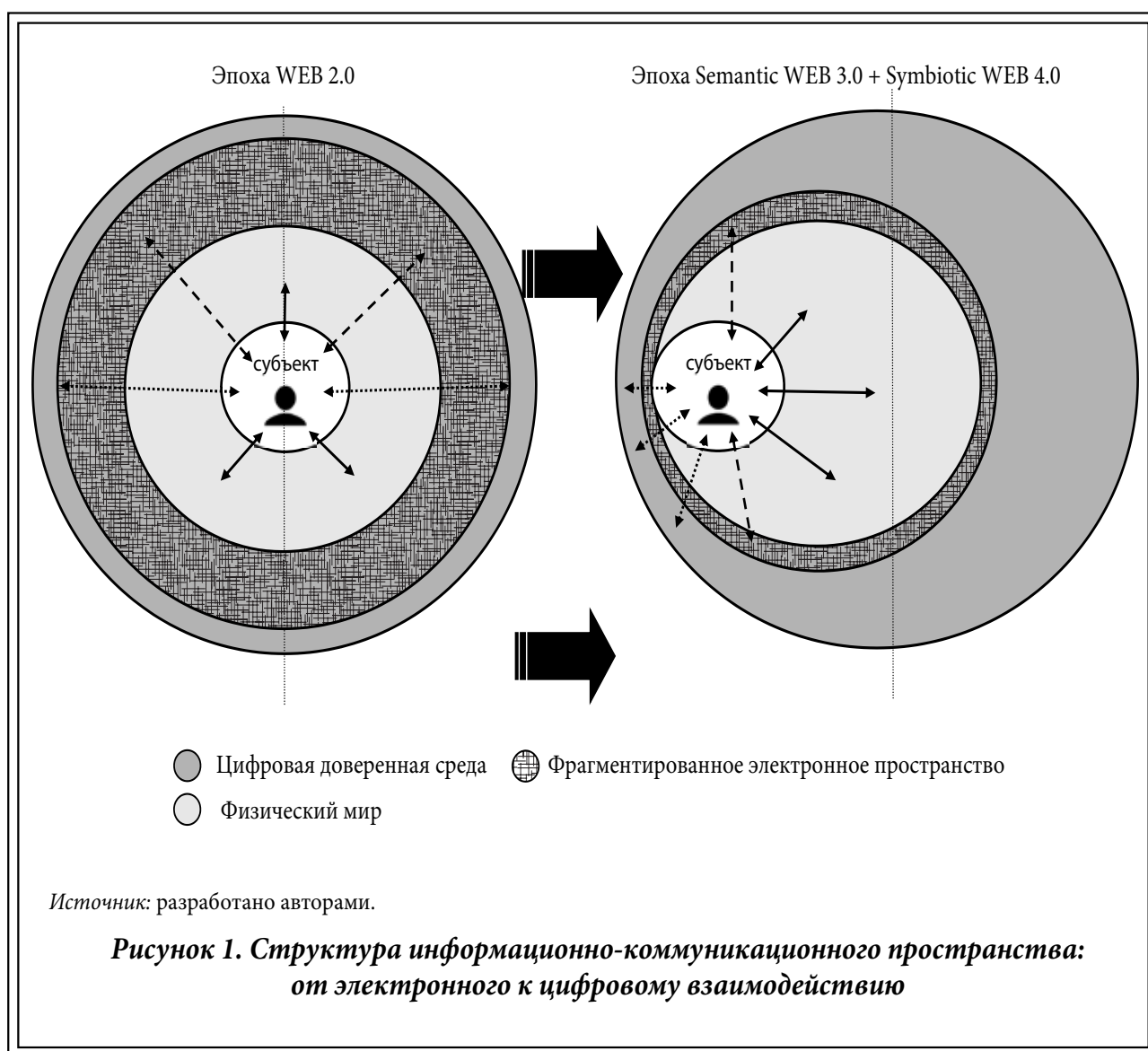
Для информационного общества характерен непрерывный процесс всеохватывающей, всепроникающей, всесторонней виртуализации социальных структур и деятельности институтов рынка, сопровождающейся высокой эффективностью информационных процессов на современной технологической основе, которая позволяет:

- 1) достичь структурированности, понимания информации для каждого заинтересованного лица;
- 2) обеспечить легко- и быстродоступность услуг с минимизацией издержек и стиранием территориально-временных границ. Примером виртуализации денежного институ-

та последнего года в России выступает начало реализации проекта цифрового рубля, оператором платформы которого является Банк России [12], обеспечивающий надежность, бесперебойность, легко и быстродействие цифровых переводов в круглосуточном режиме.

