

ГУЛЯЕВ Андрей Анатольевич — кандидат философских наук, доцент Московского финансово-промышленного университета «Синергия» (125190, Россия, г. Москва, Ленинградский пр-кт, 80; andrey.gulyaev1966@yandex.ru)

## К ВОПРОСУ О СОЦИАЛЬНОЙ ЗНАЧИМОСТИ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ

**Аннотация.** Проблемы развития финансовых технологий в России имеют очевидную актуальность, поскольку их роль в России, как и во всем мире, постоянно растет вместе с прогрессом электронной торговли и рекламы, техническим развитием, социально-демографическими переменами, общественным развитием. В развитии электронных финансовых технологий немаловажную роль играет доля молодежи в населении страны. Цель статьи заключается в разработке проблемных мест социальной значимости развития финтех в России и тактических приемов их решения. Основным методом достижения цели данной статьи является структурно-аналитический метод, который все проблемные места финансовых технологий в России объединяет в структурные единицы и рассматривает их значимость. Проблемы финансовых технологий в России и тактические приемы их решения имеют методологический, аналитический, содержательный, результативный, прогностический характер и компоненты. Прогностический компонент помогает определить узловые точки развития финтеха и способы достижения результата.

**Ключевые слова:** финансовая технология, электронная торговля, онлайн-кредитование, социально-демографическая динамика, финансовые услуги

**Введение.** В современном мире Китай возглавляет рынок финансовых технологий [Ахметова и др. 2021]. С методической точки зрения полезно сравнить динамику развития финансовых технологий в Китае и России. Наша задача в исследовании — найти точки роста финансовых технологий и проблемные точки, имеющие географический, международный, государственный, социально-демографический характер, а также выявить социальную значимость развития электронных финансовых технологий. Рынок финансовых технологий обширен и неоднороден. Мы должны обосновать структуру финансовых технологий в России и выявить темпы развития структурных элементов — сегментов. В девяти сегментах финансовых технологий (финтех) в России работают десятки компаний. Важнейшее направление — платежи и переводы. Структура российского финтеха — краудфандинг, онлайн-бухгалтерия, инфраструктурные решения для банков и МФО, необанки, маркет-плейсы, венчурные фонды, лояльность, платежи, онлайн-кредитование [Куручбекова 2017].

Новизна и актуальность работы задается темой исследования. Исследований по проблематике финансовых технологий в России на сегодняшний день немного. Развитие финтеха во всем мире имеет взрывной характер [Кинг 2020]. И Россия не является исключением. Она обладает большой территорией, отличающейся сравнительной малонаселенностью. Это имеет как плюсы, так и минусы для развития финансовых технологий. Большая и сравнительно малонаселенная территория требует больших вложений в развитие Интернета. С другой стороны, развитие финтеха подстегивается масштабом страны [Tanda, Schena 2019]. Здесь возможно сравнение с Китаем. Социально-демографическая особенность населения России также имеет свою специфику. Молодежь наиболее активно использует финансовые технологии в обыден-

ной жизни. Однако в России молодежи сравнительно немного, хотя государственная политика в России направлена на увеличение рождаемости [Долгих 2019].

Современные технологии позволяют преодолевать расстояния и совершать финансовые операции дистанционно. Только необходимо своевременно успевать интегрироваться в динамичный виртуальный мир.

Финансовые технологии в России имеют огромные перспективы развития и инноваций. Российские банки уже освоили такие инструменты, как развитый интернет-банкинг, доверие многих потребителей, электронные покупки, банковский менеджмент. Соседняя страна – Китай – является для России хорошим примером развития и применения финансовых технологий в обыденной жизни.

**Методы исследования.** Основным методом исследования является структурно-аналитический метод, при котором проблемы финтеха в России объединяются в структурные элементы и анализируются. При этом выявляются точки роста финтеха и те препятствия, которые им мешают. Прогностический метод используется для формирования этапов развития финансовых технологий в России в перспективе. При сравнении финтеха в России и Китае мы используем сравнительно-аналитический метод.

