

- для определения оптимальной модели цифровизации необходимо проведение анализов с помощью системы методов экспертной оценки важных сфер социально-экономического, инновационного и технологического развития, которые могут повлиять на экономику и общество в средней и долгосрочной перспективе;
- внедрение надежной системы идентификации личности граждан для пользования электронными государственными услугами в режиме онлайн;
- внедрение электронного документооборота в соответствии с особенностями работы того или иного учреждения;
- определяются услуги каждого учреждения, которые должны быть предоставлены в режиме онлайн;
- вводится в эксплуатацию центральный сервер с надежным резервированием и защитой от киберопасности для общей цифровой системы государства. При этом загрузка данных в центральный сервер выполняется посредством блокчейн технологии (распределенной базы данных);
- вводится аналитический сервер, который автоматически разрабатывает комплексный план прикладной деятельности для повышения экономических показателей, а также позволяет в короткий срок произвести корреляционный анализ показателей одного или нескольких процессов, происходящих в экономике, с сотнями других процессов на основании искусственного интеллекта, использующего большие данные и технологию машинного обучения.

При тотальной цифровизации необходимо определить оптимальную модель в соответствии с культурой, особенностями управления, законодательством, уровнем человеческого капитала каждой конкретной страны. В основу избранной Туркменистаном модели цифровизации заложены имеющиеся в нашей стране позитивные возможности, интеллектуальный и творческий потенциал нации, высокий профессионализм молодых ученых, инженеров, технологов и специалистов в области управления цифровой экономикой.

Библиографические ссылки

1. Бердымухамедов Г. Туркменистан на пути достижения Целей устойчивого развития. Ашхабад : Туркменская государственная издательская служба, 2018. 14 с.
2. Утверждена «Концепция развития цифровой экономики в Туркменистане на 2019–2025 гг.» : [сайт]. URL: <http://www.turkmenistan.ru/> (дата обращения: 30.11.2018).
3. Закон Туркменистана «Об электронном документе, электронном документообороте и цифровых услугах» : [сайт]. URL: <http://minjust.gov.tm/> (дата обращения: 25.03.2020).

УДК 336.71

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

М. Д. Афонина

*Студентка факультета международных отношений
Белорусского государственного университета, г. Минск*

Научный руководитель: Г. Г. Головенчик

*Кандидат экономических наук, доцент кафедры международных экономических
отношений факультета международных отношений
Белорусского государственного университета, г. Минск*

В работе выведено понятие финансовых технологий, а также рассмотрены факторы распространения финансовых технологий в сфере финансовых услуг. Дана статистическая оценка развития финтех-индустрии в период пандемии и более ранние периоды.

Ключевые слова: финансовые технологии; банковский сектор; факторы развития; социальные сети; мессенджеры; COVID-19.

FINANCIAL TECHNOLOGIES AS A DEVELOPMENT FACTOR OF THE FINANCIAL SECTOR IN THE GLOBAL ECONOMY

M. Afonina

Student of the Faculty of International Relationship of the Belarusian State University, Minsk

Supervisor: G. Golovenchik

*PhD in Economics, Associate Professor of International Economic Relations Department
at the Faculty of International Relationship of the Belarusian State University, Minsk*

This study reflects the definition of financial technologies as well as considers the factors of the financial technologies wide spread in the field of financial services. A statistical assessment of the development of the fintech industry during the pandemic and earlier periods is given.

Keywords: financial technology; banking sector; development factors; social networks; messengers; COVID-19.

Понятие «финансовые технологии», или «финтех» является относительно новым, ввиду чего на данный момент нет общепринятого стандартизированного определения этого явления. Тем не менее, финансовые технологии можно определить, как совокупность инструментов финансового сектора, отличающихся инновационностью и применяемых как альтернатива традиционным технологиям в финансовой сфере [1].