История развития интернет технологий на фоне геймификации, изменение характера онлайн-сообществ, все большая реалистичность онлайн-опыта проведения самых различных операций, в том числе, опе-

раций на финансовом рынке и в платежном пространстве, усиливающееся влияние виртуализации на финансовую культуру и поведение экономических субъектов – все подтверждает, что человечество находится в поиске цифровых моделей экономики, наиболее близко эмитирующих привычные процессы реального мира. Рисунок 1 демонстрирует авторское представление о роли доверенного цифрового пространства в информационном обществе при переходе в цифровую экономику.



## WEB 3.0 ↔ WEB 4.0 как базис формирующейся цифровой экономики

Мировой мейнстрим и глобальные тенденции свидетельствуют, что переход информационного общества в цифровую экономику базируется на промышленной эксплуатации высокотехнологичных решений нового поколения, становящихся «неонормальностью» или «новой экономической нормальностью» социально-экономической действительности. Так, экзистенциалами (исключительно важным базовым элементом для существования / бытия определенной сущности) доверенного информационно-коммуникационного пространства выступает WEB 3.0, а формирующейся метавселенной – WEB 4.0. В данном контексте разделение на WEB 3.0 и WEB 4.0 условно рассматривается как комплементарное нововведение, предоставляющее комплекс уникальных возможностей (WEB 3.0↔WEB 4.0). К таким уникальным возможностям относятся: мгновенность и автоматизация многих повседневных практик за счет индивидуализированного контента в связи с развитием технологий WEB 3.0 и WEB 4.0 [13, 14], что ускоряет ритм самой жизни, изменяет скорость реакций и принятия решений, расширяет доступ к информации и получению знаний, увеличивает варианты возможной коммуникации, технологии производства и потребления, приводит к прозрачности самих экономических процессов и многое другое.

Снижение стоимостных и временных издержек, запуск разнотипных маркетплейсов (торговых, финансовых, ведомственных и др.), сквозная автоматизация процессов, устойчивость и доступность, целевое использование средств – это только «верхушка айсберга» на начальном этапе цифровой метаморфозы экономического пространства. В дальнейшем будет реализована уни-

кальная полезность национальной метавселенной, единый цифровой формат которой, в том числе, на основе цифровой валюты, обеспечивает сплошной территориальный и функциональный охват. Национальная метавселенная со встроенным механизмом обращения цифровой валюты гарантирует обществу положительный эффект от интеграции финансовой инклюзивности и феноменальных возможностей опционального сопровождения. При этом для потенциальных пользователей, не входящих в круг визионеров WEB 3.0↔WEB 4.0 и «не замечающих» эксклюзивной потребительской ценности «цифрового преобразования», целесообразно будет через коммуникации обосновывать принятие новых решений с позиции удобства, открытости, доступности и доверия.

Вместе с тем, «цифровая метаморфоза цивилизационного уклада» на основе WEB 3.0 ↔ WEB 4.0 связана с целым рядом вызовов для участников метавселенной. Это касается вопросов регулирования экономических процессов, финансовых институтов и их операций, проведения платежей, в том числе трансграничных, изменения правового статуса различных институтов рынка, иные вызовы. К такому вызову сегодня можно отчасти отнести и, например, проблему неформальной занятости, определяющей масштаб «теневой» экономики. Шок-реалии в эпоху глобальных вызовов ориентируют на невысокий уровень располагаемых денежных доходов и низкопроизводительный дешевый труд, на который многие соглашаются из-за отсутствия официальных рабочих мест с достойной оплатой труда (сегодня порядка 6 млн занятых не получает МРОТ, а еще 12 млн человек не имеют трудовых договоров [15] – и это только нижняя граница официального учета). Так, в России наблюдается тенденция ежегодного увеличения доли «теневых доходов» в общей структуре денежных доходов населения, при

этом инициатива в неформальных отношениях исходит напрямую от работника либо инертно поддерживается им. В подтверждение обратим внимание на связь между показателями потенциально «теневых доходов» и социальных выплат: в 2019-2021 гг. доля последних по стране увеличилась с 18,8% до 21,4%; в их структуре незначительную часть составляют стипендии и страховые возмещения, а большая часть (более 96%) отводится пенсиям, пособиям и социальной помощи (доля последних двух имеет тенденцию к увеличению). Отметим также незначительный рост доли пособий по временной нетрудоспособности в период разгара COVID-19 с учетом заявленного лавинного увеличения количества заболевших – всего 2,2% в сравнении с показателем 2018 г. (10,0%) [16], что косвенно указывает на серьезность ситуации с неформальной занятостью в России.

