

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

***Мэн Сянлун***

***Выпускная квалификационная работа***

***Социальные последствия экономической диверсификации в условиях развития сетевой экономики***

Уровень образования:

Направление **39.03.01 «Социология»**

Основная образовательная программа магистратуры

**CВ.5056.2020 «Социология»**

Научный руководитель:

Доктор социологических наук

Профессор кафедры экономической социологии

**Лебединцева Любовь Александровна**

Рецензент:

Кандидат социологических наук

Доцент кафедры востоковедения и регионоведения АТР

Иркутского государственного университета

**Кремнев Евгений Владимирович**

Санкт-Петербург

2022

**СОДЕРЖАНИЕ**

[СОДЕРЖАНИЕ 2](#_Toc102320980)

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc102320981)

[ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К СУЩНОСТИ И РОЛИ СЕТЕВОЙ ЭКОНОМИКИ 6](#_Toc102320982)

[1.1 Теоретические подходы к роли и сущности сетевой экономики 6](#_Toc102320983)

[1.2 Характеристики сетевой экономики и ее преимущества по сравнению с традиционной экономикой 21](#_Toc102320984)

[1.3 Анализ тенденций развития интернет-экономики в Китае и России 29](#_Toc102320985)

[ГЛАВА 2. СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДИВЕРСИФИКАЦИИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ СЕТЕВОЙ ЭКОНОМИКИ (НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА) 41](#_Toc102320986)

[2.1 Анализ и оценка социальных последствий экономической диверсификации, вызванной сетевой экономикой 41](#_Toc102320987)

[2.2 Изучение степени развития финансовых технологий на финансовом рынке, выявление существующих социальных последствий диверсификации финансовых технологий 52](#_Toc102320988)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 67](#_Toc102320989)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 70](#_Toc102320990)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 75](#_Toc102320991)

# Введение

**Актуальность исследования**. Вступление в эпоху глобализации, интернационализации и электронной экономики, основанной на знаниях и экономике заказчика, в которой пространственные и временные различия перестают играть важную роль для бизнеса, требует глубоких изменений в организационных структурах и принципах корпоративного управления. Выражением этих феноменов, беспрецедентно меняющих облик современного бизнеса, является создание новых моделей организации бизнеса, способствующих быстрому сотрудничеству, координации и налаживанию отношений через организационные границы, характеризующихся построением сети предприятий и процессов, связывающих поставщиков материалов и услуг. , дизайнеры, дистрибьюторы, инфраструктурные и коммерческие партнеры, научно-исследовательские центры разработки и ИТ, а также клиенты.

Достигаемые таким образом сетевые эффекты связаны с установлением различных форм сотрудничества между предприятиями, позволяющими приобретать новые знания и объединять навыки и ключевые компетенции участников данной организационной, функциональной или технологической сети. Формирование организационной сети и использование ее для максимизации ценности, создаваемой предприятиями-участниками, требует в начале разработки концепции и задач такой сети, определения ее архитектуры, а затем приступить к построению базовой структуры модели сетевой организации, включая, среди прочего, принципы и предположения сети.

Особенно заметны сетевые эффекты в финансовой сфере, это проявляется в диверсификации предлагаемых услуг. С другой стороны, все эти процессы характеризуются социальными последствиями, в соответствии с которыми не все группы населения могут воспользоваться сетевыми эффектами современной экономики. Это проявляется в уровне финансовой инклюзии граждан. Данная работа посвящена исследованию доступности финансовых услуг, предоставляемых через интернет.

**Объектом исследования** является экономическая диверсификация в условиях развития сетевой экономик.

**Предметом исследования** являются тенденции и закономерности социальных последствий экономической диверсификации в условиях развития сетевой экономик.

**Цель исследования** – изучить особенности социальных последствий экономической диверсификации в условиях развития сетевой экономик.

Для достижения цели настоящего исследования были поставлены и решены следующие задачи:

1. Изучить теоретические подходы к роли и сущности сетевой экономики.
2. Выделить характеристики сетевой экономики и ее преимущества по сравнению с традиционной экономикой.
3. Провести анализ и оценку социальных последствий экономической диверсификации, вызванной сетевой экономикой.
4. Определить основные направления зависимости финансовых институтов и функциональных государственных ведомств от сетевой экономики.
5. Провести собственное эмпирическое исследование проблемы по теме: «Изучение степени развития финансовых технологий на финансовом рынке, выявление существующих социальных последствий диверсификации финансовых технологий»

**Гипотеза**. Проведенное исследование основано на вероятностном предположении о том, что существуют социальные последствия диверсификации сетевой экономики, поскольку перспективы развития финансовой инклюзивности респондентов связаны с уровнем использования финансовых технологий, характеризующегося уровнем осведомленности граждан, соответствия предлагаемых финансовых продуктов спросу, реализуемым правительственным инициативам

**Методология исследования**. Для анализа полученной информации используются традиционные статистические методы: сравнения, группировки, классификации. Результаты исследования представлены в виде таблиц и диаграмм. Они должны подтвердить основную рабочую гипотезу исследования, послужить основой формулировки выводов и разработки рекомендаций для перспектив развития сетевой экономики и оптимизации ее социальных последствий.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К СУЩНОСТИ И РОЛИ СЕТЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

## 1.1 Теоретические подходы к роли и сущности сетевой экономики

Постоянно увеличивающаяся сложность все более нестабильной среды, в которой сегодня работают компании. Из-за высокой степени сложности и частоты изменений (в том числе социально-экономических, с точки зрения внедряемых инноваций и меняющихся потребностей клиентов) компании, чтобы оставаться в рыночной игре, все чаще вынуждены налаживать сотрудничество с другие сущности. Поэтому проблема так называемых сетевых связей (отношений), соединяющих предприятия и другие учреждения и бизнес-сети, созданные этими отношениями, приобретает все большее значение[[1]](#footnote-1).

Благодаря этим процессам создаются сети организаций с высокой взаимозависимостью и внутренними прочными, но в то же время открытыми и гибкими связями. Они поддерживаются информационными технологиями, особенно Интернетом, который меняет отношения между организациями и их партнерами. Эти явления ведут к созданию новых бизнес-моделей, основанных на сетях контактов между организациями, включая, помимо прочего, альянсы и партнерства. Это приводит к возникновению различных организационных сетей в виде «расширенных организаций», которые лучше и быстрее реагируют на меняющиеся потребности в социальной и экономической сферах[[2]](#footnote-2).

Прогрессивная специализация, деятельность организации и расширяющееся пространство этой деятельности означают, что автономия организации, а также ее независимость и индивидуальность все больше ограничиваются в интересах партнерского сотрудничества. В результате современная организация запуталась в сети контактов и отношений, от которых невозможно отказаться, и только можно сосредоточиться на поиске оптимальных сетевых решений, позволяющих добиваться лучших результатов в каждой сфере деятельности организации за счет установление сотрудничества с другими и создание эффективных сетей процессов, функциональных сетей и организационных сетей.

Сетевая экономика – это экономика, которая открывает большие новые возможности как в конфигурации и координации деятельности сотрудничающих организаций, так и преимущества эффекта, возникающего в результате создания долгосрочных организационных связей, объединения разрозненных видов деятельности, расширения их спектра и области влияния, а также лучшего притока знаний и навыков, новых идей и опыта. Это повышает эффективность сетевых организаций в достижении поставленных целей. С другой стороны, сетевая экономика обеспечивает функционирование организационных сетей дает возможность объединения усилий в рамках совместных инициатив и инновационной деятельности, использования различных уникальных навыков и создания специализированных конфигураций компетенций, распределенных во многих организациях, участвующих в сети.

Мобилизация активности организаций внутри сети относится как к деятельности, так и к процессам использования уникальных доступных ресурсов партнеров и повышения эффективности сетей за счет включения в них других сетевых партнеров в рамках совместных инициатив. Сотрудничество организаций в рамках сетевой экономики позволяет их участникам достигать и эффективно использовать более образованных, специализированных, талантливых и квалифицированных людей, достигать более высоких уникальных навыков, позволяющих ускоренно формировать уникальный ключевой потенциал, решающий для успеха в реализации проектов, ведущих к достижение принятой цели, ради которой создана сеть, в том числе:

• охват более широкого круга специализированных организаций и их ключевых процессов и лучших практик;

• эффективное использование быстро развивающихся, расширяющихся источников и возможностей мобилизации ресурсов, находящихся за пределами организации;

• сотрудничество с те, кто обеспечивает действительно значительную, уникальную ценность;

• доступ к новым знаниям, развивая процессы обучения от других партнеров и приобретая лучшие навыки для совместного решения сложных социальных и деловых проблем, в том числе благодаря лучшему пониманию создание вызовов и возможностей для организаций;

• эффективное объединение усилий в наращивании потенциала сети за счет объединения творческих людей соответствующей квалификации, способных творчески действовать в сфере постановки целей, задач и путей их решения;