Для исследования важно дать характеристику российскому обществу – его географическому положению, ментальным чертам населения, социально-демографической ситуации в России, учитывать наличие Интернета, процент людей, использующих в повседневной жизни смартфоны, и др.

#### **Результаты.**

1. В Китае финтех-рынок бурно развивается. Особенности географии и социально-демографические нюансы, нехватка банковских ресурсов для многочисленного населения создают благоприятную почву для развития электронной торговли и роста числа электронных кошельков, онлайн-платежей [Баймульдин 2021]. В России финтех также активно развивается, хотя результаты пока не столь впечатляющие. Например, рынок оказался сильно подвержен резким изменениям курса рубля, особенно в сегменте онлайн-платежей и переводов. Тем не менее Россия существенно опережает Китай по развитию интернет-инфраструктуры [Зверькова 2020].

Электронная торговля в Китае путем удачной комбинации развитого производства товаров, емкого внутреннего рынка, стремительного роста покупательской способности населения и развития интернет-технологий привела к феноменально быстрому развитию, что является не менее важным драйвером развития финтеха. В России данные интернет-торговли не такие впечатляющие. Доля реализации товаров через Интернет составляет всего 3% розничных продаж (в Китае – 12,6%). В России электронная торговля еще не окрепла настолько, чтобы стать заметным лидером развития финтеха [Таланова 2021].

Российские банки ориентированы на кредитование розничного сегмента: уровень проникновения кредитов в среду экономически активного населения постоянно растет, и им охвачено более половины населения России. Сегмент онлайн-переводов и платежей в России набирает обороты, и у банков есть все возможности расширить свои позиции на этом рынке [Семеко 2020].

Немаловажным фактором развития финтеха в Китае является численность молодежи. Молодые люди в возрасте от 20 до 34 лет составляют примерно 25% населения, но при этом обеспечивают около 45% потребления онлайн-

услуг. Молодые люди более открыты для использования новых технологий, легко ориентируются в интернет-пространстве, толерантны к финансовым рискам и, что очень важно, весьма склонны к тратам по сравнению со старшим поколением. Кроме того, они демонстрируют индивидуальные предпочтения и желание получать немедленное обслуживание. В России молодежь также составляет почти четверть населения. Однако, в отличие от Китая, где наблюдается стремительное старение населения, в России, благодаря вхождению в активную жизнь людей, которые родились после 2000 г., доля потенциально активных потребителей онлайн-услуг к 2030 г. увеличится почти в 1,5 раза [Таланова 2021].

2. В России Интернет весьма доступен. Это создает хорошую основу для развития онлайн-бизнеса, но в любом случае требует дальнейшего улучшения. Данные интернет-торговли пока скромные. Проблема заключается в ее низком уровне. Важнейшей проблемой также является формирование мотивации населения к использованию интернет-торговли [Ахметова и др. 2021].

3. Прогностический сценарий развития финтеха в России основан на выявлении проблем финансовых технологий в России и возможностей для их решения. Финтех в России имеет большое будущее. Благоприятная социально-демографическая ситуация, распространение Интернета и смартфонов в России помогут решить проблему сравнительно низкого уровня интернет-торговли в стране (по сравнению с Китаем). До 2030 г. Россия достигнет высокого уровня электронной торговли, сравнимого с Китаем [Зверькова 2020].

На большой территории в России немаловажное значение имеет наличие хорошей связи. Раньше этой связью была прежде всего телефонная связь и наличие телефонных аппаратов. Сейчас, при наличии у абсолютного большинства людей смартфонов и ноутбуков, эта связь формируется посредством Интернета и социальных сетей. Их распространенность в стране играет огромную роль в развитии рынка финтех-услуг.