Принимая во внимание особенности национального экономического сознания и финансового поведения россиян, несоблюдение принципа справедливости в реализуемых государством мерах поддержки социальной направленности вызывает желание уходить в тень. К примеру, население видит несправедливость в методиках определения размеров прожиточного минимума, медианной заработной платы, МРОТ, общего дохода при признании семьи малоимущей / малообеспеченной и др. Несправедливость обостряется и в сфере трудовых отношений, когда работодатели используют лазейки законодательства, ущемляя права работников (например, необоснованно устанавливается оклад со всеми типами доплат в размере ниже МРОТ с обязательным «дотягиванием», что противоречит интересам работников при получении выплат стимулирующего и компенсационного характера, мотивируя принятие «серой» заработной платы). Более того предвзятый и ограниченный характер изменений МРОТ усиливает несправедли-

вость на рынке труда, что, безусловно, негативно воспринимается сотрудниками, размеры заработной платы которых превышают его, как необоснованное уравнивание / сокращение в разрыве оплаты труда с низкоквалифицированным персоналом. Таким образом, формируется негативное общественное мнение в условиях парадокса справедливости: государство создает видимость противостояния неформальной занятости, в действительности способствуя расширению ее границ.

### **О роли формирующейся национальной метавселенной**

**Эвентуальная национальная метавселенная, согласующая интересы государства, бизнеса и человека, призвана исправить ситуацию за счет автоматизации информационных процессов и неразрывной взаимосвязи потоков информации, что позволит:**

1) персонально назначать социальные выплаты и пособия, предоставлять льготы, преференции, субсидии и дотации в проактивном режиме с учетом индивидуальных особенностей (функция логического учета эффективно устранит заявительный характер, сгладив последствия проблем низкого уровня финансовой грамотности и громоздкости нормативно-правовой базы);

2) обеспечить эффективность межведомственного взаимодействия, полностью исключая посредническое участие;

3) гарантировать оперативное выявление противоречий / изъянов в законодательстве, препятствуя проведению парадоксальных действий в цифровой реальности;

4) гармонизировать трудовые отношения, способствуя становлению конкурентной среды и созданию благоприятного климата на рынке труда в соответствии с принципами справедливости, рационализации и профессиональной специализации;

5) повысить эффективность работы трудовых инспекций и профсоюзных организаций в части результативного воздействия на недобросовестных работодателей. Вместе с тем единая доверенная цифровая среда с ее безграничным потенциалом может стать эффективным механизмом устранения проблем только при одновременном соблюдении принципов целесообразности и справедливости установления экономических показателей – критериев, отражающих реальную действительность, не нарушая канонов стимулирования официального трудоустройства и не побуждая к участию в серых схемах с целью получения дополнительного источника доходов.

**Ключевой изъян текущей реальности – это информационная асимметрия – недостоверные статистические данные**, на основании которых принимаются необоснованные решения, реализуются малоэффективные меры регулирования и поддержки, противоречия и ошибки в предоставляемых сведениях. Информационная асимметрия обусловлена также увеличением потоков информации в электронном пространстве разрозненных автономных систем с возможностью легкодоступной бесследной корректировки вплоть до удаления, применением несоответствующих методов и способов сбора, обработки и накопления больших массивов данных.

**Идеология и концепция WEB 3.0↔WEB 4.0 позволяют решить проблему информационной асимметрии**, обеспечив беспристрастность, актуальность, неотрекаемость, оперативность сведений в любом задаваемом формате в разрезе n-уровня разного типа от первичного до суперагрегированного за счет установления неразрывной причинно-следственной связи аналитического и синтетического учета. Последнее возможно вследствие высокого уровня автоматизации информационных процессов, которые трансформируют функцию предоставления сведений в функ-

цию обработки (агрегирование, фильтрация и др.) и представления в требуемом формате, поскольку необходимая информация уже будет содержаться в цифровой среде от первоисточника (предполагается беспрекословное соблюдение принципа разового ввода данных). Национальная метавселенная способна отразить весь комплекс операций – «полный пакет» - с реализацией решений «умный анализ», в результате которого автоматически выявляются как теневые схемы, подозрительные и несанкционированные действия, так и любое несогласование и противоречие информационных потоков (управленческих, денежных, товарных и др.). Уникальное опциональное сопровождение позволяет значительно сократить расходы всех типов, гарантировать абсолютное соответствие требованиям законодательства (с демонстрацией доказуемости совершаемых действий за счет не отклонения их на платформе), основательно упростить учет и сократить отчетность.