• доступ к новым источникам информации, расширенной базе данных и информационным системам, обеспечивающим поступление информации как внутри организационной сети, так и извне в сеть и участие всех партнеров в использовании сетевой информационной системы (использование объективной, интегрированной динамической модель, определяющая важнейшие функции и процессы, происходящие в сети [1] Современные сетевые организации, опираясь на собственные и партнерские знания и обмен ими, использование ноу-хау, выстраивают рычаг знаний, процессы, происходящие в они приводятся в действие Использование знаний в инновационных целях Продажа знаний также является продуктом сетевых организаций во все большей и большей степени. rem их компетенции и отношения. Эффективная, скоординированная и настроенная организационная сеть с творческими отношениями с партнерами создает множество возможностей для более эффективного использования общих ресурсов, приобретения новых знаний и навыков, поиска новых стратегических решений и распространения инноваций среди участников сети. Это также вдохновение для создания новых стратегических форм деятельности, ведущих к лучшей адаптации осуществляемой деятельности к потребностям организации и к укреплению ее положения в социальной и деловой среде. Также обеспечивает через взаимовыгодные отношения укрепление партнерских отношений, создание прочной основы для развития знаний, навыков, умений и компетенций всех участников сети. Сеть создает больше потенциальных возможностей для развития инновационной деятельности и предлагает новые формы деятельности, связывающие экономические и социальные зоны, и благодаря сотрудничеству она предлагает повышенную ценность. В свете представленных целей, задач и преимуществ сетевой организации можно выделить следующие особенности этих организаций, обосновывающие их создание и функционирование: • они могут быть источником творческих, инновационных решений • они создают рычаг знаний благодаря к ее обмену, приобретению и применению новых знаний и их передаче внутри сети • объединение различных навыков и компетенций организаций, участвующих в сети, а также объединение людей с разными навыками, опытом и образом мышления может помочь в решении сложных проблем • благодаря к сотрудничеству между участниками сети можно собирать и анализировать, обрабатывать больше информации • они дают возможность более широкого доступа к уникальным, специализированным ресурсам партнеров в сети • преимущества сети являются результатом явлений синергии, происходящих между навыками, опыт и компетенции ее членов, собранные в сети • эффективная сеть позволяет не только эффективно координировать деятельность его разрозненные участники, но и за счет установления партнерских отношений и построения творческих отношений, создает множество возможностей и существенно сокращает традиционные пути к успеху • способны проактивно подходить к реализации запланированных проектов на экономическом и социальном уровне и позволяют использовать различные передовые инструменты и методы эффективного управления совместными проектами.

Сетевой подход как новая концепция сотрудничества между хозяйствующими субъектами был создан в конце 1970-х годов в результате технологических изменений, происходящих на корпоративном рынке (Business-to-Business, B2B), и усиления международной конкуренции. Он подчеркивает важность полноты контактов компании с окружающей средой, создавая разветвленную сеть связей[[3]](#footnote-3).

Происхождение сетевого подхода - интерактивный подход и концепция партнерского маркетинга. Теоретические концепции, непосредственно связанные с сетевым подходом, - это подход взаимодействия и идея маркетинга взаимоотношений, также называемая маркетингом взаимоотношений[[4]](#footnote-4). Таким образом, взаимодействия, отношения и сети стали тремя столпами - основными объектами исследований IMP Group. Интерактивный подход - это динамическая модель взаимоотношений между покупателем и продавцом на корпоративном рынке. Возникновение этой тенденции было реакцией на существующую исследовательскую традицию, в которой отдельные сделки купли-продажи и связанные с ними индивидуальные решения анализировались независимо[[5]](#footnote-5).

Согласно интерактивному подходу, процесс покупки и продажи на корпоративном рынке не представляет собой серию отдельных и не связанных между собой сделок. Напротив, этот процесс состоит из транзакций, которые представляют собой эпизоды долгосрочных и сложных отношений. Затем интерактивная тенденция переросла в сетевой подход, расширив перспективу анализа и обнаружив, что односторонние двусторонние связи имеют место в контексте многих других отношений, создавая таким образом обширную сеть связей - бизнес-сеть[[6]](#footnote-6).

Вторая концепция, связанная с сетевым подходом, - это подход взаимоотношений и маркетинг взаимоотношений, также известный как маркетинг взаимоотношений[[7]](#footnote-7). Эта концепция подчеркивает развитие и улучшение долгосрочных, интерактивных и взаимовыгодных отношений с клиентами и другими участниками рынка. Основными элементами этого направления исследования являются непосредственность и сложность контактов, многосторонние отношения с окружающей средой и управление портфелем покупателей. Важной особенностью партнерского маркетинга является переход от обмена, ориентированного исключительно на транзакции, к обмену с тесным взаимодействием. Сетевой подход, сохраняя приоритет контактов между поставщиком и получателем в партнерском маркетинге, дополнительно учитывает все отношения с окружающей средой, иногда создавая очень обширную сеть связей.

Деловая сеть представляет собой набор долгосрочных формальных и неформальных (прямых и косвенных) отношений, которые возникают между двумя или более организациями. Схема бизнес-сети представлена на рисунке 1. Система связей создается в значительной степени независимо от воли и активного осознания участников сети, она нецентрализована и обычно в основном неформальна.

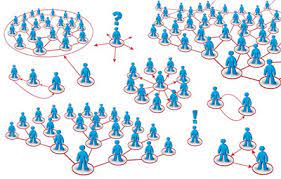


Рис. 1.1. Схема бизнес-сети

Процесс создания бизнес-сети не является результатом реализации стратегического плана одного сильного предприятия или решений, касающихся активного формального формирования определенной иерархической или руководящей структуры. Таким образом, можно сделать вывод, что бизнес-сеть создается спонтанно, в ходе долгосрочного сотрудничества хозяйствующих субъектов[[8]](#footnote-8)

Получающаяся в результате квазисетевая структура не может быть полностью определена, поскольку в ней отсутствует четкий центр (основная, руководящая компания или учреждение) и четкие границы. Парадоксально, но бизнес-сети, рожденные в результате непрерывного взаимодействия, одновременно стабильны - постоянны и изменчивы, поскольку отношения (и сами компании) со временем развиваются. В то же время термин «эволюция» кажется особенно точным, потому что ни одна из сущностей не руководит этими изменениями и не дает им направления. Изменчивость возникает в результате появления новых и исчезновения старых отношений и вызвана неопределенностью окружающей среды и необходимостью реагировать на возможности и угрозы, которые в ней появляются.

С другой стороны, сети стабильны, так как частая смена партнеров затруднена из-за затрат, вызванных процессами взаимной адаптации, происходящими на предприятиях. Из-за взаимозависимости участников сети существует определенная необходимость в координации действий. Следует, однако, отметить, что в представленной тенденции термин «стратегия бизнес-сети» появляется скорее в контексте положения в сети, а не в качестве разумного, преднамеренного навязывания полностью формализованного плана для конкретной компании.

С. Фредерик предполагает, что положение в сети является ключевым фактором развития компании. Он характеризует отношения по отношению к другим участникам сети и в основном является результатом предыдущих взаимодействий. В этом контексте различают микропозицию и макропозицию. Микропозиция относится к отношениям объекта к конкретному другому участнику сети. В свою очередь, макроэлемент относится к отношениям с бизнес-сетью в целом или с обозначенной частью. Важно отметить, что макропозиция - это не простая сумма всех положений микро-объекта[[9]](#footnote-9).

Позиция компании постоянно меняется и развивается в результате постоянного взаимодействия, а значит, она является не только следствием независимой стратегии, но и создается другими участниками сети. Роль менеджера заключается в создании, развитии, защите и поддержании позиции в сети. Как правило, результатом деятельности предприятий в рамках бизнес-сети является сочетание конкуренции и сотрудничества при сохранении как индивидуальных (конкурентных), так и общих (конвергентных) целей субъектов.

В этом контексте предлагается даже использовать термин «кооперация» - неологизм, описывающий одновременные отношения конкуренции и сотрудничества между конкурентами.

Подводя итоги, следует еще раз подчеркнуть, что в соответствии с подходом, создание бизнес-сети и сетевых подключений не является активной реализацией стратегического плана одного основного предприятия. - партнеры, участвующие в сети подключений, в этом отношении практически равны, и сеть не принадлежит одному лицу. Принцип стратегического равенства субъектов во многом отличается от экономической реальности.

Часто внутри единиц, связанных отношениями, можно выделить предприятие (или предприятия), которое доминирует в этом отношении, и компании все чаще сознательно создают бизнес-сети, сосредоточенные друг вокруг друга. Этот тип отношений иллюстрирует стратегический подход к формированию сети связей. Идея сети стратегического стратегического подхода подчеркивает, что обычно существует одна основная сущность, которая контролирует деятельность, управляет и создает сетевую стратегию (так называемый сетевой лидер - концентратор компании, сетевой капитан)[[10]](#footnote-10).

Сетевой лидер, реализуя свою стратегию, решает наладить отношения и целенаправленно выбирает партнеров. Он также берет на себя роль центрального органа, контролирующего и организующего поток товаров и информации между многими и часто формально независимыми предприятиями.

Получающаяся в результате стратегическая сеть характеризуется более формальными связями по сравнению с бизнес-сетью. По словам Дж. Jarillo стратегические сети - это долгосрочные преднамеренные соглашения между независимыми, но связанными организациями, которые позволяют получить или сохранить конкурентное преимущество перед компаниями, остающимися вне сети (за счет оптимизации операционных расходов и минимизации затрат на координацию). Следует подчеркнуть, что предприятия в такой сети, несмотря на тесную кооперацию, остаются в определенной степени независимыми. Стратегический подход часто используется для объяснения идеи сети, создающей ценность, где основная компания определяет, как предлагать добавленную стоимость.

Основные характеристики такой сети - это общая цель ценности, разделяемая участниками, взаимные инвестиции для увеличения ценности и асимметрия власти, которая дает возможность контроль. Более того, стратегическую сеть очень часто отождествляют с сетью субподряда или франчайзинга[[11]](#footnote-11). В контексте вышеприведенного наблюдения следует отметить, что концепции бизнес-сети и стратегической сети (такой как франчайзинговые или субподрядные сети), иногда в результате взаимодействия между анонимными объектами. Во-вторых, стратегические сети в первую очередь основаны на официальных контрактах между организациями. Напротив, официальные контракты имеют второстепенное значение в деловой сети. Важно отметить, что стратегические сети также могут быть частью бизнес-сети.

Подводя итоги, можно отметить, что концепция стратегической сети явно относится к исходному сетевому подходу, нарушая только некоторые из ее допущений, таких как отсутствие доминирующей организации и отсутствие стратегический подбор партнеров по ссылке[[12]](#footnote-12).