Эти показатели (размеры территории, доля молодежи в составе населения, распространенность Интернета, число смартфонов и ноутбуков) были рассмотрены в ряде исследований [Arslanian, Fischer 2020; Tanda, Schena 2019], в которых лидерами названы США и Китай. Судя по рейтингам и показателям, высокую позицию занимает и Россия. Близки между собой Россия и Казахстан. У населения обеих стран очень схожая ментальность, существует недоверие к власти, государственным органам, банкам, официальной информации. Скепсис россиян и казахстанцев по отношению к интернет-торговле имеет глубокие причины: это не только ментальность населения, но и глубокое разочарование, проникшее в сердца людей в 1990-е гг. в обеих странах. Всевозможные «пирамиды», ничем не ограниченная свобода, игромания и другие отрицательные феномены того времени сыграли здесь свою роль. И сейчас в обеих странах у старших когорт населения существует глубокое недоверие к цифровым услугам и финансовым технологиям. Молодые люди, родившиеся не так давно и не испытывавшие сознательно скептического отношения к государству, банкам и компаниям вроде МММ, являются залогом развития в обществе финансовых технологий.

В России потребители старших поколений, в отличие от молодежи, недостаточно активны в интернет-торговле, поскольку у них существует недоверие к покупкам в сети. Требуется преодолеть отрицательное восприятие россиянами цифровых услуг и финансовых технологий. А лидером в распространении интернет-торговли в России будет молодежь.

### Список литературы

Ахметова Б.К., Калиакпарова Г.Ш., Берстембаева Р.К., Кожухметова М.К. 2021. Перспективы развития рынка финансовых технологий в Казахстане. – *Валютное регулирование. Валютный контроль*. № 3. С. 24-29.

Баймульдин М.К. 2021. Обзор систем финансового планирования. – *Научно-технический вестник информационных технологий, механики и оптики*. № 2(78). С. 147-148.

Долгих Ф.И. 2019. Политическая конкуренция в России и политические партии. – *Государственная власть и местное самоуправление*. № 2. С. 9-14.

Зверькова Т.Н. 2020. Банки, fintech, экосистемы: новые формы взаимодействия при финансовом посредничестве. – *Азимут научных исследований: экономика и управление*. Т. 9. № 2(31). С. 159-163.

Кинг Б. 2020. *Банк 4.0: Новая финансовая реальность*. М.: Олимп-Бизнес. 470 с.

Куручбекова А.Б. 2017. Структура финансового сектора Кыргызской Республики. – *Наука, образование и культура*. № 3(18). С. 21-24.

Семеко Г.В. 2020. Новые финансовые технологии: глобальные тренды и особенности России. – *Экономические и социальные проблемы России*. № 4. С. 50-74.

Таланова М.И. 2021. Финансовые технологии (fintech): проблемы и перспективы развития. – *E-Scio*. № 6(57). С. 323-333.

Arslanian H., Fischer F. 2020. *The Future of Finance. The Disruptive Impact of FinTech on Retirement Systems*. London: Palgrave Macmillan. 280 p.

Tanda A., Schena C.-M. 2019. *FinTech, BigTech and Banks*. N.Y.: Palgrave Macmillan. 344 p.

GULYAEV Andrey Anatolyevich, Cand.Sci. (Philos.), Associate Professor of the Moscow University for Industry and Finance «Synergy» (80 Leningradsky Ave, Moscow, Russia, 125190; andrey.gulyaev1966@yandex.ru)

## ON THE ISSUE OF SOCIAL SIGNIFICANCE OF THE DEVELOPMENT OF ELECTRONIC FINANCIAL TECHNOLOGIES IN RUSSIA

**Abstract.** The problems of the development of financial technologies in Russia are of obvious relevance, since the role of financial technologies in Russia, as well as around the world, is constantly growing along with the progress of electronic commerce and advertising, technical development, socio-demographic changes, and social development. The share of young people in the country's population plays an important role in the development of electronic financial technologies. The purpose of the article is to develop problem areas of social significance of the development of financial technologies in Russia and tactical methods of their solution. A predictive method is used to identify certain scenarios for the development of financial technologies in Russia. The problems of financial technologies in Russia and the tactical methods of their solution have methodological, analytical, informative, effective, predictive nature and components. The predictive component helps to identify the nodal points of the development of financial technologies and ways to achieve results. The results of this study are significant because of the relevance of the issue of the social significance of financial technologies in Russia.

**Keywords:** financial technology, e-commerce, online lending, socio-demographic dynamics, financial services