

МОБИЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ КАК ЦИФРОВЫЕ ПЛАТФОРМЫ

А. С. Мезина

*магистрант экономического факультета, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Республика Беларусь, e-mail: angelm.htc@gmail.com*

Научный руководитель: **И. А. Карачун**

*кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой цифровой экономики,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: karachun@bsu.by*

Цифровизация – один из ключевых мировых трендов. Этот тренд затронул и сферу финансовых услуг. Финансовые технологии активно внедряются как в повседневную жизнь простого человека, так и в деятельность крупных компаний. На данный момент цифровые платформы являются одним из ключевых инструментов создания цифровой инфраструктуры и обеспечения тесной связи между владельцем и пользователем платформы. В данной статье рассмотрены финансовые мобильные приложения, которые также в свою очередь являются цифровыми платформами.

Ключевые слова: цифровизация; платформизация; цифровые платформы; цифровые финансы.

MOBILE FINANCIAL APPLICATIONS AS DIGITAL PLATFORMS

A. S. Mezina

*master student of the faculty of economics, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,
e-mail: angelm.htc@gmail.com*

Academic supervisor: **I. A. Karachun**

*PhD, associate professor, head of the digital economy department, Belarusian State University, Minsk,
Republic of Belarus, e-mail: karachun@bsu.by*

Digitalization is one of the key global trends. This trend has also affected the financial services sector. Financial technologies are being actively implemented both in the daily life of the common man and in the activities of large companies. At the moment, digital platforms are one of the key tools for creating digital infrastructure and ensuring close communication between the owner and the user of the platform. This article discusses financial mobile applications, which in turn are also digital platforms.

Keywords: digitalization; platformization; digital platforms; digital finance.

Развитие финансовых технологий обусловлено в первую очередь уровнем доступности финансовых услуг для пользователей. Почти 50 % населения всего мира в 2010-х гг. не имели должного доступа к банкингу [2]. Подобная статистика в будущем обеспечила огромный спрос на мобильные приложения для финансов.

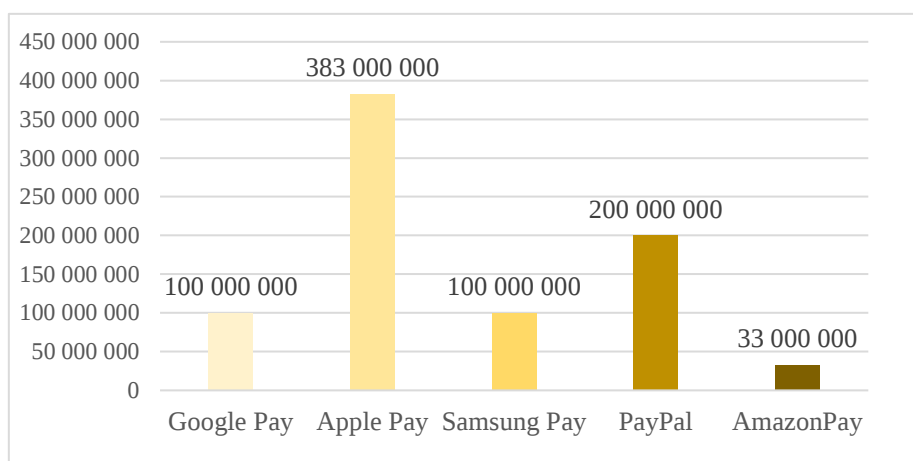
Цифровые платформы определяются как системы средств, в которых используются диджитал-процессы, ресурсы и сервисы. По определению данными средствами пользуется значительное количество субъектов цифровой экосистемы. Одной из основных

функций цифровой платформы предопределено обеспечение бесшовного взаимодействия вышеупомянутых субъектов [3].

Международная организация труда оценила рост количества цифровых платформ за последние 10 лет. К началу 2021 году насчитывалось около 800 платформ (в 5 раз больше, чем 10 лет назад). McKinsey прогнозирует, что к 2025 году доля цифровых платформ в мировой ВВП составит около 30 % [1]. Также компания Gartner определяет цифровые экосистемы как стратегический ИТ-тренд на 2023 год [6].