Общим знаменателем обоих подходов является признание сети как структуры, облегчающей обмен ресурсами и навыками и, в конечном итоге, служащей укреплению конкурентных преимуществ предприятий. Резюме - предложение разделить поведение предприятий в сетевом аспекте. Анализ поведения предприятий, принятие только представленного подхода к стратегической сети, кажется, приносит слишком мало добавленной стоимости для научных разработок. Этот подход слишком близок к анализу, типичному для стратегических альянсов или франчайзинговых и торговых сетей.

Подход, представленный основным направлением исследований IMP Group, кажется, приносит больше добавленной стоимости и представляет рыночную реальность более всесторонне. Однако, принимая только эту точку зрения, создается впечатление, что «все является сетью». Следовательно, чтобы отразить реальное поведение компаний, основываясь на приведенных выше наблюдениях, в конце мы можем предложить несколько иное разделение предприятий на две основные группы в сетевом аспекте. В первую входят компании, осознающие преимущества установления связей, создания деловых сетей и активного стратегического влияния на них.

С другой стороны, вторая группа состоит из предприятий, лишенных этой осведомленности, которые в некотором смысле пассивно и спонтанно становятся участниками сети в результате транзакций. В этом случае система связей создается независимо от воли субъектов и не является результатом стратегических решений, принятых относительно создания конкретной структуры.

Более того, кажется, что компании могут существовать только в определенных измерениях по отношению к выбранным субъектам, активно формирующие свои сети связей и отказывающиеся от этой возможности в остальных. Это означает, что отношение компании к разным организациям также может быть разным. Предлагаемое разделение не подчеркивает различие сил, а скорее использует решающие измерения осведомленности, целеустремленности и активности в формировании сетевых отношений.

Платформы уникальным образом привлекают, сопоставляют и связывают пользователей (людей и организации), чтобы дать им возможность взаимодействовать, используя потенциал сети, созданной пользователями. Эта многосторонняя цифровая модель создает множество новых экономических механизмов, которые недоступны компаниям, работающим по линейной модели, даже тем, которые успешно работают в сети. Платформы могут использовать пользовательские данные для создания дополнительной ценности. От других компаний, собирающих и использующих пользовательские данные, он отличается объемом и богатством получаемых данных, а также сложными навыками обработки и использования, основанными на искусственном интеллекте. Другие общие особенности платформ включают: использование косвенных сетевых эффектов[[13]](#footnote-13).

Платформы завоевывают все большую популярность над традиционными рынками, создавая сетевые экосистемы. Как объясняют авторы книги «Современные монополии», «сети представляют собой новую совокупность бизнес-ценности». Сети - это узлы (разных типов) и их соединения (односторонние и двусторонние), которые характеризуются широким набором свойств и топологий[[14]](#footnote-14).

Начнем с объяснения феномена сетевых эффектов. Они сводятся к простому механизму: чем больше участников, тем полезнее становится участие в сети (понимаемой как система взаимосвязанных участников рынка). В какой-то момент количество участников достигает критической массы, и рост сети становится самоподдерживающимся. Сетевые эффекты можно разделить на прямые и косвенные, а затем на положительные и отрицательные.

Прямые сетевые эффекты заключаются в передаче некоторых выгод (в случае положительных эффектов) или затрат (в случае отрицательных), возникающих в результате деятельности одного члена сети, на других членов сети, независимо от их воли. Чем больше участников присоединяется к сети, тем больше выигрывают все остальные, поскольку увеличивается охват и количество взаимодействий, а также увеличивается общая ценность и полезность участия. Таким образом, сетевые эффекты могут привести к быстрому и беспрецедентному росту числа пользователей, поскольку они создают цикл положительной обратной связи - чем больше пользователей находится на одной стороне рынка, тем более ценной становится услуга, привлекая к ней еще больше пользователей. сторона рынка[[15]](#footnote-15).

Такие эффекты обеспечивают социальные сети и обмен мгновенными сообщениями. Оба сервиса практически бесполезны для потребителя, если он единственный, кто их использует, но их ценность растет по мере увеличения числа других пользователей. Мессенджер намного полезнее для нас, если им пользуются многие наши родственники и друзья, а не отдельные люди. Подобные эффекты возникают и в многопользовательских играх - они становятся более привлекательными, когда в них играют «все». Обратный и лавинообразный процесс начинает происходить, когда новые пользователи начинают покидать сеть - тогда речь идет о прямых негативных сетевых эффектах. не только отдельные лица. Подобные эффекты возникают и в многопользовательских играх - они становятся более привлекательными, когда в них играют «все». Обратный и лавинообразный процесс начинает происходить, когда новые пользователи начинают покидать сеть - тогда речь идет о прямых негативных сетевых эффектах. не только отдельные лица. Подобные эффекты возникают и в многопользовательских играх - они становятся более привлекательными, когда в них играют «все». Обратный и лавинообразный процесс начинает происходить, когда новые пользователи начинают покидать сеть - тогда речь идет о прямых негативных сетевых эффектах[[16]](#footnote-16).

Прямые сетевые эффекты также имеют место в «традиционной» экономике, и их наличие не обязательно означает, что компания является многосторонней - например, телефонные сети не являются многосторонними. Платформы отличаются использованием положительных непрямых сетевых эффектов. Они возникают, когда группа пользователей (например, сторонние продавцы - первая сторона) получает больше преимуществ, потому что количество пользователей на другой стороне рынка (покупатели, которые используют ту же платформу - вторая сторона) увеличивается, и это приводит к увеличению удобства использования. для первой стороны рынка (продавцы, первый рынок). Косвенные сетевые эффекты работают в обоих направлениях двустороннего рынка - чем больше пользователей присоединяется к одной стороне, тем привлекательнее платформа для пользователей на другой стороне. Когда последующие пользователи другой стороны начинают присоединяться к платформе, это увеличивает привлекательность первой стороны. В этом процессе платформы предоставляют ценную услугу, решая проблему координации между двумя или более сторонами. Чем больше приложений на платформе iOS доступно в App Store, тем более привлекательной становится платформа iOS для пользователей iPhone (прямой сетевой эффект). В то же время рост числа пользователей iPhone влияет на интерес разработчиков, создающих приложения для системы (косвенный сетевой эффект). Оба эти процесса взаимно усиливают друг друга.

Поскольку платформы часто строят свою бизнес-модель на основе данных, косвенные сетевые эффекты могут быть более тонкими. Например, алгоритм поисковой машины становится более точным при прогнозировании того, что ищут пользователи, по мере увеличения количества поисков.

Поскольку разработка платформы основана на растущих косвенных сетевых эффектах, компании ищут решения для их увеличения. Примером такого решения являются функции, которые позволяют пользователям оставлять отзывы о своем опыте. Чем больше пользователей участвует в создании рейтингов книг на Amazon или квартир на Airbnb, тем более полная информация доступна другим пользователям. По той же причине игровые платформы предоставляют средства разработки и множество стимулов для разработчиков. Это, конечно, служит для максимизации косвенных сетевых эффектов - растущее число все более совершенных игр привлечет больше потребителей, заинтересованных в самой игровой консоли, и в более широкой перспективе усилит конкурентное преимущество платформы[[17]](#footnote-17).

Важным элементом, поддерживающим возникновение сетевых эффектов, являются механизмы, предотвращающие отток пользователей. В противном случае жизнь платформы может быть недолгой, даже если первоначальный интерес будет впечатляющим и массовым. Так сложилась судьба портала Nasza-klasa.pl, который не строил дополнительных утилит, позволяющих поддерживать активность и интерес участников сети. Очевидный контрпример - Facebook, который не допустил реализации этого сценария. Развитие самой популярной социальной сети началось с прямого сетевого эффекта: студенты Гарварда могли легче общаться друг с другом, как только они оказались в зоне действия сети новой платформы. Эти эффекты позже были объединены с косвенными сетевыми эффектами благодаря работе разработчиков, кто предлагал игры и приложения на платформе (например, Farmville или гороскопы). Узнав, что он может масштабировать свои бесплатные услуги, Facebook начал зарабатывать деньги, привлекая рекламодателей на платформу. Преимущества для последнего также связаны с тем, что, имея доступ к данным, созданным его пользователями, Facebook может очень точно адаптировать рекламное сообщение к получателю[[18]](#footnote-18).

Необходимо помнить, что сетевые эффекты наряду с так называемыми затраты на переключение также создают барьер для выхода на рынок новых платформ. После того, как платформа достигла значительного положения на рынке, пользователям нелегко отказаться от ее услуг и перейти на альтернативную платформу, даже если цены растут, качество падает или условия использования меняются. В целом платформы побуждают пользователей делать конкретные и затратные по времени вложения. В случае социальных сетей это может включать настройку и персонализацию профиля вашей учетной записи, загрузку контента, включая фотографии, видео, сообщения или информацию о продуктах и ​​предложениях, а также создание сообщества друзей, подписчиков или клиентов. Эти инвестиции могут также включать просто время, необходимое для ознакомления с внешним видом платформы и уверенности в ее функционировании. Стоимость свопа возрастает еще больше, когда пользовательские данные привязаны не только к конкретной платформе, но и ко всей экосистеме (например, при использовании различных сервисов Google). Сочетание положительных сетевых эффектов, экономии на масштабе и затрат на переключение означает, что платформы, как правило, получают значительную, часто монопольную долю рынка.

## 1.2 Характеристики сетевой экономики и ее преимущества по сравнению с традиционной экономикой

Наряду с преобразованием организации в сеть взаимодействующих предприятий или группу предприятий с вышестоящей корпоративной структурой создается качественно новая сетевая архитектура (корпоративная архитектура), понимаемая как сеть внешних и внутренних связей. составляющие основу создания добавленной стоимости. Это создает новое качество контрактов, заключаемых компанией, внутренних и внешних контрактов и наращивание ключевых компетенций в рамках развития сетевых организационных структур.