Наряду с этим, свойства разумной открытости, отслеживаемости, объективности, непреложности и кооперации с учетом неординарных возможностей метавселенной в комплексе позволят действенно противостоять коррупции, бюрократизму, превышению полномочий должностных лиц, громоздкости законодательства и правовому нигилизму, неопределенности и противоречивости в условиях постоянно меняющейся регуляторной среды.

Отмеченные возможности не исчерпывают всех достоинств и преимуществ доверенной среды национальной метавселенной, обеспечивающей справедливость, свободу и равенство для каждого пользователя. Однако они дают возможность ощутить прорывные перемены в отраслях, в которых до сих пор не отражаются результаты информационно-цифровой революции. Безусловно сложность прогнозирования горизонтов цифровых трансформаций предопределена рекурсивностью

и генеративностью инноваций. Сегодня метавселенная в симбиозе WEB 3.0 ↔ WEB 4.0 является не более чем эфемерной идеей, а не конкретным осязаемым продуктом. Вместе с тем многогранность и содержательность потенциала в представленной плоскости грядущих изменений возможно реализовать исключительно на основе WEB 3.0 ↔ WEB 4.0.

**Социально-ориентированное цифровое будущее такого формата определено способно решить проблемы современного информационного общества, стержнем которого выступает фрагментированное и**

неустойчивое электронное пространство, не предназначенное для обработки и хранения экспоненциально увеличивающегося объема информации, удовлетворения потребностей в естественном взаимодействии экономических субъектов в виртуальном мире и др. Демократизация технологий, трансформационный кризис и проблемы доверия к институтам финансового рынка подталкивают информационное общество к признанию и принятию национальной метавселенной со встроенным механизмом обращения цифровой валюты.

### Список источников

1. Уэмура Н. Общество 5.0: взгляд Mitsubishi Electric // Экономические стратегии. 2017. № 4. С. 122-131.
2. Белл Д. Социальные рамки информационного общества // Новая технократическая волна на Западе. М.: Прогресс, 1986. С. 330-342.
3. Вольфсон Ю.Р., Вольчина А.Е. Проблема классификации теорий информационного общества // Современные исследования социальных проблем. 2017. Т. 8. № 3. С. 80-110. DOI: 10.12731/2218-7405-2017-3-80-110.
4. Усков В.С. Развитие информационного общества в РФ: проблемы и перспективы // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2022. Т. 15. № 2. С. 120-137. DOI: 10.15838/esc.2022.2.80.8.
5. Иноземцев В.Л. Современное постиндустриальное общество: природа, противоречия, перспективы. М.: Логос, 2020. 302 с.
6. Brzezinski Zb. Between Two Ages // America's Role in the Technetronic Era. N.Y.: The Viking Press. 1971. –334 p.
7. Dahrendorf R. Class and Class Conflict in Industrial Society. – Stanford, California: Stanford University Press. 1959. 362 p.
8. Dizard W.P. The coming information age: an overview of technology, economics, and politics. N.Y.: Longman. 1989. 250 p.
9. Masuda Y. The Information Society as Post-Industrial Society. – Washington, D.C.: World Future Society, 1981. 171 p.
10. Giddens A. The Consequences of Modernity. – Cambridge: Stanford University Press, 1990. 186 p.
11. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов. С.12-13 (проект от 11.08.2023). 2023. URL: [https://cbr.ru/about\\_br/publ/ondkp/on\\_2024\\_2026/](https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2024_2026/). Электронный ресурс (дата обращения: 11.08.2023)
12. Положение от 03.08.2023 №820-П «О платформе цифрового рубля». – URL: <https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2858>. Электронный ресурс (дата обращения: 11.08.2023)
13. Лисенкова А.А. Новые медиа: от Web 1.0 к семантической паутине Web 4.0 // Вестник МГУКИ. 2018. № 1 (81). С. 110-118.
14. Schwab K, Malleret T. COVID-19: The Great Reset. World Economic Forum. 2020. URL: <https://books.google.ru/books?id=kruwzQEACAAJ>.
15. Голикова: у 6 млн россиян зарплаты ниже МРОТ, а 12 млн работают без договора // Коммерсантъ. 2023. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/6044962>. Электронный ресурс (дата обращения: 11.08.2023)
16. Денежные доходы и расходы населения // Федеральная служба государственной статистики. 2023. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270>. Электронный ресурс (дата обращения: 08.08.2023)

**Оформить подписку на журналы «Банковские услуги»,  
«Финансы, деньги, инвестиции», «Сберегательное дело за рубежом»**

**вы можете на сайте Научной электронной библиотеки**

**[www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)**

**Все журналы входят в РИНЦ и ВАК.**