Быстрое распространение и популяризация финтеха обусловлены преимущественно последствиями финансового кризиса 2007–2008 гг. Из-за ужесточения регулирования банковского сектора путем очистки его от недобросовестных игроков, санации банков, а также ограничений трансграничных финансовых связей произошел рост конкуренции на рынке финансовых услуг, позволивший финтеху занять свою нишу. Не менее важным фактором становления финтеха являются вызванные кризисом изменения в предпочтениях потребителей финансовых товаров и услуг, для которых доверие к банкам значительно снизилось, а желание экономить время и упрощать необходимые процедуры, наоборот, возросло.

Потребность в экономии времени, удобстве и надежности стала удовлетворяться благодаря цифровизации в сфере предоставления финансовых продуктов, что стало толчком для трансформации и совершенствования традиционного банковского сектора. Финансовые технологии стали проникать в повседневную жизнь потребителей в первую очередь через онлайн-платформы – социальные сети и мессенджеры, таким образом обеспечив наиболее эффективное и удобное взаимодействие клиента с субъектами финансового сектора экономики.

В соответствии с исследованием WeAreSocial Inc., число людей, использующих Интернет во всем мире, по состоянию на конец января 2021 года выросло до 4.66 миллиарда, 90 % из которых – пользователи социальных сетей, и это число увеличилось более чем на 10 % в сравнении с данными на конец января 2020 года, по состоянию на январь 2020 года в сравнении с соответствующим периодом 2019 года также наблюдался рост количества пользователей социальных сетей на 9 % [2]. Стоит отметить, что по

состоянию на конец января 2021 года, 38,7 % интернет-пользователей в возрасте от 16 до 64 лет ежемесячно используют банковские приложения, по состоянию на конец января 2020 года данный показатель составлял 35 %, а мессенджеры и соцсети используются в данной возрастной категории 90,7 % опрошенных, в то время как по состоянию на январь 2020 года, количество пользователей в данной категории составляло 89 % опрошенных [2]. Таким образом, социальные сети и мессенджеры стали выступать одними из основных поставщиков финтех-услуг путем внедрения функционала, позволяющего пользователям оплачивать многие оффлайн и онлайн-товары и услуги через смартфон, например, WeChat Pay или VK Pay.

Реализация финтех-услуг через социальные сети способствовала снижению издержек ввиду отсутствия необходимости в содержании и обслуживании офисных помещений, автоматизации многих процессов, что сократило издержки по выплате заработной платы, страховых отчислений и т. д., а также способствовало повышению доступности финансовых услуг за счет внедрения удаленных механизмов обслуживания, что особенно актуально в условиях пандемии COVID-19.

Вышеописанные факторы и являются результатом популярности и успешности финтех-компаний. Так, в последнем исследовании Global FinTech, проведенном компанией PricewaterhouseCoopers (PwC) респонденты отметили, что в ближайшие пять лет четверть, а может и большая часть их бизнеса может под угрозой банкротства ввиду деятельности финтех-компаний [3].

Исследование PwC также показало, что 47 % компаний сектора технологий, СМИ и телекоммуникаций (TMT) и 48 % организаций сектора финансовых услуг (FS) внедрили финтех для повышения операционной эффективности, снижения издержек, улучшения качества обслуживания клиентов и повышения привлекательности своей продукции и услуг. Фирмы, которые уже внедрили финтех и начинают объединять TMT и FS признаны как имеющие наибольший потенциал на рынке ввиду перспектив дифференциации и роста. Организации, в свою очередь, игнорирующие финтех, рискуют не оправдать ожидания клиентов и инвесторов [3].

Финтех-индустрия стремительно наращивает потенциал и устойчивость и в период сильных экономических потрясений, вызванных COVID-19. Согласно совместному исследованию Всемирного банка, Всемирного экономического форума и Кембриджского центра альтернативного финансирования при Кембриджской бизнес-школе [4], рынок финтеха продолжает способствовать расширению доступа к финансовым услугам благодаря онлайн модели организации бизнеса.

По мнению М. Блейка, главы отдела финансовых и валютных систем Всемирного экономического форума, несмотря на то, что COVID-19 нанес урон мировой экономике с долгосрочными последствиями для корпораций и потребителей, финтех-компании оказались устойчивыми и адаптируемыми: они вносят свой вклад в усилия по борьбе с пандемией, корректируют операции и предложения для обслуживания уязвимых сегментов рынка, таких как микро-, малые и средние предприятия, и демонстрируют годовой рост в большинстве регионов.