Сетевой характер означает, что субъекты сети могут получить выгоду от конкретной экономии за счет масштаба. В традиционной экономике эффект масштаба заключается в снижении средней стоимости производства товара или услуги при увеличении объема. В случае сети экономия от масштаба возникает как на стороне предложения (т.е. чем больше предложений, тем ниже затраты), так и на стороне спроса. Из-за положительных сетевых эффектов ценность предоставляемой услуги увеличивается с увеличением количества пользователей. Третья промышленная революция была основана на масштабируемости производства товаров, а затем банковских, финансовых и страховых услуг, и теперь мы имеем дело с масштабируемостью посреднических услуг[[19]](#footnote-19).

Платформы способны к значительному, быстрому и недорогому росту, особенно по сравнению с выходом на рынки физических товаров, из-за чрезвычайно низких удельных затрат на обработку, хранение, дублирование и передачу данных, а также относительно низкой занятости. Конечно, у них есть фиксированные затраты (аренда офиса, оборудование, облачные сервисы, разработка системы и т. д.), но они могут обслуживать дополнительных пользователей с очень низкими или незначительными предельными затратами. Кроме того, развитие цифровых технологий снижает средние затраты на передачу данных и вычислительные мощности. Это позволяет платформам расти - даже до такой степени, что они обслуживают сотни миллионов, может быть, миллиарды людей - без увеличения инвестиций в материальные активы или найма новых сотрудников. Благодаря Интернету платформы имеют потенциальный глобальный охват и возможность привлекать клиентов по всему миру. А благодаря «масштабу без массы» они могут удовлетворить растущий спрос на свои услуги[[20]](#footnote-20).

Главный вопрос, связанный с появлением платформ, касается того, насколько их бизнес-модель меняет существующие правила рыночной игры. Платформы разрабатывают стратегии ценообразования, основанные на дифференциации цен, а также вводят плату только для выбранной стороны рынка, то есть перекрестное субсидирование. Это один из важнейших факторов, определяющих поведение пользователей данной бизнес-модели. Чтобы увеличить количество пользователей, занимающихся одной стороной своего бизнеса (предпочтительно за счет запуска механизма прямых и / или косвенных сетевых эффектов), многие платформы субсидируют их, например, используя средства инвесторов или ссуды. Во многих случаях субсидирование является абсолютным в денежном выражении, т.е. субсидированные пользователи не платят за использование платформы (тогда мы говорим о бесплатных услугах)[[21]](#footnote-21).

Однако, получая доступ к этим бесплатным сервисам, пользователи соглашаются на предоставление других ресурсов: персональные данные, полученные платформами благодаря возможности наблюдения за цифровыми следами пользователей. Благодаря развивающимся методам анализа данных и профилирования эти данные становятся ценным ресурсом, который подпитывает рекламные услуги, составляющие другую сторону рынка платформ. Эта стратегия используется браузерами, платформами социальных сетей и мессенджерами. Доход от персонализированной рекламы позволяет нам предлагать этим пользователям бесплатные услуги. Интересно, что сайты знакомств также имеют тенденцию к перекрестному субсидированию: в этом случае часто мужчины, оплачивая доступ к приложению, субсидируют респондентов, которые получают брокерские услуги бесплатно. который поддерживает рекламные услуги, составляющие другую сторону рынка платформ[[22]](#footnote-22).

Эта стратегия используется браузерами, платформами социальных сетей и мессенджерами. Доход от персонализированной рекламы позволяет нам предлагать этим пользователям бесплатные услуги. Интересно, что сайты знакомств также имеют тенденцию к перекрестному субсидированию: в этом случае часто мужчины при оплате доступа к приложению субсидируют респондентов, которые получают брокерские услуги бесплатно. который поддерживает рекламные услуги, составляющие другую сторону рынка платформ. Эта стратегия используется браузерами, платформами социальных сетей и мессенджерами. Доход от персонализированной рекламы позволяет нам предлагать этим пользователям бесплатные услуги.

Ценовая дифференциация вводится на основе «готовности платить» различных потребительских сегментов (или их ценовой эластичности). Это особенно возможно благодаря разработке решений для динамического управления ценами. Специфика платформ заключается в том, что они могут реализовывать динамическое ценообразование (аукционы) на основе анализа данных, что для большинства традиционных компаний сложнее. Эта политика зависит от размера построенных ими сетей. Привлекательная ценовая политика чаще всего используется для поощрения взаимодействия на платформе, и успех этой стратегии зависит от соответствующей оценки взаимоотношений между участниками рынка.

Возможность «ценовой дискриминации», то есть установления разных цен для разных групп покупателей, позволяет увеличить выручку. Он может быть создан на уровне отдельного клиента (например, цена по запросу для данного контракта), на уровне сегмента - цены устанавливаются для выбранных групп клиентов (например, скидки для студентов) или даже на уровне продукта, где несколько разные версии продукта по-разному оцениваются и продаются в разных группах клиентов. Такой подход зависит как от рыночной среды, нормативных ограничений и поведения клиентов (например, от частоты, с которой они сравнивают ценовые предложения), и сам по себе не делает платформы уникальными, он также встречается в традиционных предприятиях. Преимущества платформ по сравнению с линейными моделями (конвейерами), в которых продукт поступает напрямую от производителя к потребителю, можно объяснить следующим образом[[23]](#footnote-23):

• Платформы лучше используют эффект масштаба за счет устранения посредников. «Сегодня многие линейные компании все еще существуют, но когда платформенные компании выходят на свой рынок, они почти всегда выигрывают». • Платформы создают новые источники ценности и предложения. Их развитие не зависит от способности распоряжаться капиталом и управлять физическими ресурсами, так как характер предложения меняется. Предложение также создается потребителями, которые помещают ресурсы в пул, который они не использовали.

• Платформы «экономичны»: они ориентированы на внешние действия и делают упор на участие сообщества. Инновации привлекаются краудсорсингом, а не внутренними экспертами. В результате платформы могут расти без масштабирования без массы - их эксплуатационные расходы в основном состоят из «затрат на обработку, хранение, дублирование и передачу данных, которые очень низки и продолжают падать».

• Платформы улучшают использование инструментов, управляемых данными, для создания циклов обратной связи, что значительно улучшает адаптацию предложения к предпочтениям потребителя и, как следствие, увеличивает его удовлетворенность. Другими словами, платформы генерируют более эффективно и с большей точностью используют данные своих пользователей.

В отличие от традиционных компаний, платформы могут разрабатывать свои стратегии ценообразования, полагаясь на один или несколько рынков и имея возможность позволить себе перекрестное субсидирование. В результате комиссию несут разные стороны рынка, что позволяет корректировать цены так, как это невозможно для традиционных компаний. Тем самым платформы меняют доминирующие модели предоставления услуг. Как правильно выразились эксперты ОЭСР, «хотя не каждая платформа приносит прорывные (прорывные) инновации, это, безусловно, можно сказать обо всех платформах, которые оказались успешными». Они присутствуют в СМИ (Facebook, YouTube), розничной торговле (Alibaba, Amazon), транспорте (Uber, Free Now, iTaxi), телекоммуникациях (WhatsApp, Messenger, Zoom, Telegram, Skype, Viber), платежах (PayPal, Dotpay), музыка (SoundCloud, Spotify, Shazam), туризм (Airbnb, Booking.com),

Источником угроз для традиционного бизнеса также является естественная тенденция платформ к созданию монополий. Это связано с сетевыми эффектами - чем больше пользователей, тем лучше платформа выполняет свою функцию по соединению сторон рынка. В результате платформы стремятся к монополии, часто без сожалений, и способствуют реабилитации концепции. Аргумент убедительный и не требует пояснений: Facebook более полезен, если все находятся на Facebook, поэтому все должны быть на Facebook[[24]](#footnote-24). Тенденция к монополизации тем более опасна, что некоторые платформы имеют большие возможности для поддержки собственных услуг, что было немыслимо в традиционной экономике. Проблема системы сравнения цен Google Покупок и способ как конкретные предложения отображались в результатах поиска. В 2017 году Европейская комиссия обнаружила, что Google отдает предпочтение своим собственным сервисам в экосистеме, основанной на платформе, злоупотребляя своим доминирующим положением на рынке. Штраф в размере 2,42 миллиарда евро побудил компанию изменить алгоритм поиска и разрешить конкурирующие сайты сравнения цен.

Конечно, не все компании добьются успеха, используя платформенную модель, которая, как и любая бизнес-модель, имеет сильные и слабые стороны. Традиционные линейные предприятия часто лучше подходят для обслуживания клиентов (например, они могут лучше формировать свой опыт), они более эффективно контролируют цепочку добавленной стоимости или сам продукт. Кроме того, линейные и цифровые компании или «традиционная» электронная коммерция часто применяют омниканальный подход. Покупатель может делать покупки через компьютер, телефон или в стационарном магазине, и его опыт совершения покупок является интегрированным и непрерывным.

Все большее значение приобретают цифровые каналы доступа к потребителю. Благодаря им стало возможным отойти от традиционной модели выталкивания (выталкивание продуктов на рынок) и перейти к модели вытягивания (производство на заказ и создание индивидуального предложения). Индустрия 4.0 охватывает феномен оцифровки цепочек создания стоимости внутри компании и в сочетании с оцифровкой бизнес-моделей и доступа клиентов внешних организаций, а также оцифровку продуктов и предложений услуг6. Отсюда следует, что в настоящее время все предприятия сталкиваются с проблемами, связанными с изменениями, вызванными цифровой трансформацией. Индустрия 4.0 также может дать им возможность получить конкурентное преимущество и развивать бизнес в новых областях с использованием новых бизнес-моделей.