Мобильные приложения также являются цифровыми платформами. В своем большинстве они будут относиться к прикладному типу, так как он подразумевает возможность обмена ценностями между участниками рынка. В случае финансовых приложений данная возможность является основным функционалом.

К цифровым платформам в сфере финансовых услуг относятся не только мобильные приложения, но и онлайн платежные системы. Такие как Amazon Pay, WePay, PayPal, Apple Pay и Samsung Pay. Еще в 2016 году большинство пользователей предпочитало бесконтактную оплату через мобильное приложение. Процесс платформизации оказал влияние на популярность подобных приложений (рисунок).



Число пользователей приложениями в 2018 году, млн человек

Примечание. Разработка автора на основе [4; 5].

Исчисление пользователей в миллионах свидетельствует о высокой популярности подобных платформ. Причиной этому служит широкое распространение технологий мобильности. Эта тенденция приобщила пользователей к постоянному управлению безналичными финансами через мобильный счет.

Преимуществами использования подобных систем в первую очередь является снижение затрат на проведение транзакций. Реализация технологии блокчейн при разработке цифровой финансовой платформы позволяет обеспечить пользователям надежность и конфиденциальность при совершении финансовых операций в цифровой среде [7].

Базовый функционал цифровых платформ, отвечающих за системы мобильных платежей и электронных кошельков, обычно схож. Рассмотрев приложение любого банка, можно выделить основные элементы: просмотр баланса и реквизитов, платежи, денежные переводы, оформление некоторых банковских услуг (открытие вклада, счета, заказ карты), контроль финансов, другая банковская информация (курсы валют, расположение банкоматов, отделений банка), дополнительные сервисы.

Таким образом, одна цифровая платформа может удовлетворить сразу несколько потребностей пользователя. Это делает ее уникальным решением многих проблем как для пользователя, так и для бизнеса. Развитие цифровых технологий обеспечило доступ-

ность платформ вне зависимости от уровня дохода, возраста или принадлежности к какой-либо социальной группе. Однако переход к цифровым платформам подразумевает полную перестройку бизнес-процессов и подходов к управлению.

Библиографические ссылки

1. Insurance beyond digital: The rise of ecosystems and platforms [Electronic source]: Global management consulting | McKinsey & Company. – URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/insurance-beyond-digital-the-rise-of-ecosystems-and-platforms> (date of access: 18.10.2022).
2. Korovkin V. Digital Platforms and the Ecosystems of Financial Inclusion. The Russian Experience (January 18, 2018). The Moscow School of Management SKOLKOVO, 2015, Available at SSRN. – URL: <https://ssrn.com/abstract=3104644>.
3. Об Основных направлениях реализации цифровой повестки Евразийского экономического союза до 2025 года: решение Высшего Евразийского экономического совета, 11 октября 2017 г., № 12 [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/pri-me/doc/71708158> (дата обращения: 18.10.2022).
4. Обзор Amazon Pay (октябрь 2022 г.) – все, что вам нужно знать – платформы электронной коммерции [Электронный ресурс]: Ecommerce Platforms – Top Ecommerce Platforms Compared: Which One Is Best for You? – URL: <https://ecommerce-platforms.com/ru/payments/amazon-pay-review> (дата обращения: 18.10.2022).
5. Сравниваем Google Pay, Apple Pay и Samsung Pay [Электронный ресурс]: ЮKassa: прием платежей на сайте | интернет-эквайринг. – URL: <https://yookassa.ru/recipes/razvitiye-biznesa/contactless-payments/> (дата обращения: 18.10.2022).
6. Тенденции мирового ИТ-рынка [Электронный ресурс]: TAdviser – портал выбора технологий и поставщиков. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тенденции_мирового_ИТ-рынка (дата обращения: 18.10.2022).
7. Карачун И. А. Тенденции развития цифровых платформ в финансовой сфере // Экономика и менеджмент в условиях цифровых перемен. – 2020. – № 5.