Исследование [4], в котором были собраны данные от 1385 финтех-компаний из 169 стран мира, показало, что большинство из них сообщили о сильном росте выручки в первой половине 2020 г. по сравнению с тем же периодом 2019 г., до пандемии. В среднем рост количества и объемов транзакций в таких областях, как платежи и управление капиталом составил 13 % и 11 % соответственно.

В региональном плане наибольший рост популярности финтех-индустрии наблюдается на Ближнем Востоке и в Северной Африке: увеличение количества и объемов транзакций составило 40 %, в Африке к югу от Сахары и Северной Америке – 21 %. В целом развивающиеся рынки демонстрировали более впечатляющий рост, чем рынки

развитых стран. Министр иностранных дел по делам Содружества и развития Великобритании Дж. Даддридж признал, что COVID-19 ускорил процесс доступа граждан к финансовым услугам, а это привело к беспрецедентному спросу со стороны развивающихся стран на переход к безопасному и инклюзивному цифровому финансированию.

Отметим, что популярность финтеха во всем мире росла не только в период пандемии, но и в предыдущие пять лет. По состоянию на 2019 г. 75 % потребителей во всем мире использовали ту или иную форму денежных переводов или платежных услуг, разработанную финтех-компаниями. Учитывая продолжающуюся цифровизацию финансовой отрасли и внедрение финтех-продуктов как со стороны самой отрасли, так и со стороны потребителей, неудивительно, что стоимость и объем инвестиций в этот сектор непрерывно росли с 2010 г., составив по итогам 2019 г. рекордные 150,4 млрд долл. [5].

Таким образом, можно утверждать, что финтех-индустрия навсегда изменила рынок финансовых услуг. Согласно анализу, 82 % традиционных финансовых организаций планируют расширить сотрудничество с финтех-компаниями в ближайшие три-пять лет, так как многие из них опасаются потерять своих потребителей и инвесторов ввиду старения предлагаемых услуг, а 88 % действующих финансовых институтов считают, что в ближайшие пять лет их бизнес будет существенно уступать отдельным финтех-компаниям [3].

Библиографические ссылки

1. Ковалев М. М., Головенчик Г. Г. От финтех-компаний – к цифровым банкам // Вестник Ассоциации белорусских банков. 2018. № 8/831. С. 13–15.
2. Digital 2021: Global Overview Report : [site]. URL: <https://datareportal.com/reports/digital-2021-global-overview-report> (date of access: 01.02.2021).
3. Financial Services Technology 2020 and Beyond: Embracing disruption // Pricewaterhouse Coopers : [site]. URL: <https://www.pwc.com/gx/en/financial-services/assets/pdf/technology2020-and-beyond.pdf> (date of access: 29.01.2021).
4. Global COVID-19 FinTech Market Rapid Assessment Study // Cambridge Judge Business School : [site]. URL: <https://www.jbs.cam.ac.uk/wp-content/uploads/2020/12/2020-ccaf-global-covid-fintech-market-rapid-assessment-study.pdf> (date of access: 30.01.2021).
5. KPMG. Pulse of Fintech H1 2020. September 2020 // KPMG : [site]. URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2020/09/pulse-of-fintech-h1-2020.pdf> (date of access: 01.02.2021).

УДК 656.073

ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ НА РЫНКЕ ТРАНСПОРТНЫХ УСЛУГ

А. В. Бегун

*Аспирантка автотракторного факультета
Белорусского национального технического университета, г. Минск*

Научный руководитель: А. А. Тозик

*Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и логистики
Белорусского национального технического университета, г. Минск*

В статье рассмотрены вопросы функционирования цифровых решений (TMS-систем) на рынке транспортных услуг в период пандемии. Дана оценка перспектив развития программного обеспечения, обслуживающего транспортную отрасль, в Республике Беларусь.

Ключевые слова: системы управления транспортом; рынок транспортных услуг; транспортная логистика; пандемия; информационные технологии.