То есть, цифровая революция открывает большие возможности, в том числе для российских предприятий. Цифровые технологии позволяют: упростить и ускорить процессы принятия решений и управления на предприятиях, автоматический обмен информацией между различными бизнес-отделами, такими как бухгалтерский учет, планирование, производство и маркетинг, что возможно благодаря планированию ресурсов предприятия (ERP), инструментам обмена всеми видами информации о наличии, разработке, производстве и распределении товаров и услуг между поставщиками и / или клиентами посредством использования управления цепочкой поставок (SCM), управлению взаимоотношениями с клиентами (CRM) на основе интенсивного использования информации технологии, сбор, интеграция, обработка и анализ данных о клиентах, § выход на новые рынки, в том числе зарубежные, и выход на новые группы потребителей через электронную коммерцию, § повышение аналитических возможностей предприятия и экономичное управление ресурсами благодаря использование потенциала облачных вычислений, § создание индивидуальных стратегий продаж через доступ к новым источникам данных, включая большие данные, § привлечение новых клиентов и выход на новые рынки, а также построение отношений с окружающей средой через социальные сети и онлайн-платформы.

Однако, чтобы использовать эти возможности в практике российских предприятий, необходимо совершенствовать цифровые навыки сотрудников, более широкое использование ИКТ и более полное использование функциональных возможностей этих технологий. Успех предприятия в глобальной и цифровой экономике зависит от человеческих ресурсов организации, их креативности, новаторства и готовности к изменениям. В этом процессе важную роль играют управление и решение управленческих задач, возникающих в результате оцифровки[[25]](#footnote-25).

Промышленные роботы используются для широко понятных промышленных задач, это автоматически управляемые, программируемые, многозадачные машины с множеством степеней свободы, обладающие манипулятивными или локомотивными свойствами; эти машины могут быть стационарными или мобильными. В их задачи могут входить, например, сварка, окраска, укладка на поддоны, сборка, прессование, перемещение, проверка продукции и тестирование продукции.

Эффективная цифровая трансформация предприятий требует не только инвестиций в ИКТ, но и дополнительных инвестиций в капитал, основанный на знаниях, необходимый для развития ИКТ, то есть развития навыков сотрудников, внесения организационных изменений, изменений в менеджменте и разработки новых бизнес-моделей. Цифровая конкурентоспособность предприятия связана с внедренными цифровыми инновациями и цифровыми навыками, которые необходимы на стороне ввода, а также с изменениями в эффективности в результате внедрения информационных и коммуникационных технологий.

## 1.3 Анализ тенденций развития интернет-экономики в Китае и России

Влияние новых технологических инноваций сегодня является повсеместным: от изменения предпочтений потребителей в сторону продуктов с высокой степенью индивидуализации по запросу до изменения способов, которыми компании создают, продают и предоставляют товары и услуги, в частности, за счет все большей опоры на платформы с технологией[[26]](#footnote-26). В настоящее время цифровые технологии меняют бизнес-модель компаний, особенно в банковском и телекоммуникационном секторах, повышая эффективность и открывая новые рыночные возможности. Даже традиционные отрасли все чаще используют методы анализа больших объемов данных для принятия эффективных управленческих решений. Интернет вещей улучшает качество работы оборудования, увеличивает продуктивность нефтяных и газовых месторождений и делает городскую инфраструктуру более энергоэффективной[[27]](#footnote-27).

В России цифровая трансформация экономики становится одним из основных стратегических направлений ее развития. В своем послании Федеральному собранию в декабре 2016 года президент Путин поставил задачу подготовить программу цифровой экономики. Президент неоднократно обращал внимание на вызовы цифровой трансформации России, прежде всего в своем выступлении на Петербургском экономическом форуме в июне 2017 года. Это дало импульс для последующего обсуждения стратегии цифровизации на различных дискуссионных площадках в России. В течение месяца практически все крупные российские бизнес-ассоциации и научные сообщества провели встречи, семинары и конференции по цифровой тематике. Общественное обсуждение стало основой организационной работы по формированию стратегии цифрового преобразования для российской экономики в программе правительства[[28]](#footnote-28).

Утвержденная Советом при Президенте РФ по стратегическому развитию и приоритетным проектам Программа «Цифровая экономика» приобрела статус официального правительственного документа уже в июле 2017 года. 28 июля 2017 года премьер-министр Медведев подписал постановление правительства об утверждении программы « Цифровая экономика Российской Федерации». Впоследствии были созданы национальные проекты по 12 направлениям стратегического развития. Один из них - национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденная Советом при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам 3 24 декабря 2018 г., созданный на основе Программы цифровой экономики (2017 г.)[[29]](#footnote-29).

В программе на 2017 год определены три основные цели. Первая цель - «создание экосистемы цифровой экономики Российской Федерации», обеспечивающей эффективное взаимодействие бизнеса, научного и образовательного сообщества, государства и граждан России. Эта цель слабо сформулирована и вряд ли может претендовать на статус долгосрочной цели государственной деятельности по цифровизации. В «Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» «экосистема цифровой экономики» определяется как «партнерство организаций, обеспечивающих непрерывное взаимодействие своих технологических платформ, прикладных интернет-сервисов, аналитических систем и т.д. информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, организаций и граждан[[30]](#footnote-30). Таким образом, создание экосистемы цифровой экономики влечет за собой создание «партнерства организаций». Однако партнерство - не главный элемент цифровой экономики. Независимо от того, образуют ли предприятия-владельцы цифровых технологий, интернет-порталов и серверов партнерские отношения, экономика не перестает быть цифровой.

Вторая цель определяется как «создание необходимых и достаточных институциональных и инфраструктурных условий, устранение существующих препятствий и ограничений для создания и (или) развития высокотехнологичного бизнеса и предотвращение появления новых препятствий и ограничений как в традиционных отраслях, а также в новых отраслях и на высокотехнологичных рынках. Эта цель слишком велика и слишком сжата по своему содержанию. Его можно разделить на две отдельные стратегические задачи: формирование институциональной среды цифровой экономики России и создание ее инфраструктуры[[31]](#footnote-31).

Третья цель - повышение конкурентоспособности российской промышленности и экономики в целом на мировом рынке. Однако эту цель нельзя рассматривать как одно из направлений цифровизации. Конкурентоспособность сама по себе является результатом развития цифровой экономики. Хотя повышение конкурентоспособности - необходимая задача, она требует активной и разнообразной экономической политики.

Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (2018 г.), разработанная на основе программы 2017 года, переопределяет цели следующим образом[[32]](#footnote-32). Первая цель - это трехкратное увеличение внутренних расходов на развитие цифровой экономики из всех источников (по доле в ВВП). Вторая цель - создание устойчивой и безопасной информационной и телекоммуникационной инфраструктуры для высокоскоростных сетей. передача, обработка и хранение больших объемов данных, доступных для всех организаций и домашних хозяйств. Третья цель - использование преимущественно отечественного программного обеспечения государственными учреждениями, местными органами власти и организациями. Таким образом, по сравнению с предыдущей программой, национальная программа цифровой экономики имеет более конкретные цели.

Существует ряд исследований, направленных на выявление лидеров цифровой экономики и расчет их доли в валовом внутреннем продукте (ВВП) разных стран. Согласно последнему исследованию McKinsey, на цифровую экономику России приходится 3,9% ВВП по сравнению с 10,9% в Соединенных Штатах (США), 10% в Китае и 8,2% в Европейском союзе (ЕС, в ценах 2015 года). В то же время цифровая трансформация является одним из основных факторов экономического роста как в России, так и во всем мире. С 2011 по 2019 год общий объем цифровой экономики России увеличился на 59%, что означает, что в настоящее время она растет в 9 раз быстрее, чем ВВП страны. Основываясь на этом значительном потенциале роста, исследование предполагает, что к 2025 году можно утроить размер цифровой экономики России с нынешних 3,2 до 9,6 триллиона рублей, что выведет Россию на уровень развитых стран с точки зрения относительной доли цифровая экономика в ВВП (8–10%)[[33]](#footnote-33).

Для оценки относительного положения России на мировом цифровом рынке можно использовать соответствующие международные индексы. Индекс сетевой готовности, разработанный Всемирным экономическим форумом, измеряет готовность стран воспользоваться преимуществами новых технологий и использовать возможности, предоставляемые цифровой революцией. Он состоит из четырех основных категорий: окружающая среда (политическая / нормативная и бизнес / инновационная), готовность (измеряемая доступностью информационных и коммуникационных технологий (ИКТ), навыками и инфраструктурой), использование (частным лицом, бизнесом и государством) и воздействие (экономическое и социальное). Россия занимает 41-е место в рейтинге сетевой готовности за 2019 год, значительно уступая таким странам-лидерам, как Сингапур, Финляндия, Швеция, Норвегия, США, Нидерланды, Швейцария, Великобритания, Люксембург и Япония. Относительно слабое положение России в рейтинге можно объяснить пробелами в нормативно-правовой базе цифровой экономики и недостаточно благоприятной средой для инноваций и ведения бизнеса и, как следствие, низким уровнем использования ИКТ бизнесом[[34]](#footnote-34).

Другой актуальный индекс - это Международный индекс цифровой экономики и общества (I-DESI), разработанный Европейской комиссией для измерения показателей цифровой экономики в странах-членах ЕС-28 и ЕС в целом по сравнению с 17 другими странами Это сводный индекс, который включает 5 параметров: возможности подключения, цифровые навыки, использование Интернет гражданами, интеграция бизнес-технологий и цифровые государственные услуги. По этому показателю Россия отстает от среднего показателя по ЕС, но все же опережает Китай, Чили, Мексику, Турцию и Бразилию. По человеческому капиталу (цифровым навыкам) Россия выше среднего по ЕС, но отстает по другим четырем параметрам. Он получил самый низкий рейтинг среди 45 стран, участвовавших в исследовании, с точки зрения общей возможности подключения и был ниже 4-го нижнего рейтинга ЕС с точки зрения интеграции бизнес-технологий.

В последнее время рынок труда России претерпевает цифровую трансформацию в соответствии с глобальными тенденциями. Автоматизация - не единственное проявление изменений, происходящих на рынке труда под влиянием новых технологий: одновременно идут процессы платформизации. Онлайн-платформы, связывающие предложение рабочей силы со спросом на нее, позволяют совершать транзакции (обмен рабочей силы на оплату через среду онлайн-платежей), устанавливать правила, регулирующие отношения между сторонами на рынке, и применять систему рекомендаций или оценки, направленную на создание и поддержание доверие между сторонами[[35]](#footnote-35).

Платформенная работа может выполняться при прямом контакте между заказчиком и подрядчиком, если обе стороны работают на местном рынке. Если работа носит рутинный характер и не требует больших компетенций, подрядчик чаще всего выбирается платформой или клиентом (например, платформа Market Place назначает курьера для доставки еды клиенту). Люди, выполняющие работу, требующую большей компетенции, имеют большую автономию в выборе заказов[[36]](#footnote-36).

Контакт между заказчиком и клиентом также может происходить исключительно через Интернет. Работа с онлайн-платформой может выполняться фрилансерами, обладающими экспертными знаниями или конкретными навыками (например, языковыми навыками). Затем он имеет характер более сложных и обычно трудоемких проектов, где качество продукта контролируется заказчиком. Такая модель работы облегчает передачу компаниям специализированных задач на аутсорсинг, что, таким образом, отходит от традиционных моделей организации рабочих групп. На таких платформах заказчики могут найти фрилансеров со всего мира, предлагающих услуги бухгалтерского учета, консультирования, анализа данных, перевода, разработки веб-сайтов и графического дизайна.

Второй тип работы с онлайн-платформой выполняется многими потенциальными неквалифицированными подрядчиками - явление, известное как краудворкинг (коллективная занятость). В общем, это задачи, с которыми алгоритмы и ИИ еще не очень хорошо справляются, такие как расшифровка аудиоматериалов, написание отзывов потребителей и ответы на вопросы клиентов, а также очистка наборов данных (так называемые задачи «искусственного интеллекта»). Часть из них - это человеческие задачи для поддержки процессов обучения ИИ (например, добавление тегов к фотографиям). Такая работа все чаще принимает чисто виртуальный характер (виртуальная работа), нет контакта между заказчиком и исполнителем,

В условиях глобальных изменений в экономике страны и ее социально-трудовой сфере значительной трансформации подвергнется и рынок труда (рис.2).

Рисунок 3. Характеристики цифровой трансформации в соответствии с глобальными тенденциями

Развитие рынка труда России характеризуется нестабильностью среди отдельных возрастных групп, усилением дисбаланса между спросом на рабочую силу и ее предложением. Процессы, которые сейчас происходят в России, выводят на первый план обеспечения занятости как на национальном, так и на региональном уровнях. Привлечение в сферу продуктивной трудовой деятельности осложняется несовершенством механизмов государственного регулирования. Усиление потребности в осуществлении государством мер, направленных на предотвращение роста безработицы, вызывает переосмысление и изменение методов государственного регулирования рынка труда.

Рост конкурентоспособности рабочей силы и ее адаптационного потенциала объективно предопределяет необходимость углубления методологии и методики оценки структурно-динамических сдвигов на рынке труда, интегрированности отдельных его сегментов в сложившийся социально-экономическое пространство, а также разработка методических основ прогнозирования этих процессов.

По данным Китайской академии информации, масштабы роста цифровой экономики Китая в 2019 году достигли 35,8 трлн юаней (5,5 трлн долларов США), что составляет 36,2 процента ВВП, при этом темпы роста в три раза превышают темпы роста традиционной производственной экономики. и коммуникационные технологии[[37]](#footnote-37). Ожидается, что к 2027 году цифровая экономика будет составлять около половины ВВП Китая и станет основным драйвером экономического роста страны.

Китай переживает цифровую революцию. В течение 2019 года количество активных интеллектуальных устройств выросло с 380 миллионов до 700 миллионов. Торговые площадки электронной коммерции Taobao и Tmall продают более 36 миллиардов юаней (почти 6 миллиардов долларов) всего за 24 часа. Около пяти миллиардов запросов ежедневно выполняется через Baidu, а сотни миллионов общаются через WeChat, мобильное приложение для обмена сообщениями Tencent. Сейчас, когда число пользователей составляет 632 миллиона - и их количество растет, - Интернет коренным образом меняет ткань повседневной жизни в Китае. До сих пор Интернет в Китае был в значительной степени ориентирован на потребителя. Но это скоро изменится, поскольку Интернет все глубже проникает в основные секторы экономики.

По мере того как компании внедряют веб-технологии, их операции становятся более эффективными, что приводит к повышению производительности. Хотя этот процесс, вероятно, вытеснит некоторых работников с существующих должностей, Интернет также создает новые рынки для инновационных продуктов и услуг, повышая спрос на работников с цифровыми навыками. В зависимости от скорости и степени внедрения в отрасли Интернет может добавить от 0,3 до 1,0 процентного пункта к темпам роста ВВП Китая в период с 2013 по 2025 год. Это может обеспечить от 7 до 22 процентов прироста ВВП, ожидаемого до 2025 года, - и к этому моменту, это может привести к годовому ВВП от 4 до 14 триллионов юаней.

Интернет будет не только источником столь необходимого импульса для Китая в предстоящие годы; это также изменит саму природу роста. Значительные капитальные вложения и расширение рабочей силы, которые способствовали подъему Китая в последние два десятилетия, не могут продолжаться бесконечно. Интернет, напротив, может способствовать росту ВВП, основанному на производительности, инновациях и потреблении. Это также усиливает конкуренцию, позволяя наиболее эффективным предприятиям быстрее выигрывать, и обеспечивает информационную прозрачность, которая улучшает инвестиционные решения, позволяя более эффективно распределять капитал. Это может стимулировать повышение квалификации сотрудников и создать излишек потребителей за счет снижения цен, повышения доступности информации и создания множества новых удобств.

Переход экономики к Интернету повлечет за собой определенные риски и сбои, но в конечном итоге может поддержать цель Китая по созданию более устойчивой модели экономического роста. Китай находится на пороге цифровой трансформации, которая повысит производительность и ускорит экономический рост. Интернет предоставляет платформу для миллионов ежедневных онлайн-транзакций и коммуникаций, которые вносят значительный вклад в экономику отдельных стран. MGI разработала индикатор iGDP для измерения размера «интернет-экономики» страны. В 2010 году интернет-экономика Китая составляла 3,3 процента ВВП, отставая от большинства стран с развитой экономикой. К 2019 году его iGDP достиг 4,4%, что вывело Китай в число мировых лидеров. Интернет в Китае уже породил динамичный технологический сектор, процветающие социальные сети и крупнейший в мире рынок электронных услуг. Но Интернет только начинает проникать во многие китайские компании, и самые радикальные изменения еще впереди.

Согласно последнему опросу ИТ-директоров, проведенному McKinsey, типичная китайская компания тратит 2 процента доходов на ИТ, что намного ниже среднего международного показателя в 4 процента, но респонденты прогнозируют значительный рост к 2025 году, что указывает на явный импульс. Интернет, который может более глубоко проникнуть в шесть секторов, на которые в совокупности приходилось примерно четверть ВВП Китая в 2019 году. Предполагая, что Интернет оказывает сопоставимое влияние на остальную экономику, мы прогнозируем, что эти приложения в сочетании с новыми приложениями финансового сектора Возможности для более эффективного распределения капитала могут обеспечить от 7 до 22 процентов общего увеличения ВВП Китая, прогнозируемого с 2013 по 2025 год[[38]](#footnote-38).

Между тем, установление правил важно наряду с развитием цифровой экономики. Люди объединяют все более популярную концепцию цифровой экономики с интернет-экономикой, которая в основном представляет собой потребление бизнеса для клиента и не может охватывать такие темы, как цифровая экономика, опирающаяся на цифровую инфраструктуру, и цифровую трансформацию традиционного производства.

В отличие от экономики цифрового замещения, у которой есть потолок роста, экономика создания цифровых технологий имеет почти бесконечный потенциал. Например, строительство миллионов станций 5G резко ускорит обмен информацией, будет способствовать технологическому прогрессу и приведет к взрывному росту целых отраслей, а не поддержит рост горстки фирм.

Собранные данные платформ становятся все более похожими на общий ресурс или основные общественные блага. Потребуется механизм управления местными общественными благами, чтобы различать конкурентный ресурс и общественный ресурс этих платформ. Поскольку нормативно-правовые акты отстают от развития цифровых технологий, инновационная составляющая цифровой экономики может быть запрещена традиционными антимонопольными правилами.

По оценкам Организации экономического сотрудничества и развития, цифровая экономика в развитых странах к 2030 году превысит 62 процента ВВП, что аналогично ожидаемому росту цифровой экономики Китая. Цифровая экономика с ее технологическими достижениями привела к тому, что Китай вступил в конкуренцию с другими крупными экономиками по сценарию смешанной конкуренции. Высокий потенциал роста цифровой экономики и справедливое управление положительными и отрицательными элементами на фоне развития позволят китайской экономике занять более выгодные позиции на арене.

# ГЛАВА 2. СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДИВЕРСИФИКАЦИИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ СЕТЕВОЙ ЭКОНОМИКИ (НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА)

## 2.1 Анализ и оценка социальных последствий экономической диверсификации, вызванной сетевой экономикой

Финансовая доступность способствует инклюзивному росту, экономическому развитию и финансовому углублению. На практике она может расширить доступ бедных людей к финансовым услугам, сократить бедность и снизить неравенство доходов. Многочисленные научные исследования подтверждают эту точку зрения[[39]](#footnote-39). Действительно, простое наличие банковского счета увеличивает сбережения, расширяет возможности респондентов, положительно влияет на развитие малого бизнеса, увеличивает потребление домашних хозяйств и производительные инвестиции[[40]](#footnote-40). Таким образом, финансовую доступность можно назвать одной из основных политических целей в области устойчивого развития.

Количество финансово изолированного населения в мире огромно: по данным Организации Объединенных Наций во всем мире почти три миллиарда человек не имеют доступа к финансовым услугам, таким как банковский счет, кредит, страхование, безопасное место для хранения сбережений и безопасный и эффективный способ получения социальных пособий - через зарегистрированное финансовое учреждение[[41]](#footnote-41). Хотя эта проблема носит универсальный характер, финансово обездоленный человек чаще всего является средним респондентом развивающейся страны (5). Аналогичные тенденции прослеживаются и в России. Успешный опыт развитых и развивающихся государств позволяет сделать вывод о том, что хорошо функционирующая финансовая система представляет собой важный фактор социального обеспечения, экономического развития, политической стабильности.

Современный этап развития общества характеризуется увеличивающимися потребностями рынка труда, снижением социального статуса, высоким уровнем безработицы и ограниченными экономическими возможностями большей части населения (19, 24). В этих условиях финансовая инклюзия становится одним из основных средств, с помощью которых молодые люди, выходящие на рынок труда или впервые безработные взрослые граждане, могут, в конечном итоге, обеспечить себе источник дохода. В этом смысле доступность финансовых услуг также является важным фактором сокращения бедности населения.

Однако есть много признаков того, что финансовая система России в ее современном состоянии не стала действенным механизмом социально-экономического развития и сокращения бедности[[42]](#footnote-42). Следовательно, существующая система нуждается в радикальном пересмотре, а также необходимо разработать разумную стратегию и комплекс мер по реализации мероприятий по углублению финансовой инклюзии, включая необходимые нормативные акты и существенные преобразования.

Обзор научной литературы показывает, что в настоящее время в России уровень доходов населения недостаточно высок. Недостаток средств усугубляется тем, что многие граждане недостаточно осведомлены о возможностях финансовой системы страны, хотя и большинство респондентов осуществляет контроль финансовых вопросов, корректируя свое поведение в случае изменения финансового положения.

В качестве результата исследования можно выделить обоснование того, что граждане имеют четко поставленные финансовые цели, поэтому у них есть способности осуществлять активное накопление средств – 78,6%, ведения семейного бюджета. По регионам данный показатель различается: в Москве ведением бюджета занимаются– 82,4% респондентов. Среди долгосрочных финансовых целей выделяются такие, как приобретение недвижимости/земельных участков - 34,3%. Достижение финансовых целей респондентами планируется через сокращение расходов– 38,0%, подготовка плана действий – 31,4%, поиск новой/дополнительной работы – 26,1%, откладывание денег или инвестирование – 24,9%. В качестве источников финансирования респонденты выделяют выхода на пенсию, поддержка со стороны детей / других родственников - 56,6%.

Как мы видим, важным является поиск дополнительных источников финансирования, в качестве которого во всем мире принято использовать развитие малого предпринимательства. К сожалению, перспективы развития остаются сложными, поскольку данный сектор продолжает восстанавливаться после экономического спада. Количество МСП недостаточно, но стабильно растет с точки зрения добавленной стоимости и доли в общей занятости, хотя доступ к финансам остается неудовлетворительным, а уровень финансовой грамотности – низким.

Перспективы таковы, что, если бизнес-среда, предпринимательские навыки и банковский сектор не улучшатся, способность МСП противостоять будущим экономическим потрясениям ослабнет. Правительство помогает осуществить необходимые реформы, в качестве которых выделяются создание фондовой биржи и кредитного бюро, а также усиление регулирования и облегчение ведения бизнеса. На протяжении последних лет наблюдается улучшение ситуации с доступностью финансовых услуг населению. Global Findex предоставляет данные об использовании финансовых технологий (финтех), включая использование мобильных телефонов и Интернета для проведения финансовых транзакций.

Увеличилось количество граждан, имеющих банковский счет. Однако, это показатель еще чрезвычайно низкий. Таким образом, неглубокий финансовый сектор и неразвитые рынки капитала рискуют свести на нет возможности развития предпринимательства. Доступ к финансовым услугам для категорий населения с низким уровнем дохода либо из сельской местности ограничен в контексте физического расстояния до ближайших отделений банков, предельных размеров платы за счет, отсутствия возможностей и активов обеспечения залога для предпринимателей, минимальной границы необходимого остатка средств. Финансовая доступность может изменить положение населения. Она открывает для них возможности, которые приведут к лучшему для общества и экономики. Чтобы устранить этот барьер, правительство должно расширить доступ респондентов к рынку труда и, если таковые имеются, отменить дискриминационные законы.

Несмотря на умеренный интерес к производственно-сбытовой цепочке, объем частных инвестиций невелик, и поэтому возникающие сравнительные преимущества в нишевых секторах не используются. В этом контексте полагаем, что необходимо построение финансовой инфраструктуры поддержки, достаточной для помощи МСП в привлечении финансовых ресурсов, включая развертывание бизнес-инкубационных и технологических центров, бизнес-ассоциаций и платформ краудфандинга. Существующая непрозрачная структура финансирования и слабо скоординированные усилия заинтересованных сторон по повышению финансовой грамотности и стандартов корпоративного управления среди МСП будут по-прежнему препятствовать развитию цепочки создания стоимости, если проблемы финансовой инклюзии не будут решены.

Для решения выявленных проблем и расширения финансовой инклюзии необходимо сосредоточить внимание на четырех ключевых направлениях: развитии частного (финансового и нефинансового) сектора, финансовой грамотности, микрофинансировании и поддержке государственного сектора. Первое направление, развитие частного сектора, включает значительные финансовые и нефинансовые аспекты, которые являются самостоятельными секторами. Общепринятое мнение о финансовом развитии гласит, что в среднесрочной и долгосрочной перспективе основное внимание следует уделять институциональным, регулятивным, экономическим и связанным с ними аспектам. Однако, данное мнение было ошибочным, если сосредоточиться исключительно на широкомасштабном и всестороннем развитии финансового сектора без достаточного внимания к вопросам финансовых вложений. Более того, при этом традиционном ' подходе предполагается, что прогресс в развитии будет изначально медленным, отчасти из-за его предпосылки, что прогресс достижим только в среднесрочной и долгосрочной перспективе, а отчасти из-за допущения, что либерализация финансового сектора требует времени.

Инициативы финансовой инклюзии могут и должны реализовываться одновременно, хотя и гораздо более быстрыми темпами, чем обычные инициативы по развитию финансового сектора. Коммерческие банки также должны принимать меры по расширению финансовой инклюзии. Сегодня они играют решающую роль в финансовых учреждениях, поскольку новые услуги все чаще предлагаются малооплачиваемым и малоимущим категориям населения. С другой стороны, нефинансовый частный сектор в последнее время также стал важным для финансовой инклюзии. Можно отметить ключевую роль технологий (особенно, электронного банкинга и телекоммуникаций в целом) и рыночных подходов для обслуживания бедных слоев населения посредством деловых союзов с участием финансовых и нефинансовых компаний, что приводит к появлению новых продуктов и расширенных услуг.

Мобильные телефоны, информационные технологии и биометрические технологии также играют важную роль в последние годы в расширении доступа к финансам. Кроме того, крупные производители, розничные и оптовые торговцы также могут играть дополнительную роль в предоставлении специализированных финансовых услуг. Другой пример - финансовые услуги, предлагаемые нефинансовыми фирмами, которые действуют как местные агенты для официальных финансовых учреждений в отдаленных районах или в районах, где нет банковских отделений, чтобы лучше обслуживать бедных и не охваченных банковскими услугами.

Низкий и непредсказуемый доход также ограничивает финансовую доступность банковских услуг. Финансовый менеджмент может помочь начать экономить деньги, потому что небольшие суммы могут иметь большое значение. Можно научить навыкам финансового менеджмента, и это может дать толчок открытию банковского счета для некоторых людей. Кроме того, поскольку операции с банком влекут за собой комиссию за транзакцию, даже самые простые операции имеют комиссии, которые могут быть недоступны домохозяйствам с низкими доходами.

Нередко малоимущим категориям населения нужны все сбережения, которые они могут получить, в этом случае уплата комиссии банку может показаться расточительной. Чтобы преодолеть этот барьер, банки должны предлагать более доступные финансовые услуги. Этого можно достичь с помощью эффективных и масштабируемых решений. Вместо высоких затрат, которые требуются для работы обычного банка, решения внеофисного банковского обслуживания, такие как платформы для доступа к финансовым услугам, являются более дешевыми. Банки могут взимать меньшую плату за свои финансовые услуги, если их бизнес-модель не полагается на физические отделения банка.

Одна из причин финансовой изоляции - отсутствие доверия к финансовому сектору. Это происходит из-за отсутствия понимания того, как работают финансовые продукты и услуги, и это, в свою очередь, отпугивает потенциальных банковских клиентов. Некоторые не решаются передать свои деньги в банк на хранение и вместо этого предпочитают оставлять их себе. Осведомленность о финансовом секторе - решение этой проблемы. Это можно сделать с помощью программ финансового образования, которые могут повысить уровень финансовой грамотности населения, не охваченного банковскими услугами. Программы, которые учат их проводить операции с банком, уменьшат недоверие к банковскому делу, в чем могут помочь компании, обеспечивающие доступ к финансовым услугам.

Решающая роль финансовой грамотности стала очевидной в полевых исследованиях и соответствующем анализе, особенно в содействии осознанному использованию микрофинансирования, в содействии участию в формальном финансовом секторе и в решении проблемы отношения граждан к банковскому сектору, которым руководствуются многие граждане в отношении займов, расходов, сбережений и финансов в целом. Таким образом, неудивительно, что финансовая грамотность рассматривается как следующий рубеж обучения.

Расстояние является одним из основных препятствий для доступа к финансовым услугам, поскольку финансовые учреждения обычно открывают банки в городских районах из-за высокой численности населения. Большая часть населения, не охваченного банковскими услугами и не имеющих достаточных банковских услуг, проживает в сельской местности, и отсутствие у них физического доступа к отделениям банка делает их финансово изолированными. Решением этого барьера является внеофисный банкинг. Внеофисный банкинг - это предоставление финансовых услуг, выходящих за рамки обычного банка. Это позволяет банкам расширять круг своих клиентов с помощью банковских агентов, мобильного банкинга, киоск-банкинга и мобильных отделений.

Третье направление решения проблемы финансовой инклюзии - это микрофинансирование, которое имеет долгую и успешную репутацию в продвижении финансовых институтов. Однако микрофинансирование привлекает как клиентов, уже работающих в формальном секторе, так и тех, кто находится за его пределами. Несмотря на эту двойную роль, микрофинансирование является проверенным и мощным средством содействия финансовой деятельности. Недавние эмпирические исследования предоставляют убедительные доказательства в поддержку положительной роли микрофинансирования в борьбе с бедностью (3, 5). У таких свидетельств есть два недостатка: во-первых, они зависят от страны или региона (следовательно, обычно не применимы); и, во-вторых, обычно требуется много времени, чтобы его использовали повсеместно. Тем не менее, инновационные решения частного сектора используются в дополнение к традиционному микрофинансированию, основанному на модели социального банкинга.

Наконец, поддержка государственного сектора является четвертым направлением, которое играет центральную роль в обеспечении наличия соответствующих нормативных актов и законодательства, подкрепленных политиками, процедурами, программами и механизмами подотчетности, для содействия финансовым операциям. Более того, она также включает политическую экономию (включая политическую волю, многосторонние переговоры, хартии, стимулы и механизмы мониторинга). Это политико-экономическое измерение, хотя и зависит от страны, может проявляться в различных формах.

Как было показано ранее, рост финансовой инклюзии стал возможен не благодаря микрофинансированию и не благодаря стратегическим и согласованным усилиям по достижению существенных улучшений. Скорее, это произошло благодаря разумному управлению ресурсами, неизменно хорошей налогово-бюджетной политике (правительство и частный сектор являются основными игроками в экономике), а также из-за очень длительного периода высокого экономического роста, обусловленного ответственной политикой и программами государственного сектора. Но, в конечном счете, у такого расширения и получаемых от него выгод есть предел. В последние годы экономический рост значительно замедлился, в том числе на него влияют макроэкономические тенденции, а также пандемия, оказавшая негативное воздействие на финансовые процессы в стране.

При этом диверсификация экономики остается недостижимой целью. Кроме того, уровень абсолютной бедности, хотя и значительно снизился за последние несколько десятилетий, все еще очень высок и составляет около 30 процентов населения (1). Также гендерное неравенство является серьезным ограничением финансовой инклюзии.

Полевое исследование, подкрепленное соответствующими исследованиями и анализом, показывает, что существует несколько ключевых проблем, препятствующих дальнейшему прогрессу финансовой инклюзии как стратегии решения проблемы бедности и развития предпринимательства:

1) плохой доступ к официальным кредитам, поскольку только около 50 процентов населения имеют доступ к официальным финансовым услугам (22);

2) отсутствие или очень слабое присутствие официальных финансовых институтов как в сельских районах, так и в небольших городских центрах;

3) рыночная концентрация - доминирование в розничном финансовом секторе нексольких банков и повсеместное присутствие монополий или олигополий почти во всех секторах экономики;

4) слабая благоприятная среда для частного бизнеса;

5) плохое управление в таких областях, как денежно-кредитная политика, владение землей, управление государственным сектором, государственные закупки и нормативно-правовая база.

Многое для решения выявленных проблем уже сделано:

1) наличие стабильного и хорошего руководства со стороны правительства, а также условия и некоторые важные законы для поддержки финансовых институтов;

2) база знаний и информации уже существует, особенно в отношении сбора и анализа данных о лицах, не охваченных банковскими услугами посредством обследований, соответствующей государственной статистики;

3) правительство имеет все возможности для продолжения создания благоприятных и поддерживающих условий и поддержки прямого вмешательства.

В тоже время существует множество дополнительных подходов и инициатив, которые могут поддержать ключевые направления в расширении финансовой инклюзии и укрепить ее взаимосвязь с развитием предпринимательства. Подходы, которые используют технологии, информационные технологии, телекоммуникации и бизнес-стратегии для проникновения на новые рынки и поддержки инициатив финансовой инклюзии, например, посредством использования сотовых телефонов, карт предоплаты и электронных киосков. Действительно, бедные слои населения, а также жители отдаленных и недостаточно обслуживаемых районов все чаще вовлекаются в данную сферу с помощью таких подходов.

Несмотря на прогресс инициатив в области микрокредитования, реальное участие крупнейших финансовых организаций мира на этом рынке или в использовании их успехов носит спорный характер.

Следующие виды деятельности могут иметь право на финансирование в рамках предлагаемых мероприятий: 1) Поддержка участия малых и средних предприятий в рекламных мероприятиях внутри страны и за рубежом для продвижения продукции. 2) Пилотная разработка и внедрение инструментов цифрового маркетинга и онлайн-торговли для бизнеса с целью приобретения навыков для выхода, расширения и укрепления позиций на международных рынках. 3) Улучшение и поддержка веб-платформы для предоставления информации о зарубежных рынках и связи компаний с зарубежными партнерами для улучшения их экспортного потенциала. 4) Доступ к специализированным базам данных и специализированным публикациям в связи с осуществлением деятельности по поддержке финансовых услуг.

Доступ к материальным ресурсам обеспечивает необходимые долгосрочные и краткосрочные активы для экономической деятельности, а развитие человеческого потенциала повышает эффективность их использования. Таким образом, модель деятельности регионального банка как инструмент поддержки МСП региона сочетает правила микрокредитования с социальной поддержкой через оказание экспертной и консультационной помощи. Она обеспечивает финансовую стабильность и предоставляет больше возможностей для субъектов хозяйствования, не имеющих достаточного опыта и навыков в сфере предпринимательства.

Специализированные консультации в процессе работы (обучение на практике) - наиболее активно применяемый инструмент в модели. Они формируют технологические знания и навыки, решая конкретные практические задачи. Специализированные тренинги могут проводиться в виде тематических курсов и семинаров. Таким образом, преследуются долгосрочные цели, связанные с ознакомлением с новыми производствами и технологиями, методами и средствами бизнес-планирования и управления. Доступ к актуальной информации обеспечивается за счет распространения специализированных технологических, экономических и юридических публикаций. Они используются для самораспространения знаний.

Комплексная программа финансовой инклюзии поможет свести к минимуму риски и уязвимость от экономических кризисов и стихийных бедствий, сократит увеличивающийся разрыв между богатыми и бедными и поможет стране в достижении устойчивого развития. Предложенные направления решения проблемы низкой финансовой инклюзии позволят решить существующие проблемы, поскольку помогут управлять способностью бедных домохозяйств генерировать доход и денежные потоки и повышают устойчивость. Решение данной проблемы должно включать механизмы социальной защиты, которые позволят бедным получить средства к существованию, рабочие места и даже возможности для предпринимательства. Целевые и учитывающие гендерные аспекты подходы к предложению минимальных социальных уровней для решения проблемы крайней бедности и гарантированного дохода могут внести значительный вклад в достижение финансовой инклюзии, в том числе путем создания устойчивых источников средств к существованию.

## 2.2 Изучение степени развития финансовых технологий на финансовом рынке, выявление существующих социальных последствий диверсификации финансовых технологий

Последние тридцать лет были периодом ускоренных и многогранных преобразований экономической жизни. Никогда ранее фундаментальные преобразования экономической среды не принимали таких масштабов и столь высоких темпов. Одна из ключевых особенностей современной экономики - растущее значение сетевых связей между хозяйствующими субъектами. Следствием этого является появление сетевой экономики, которая представляет собой новую форму организации, типичную для информационного общества. В случае этих новых экономических структур макро- и микроэкономический успех зависит от высокой эффективности производства, обработки и распространения информации. Это делает современную глобальную экономику совершенно иной формой капитализма, технологически, организационно и институционально отличной от ее более ранних форм, как от экономики девятнадцатого века, в которой была реализована идея минимального государства, так и от двадцатого века. капитализм с хорошо развитым государством всеобщего благосостояния и значительным экономическим участием правительств. Одним из направлений сетевой экономики является финансовый сектор, быстрое развитие и диверсификация которого, с одной стороны, позволяют обеспечить углубление финансовой инклюзии общества за счет современных цифровых технологий, а, с другой стороны, ограничивают возможности доступа к финансовым услугам банковского сектора вследствие недоступности технических средств и сети Интернет.

Финансовая доступность способствует инклюзивному росту, экономическому развитию и финансовому углублению. На практике она может расширить доступ бедных людей к финансовым услугам, сократить бедность и снизить неравенство доходов. Многочисленные научные исследования подтверждают эту точку зрения. Действительно, простое наличие банковского счета увеличивает сбережения, расширяет возможности, положительно влияет на развитие малого бизнеса, увеличивает потребление домашних хозяйств и производительные инвестиции. Таким образом, финансовую доступность можно назвать одной из основных политических целей в области устойчивого развития.

Количество финансово изолированного населения в мире огромно: по данным Организации Объединенных Наций во всем мире почти три миллиарда человек не имеют доступа к финансовым услугам, таким как банковский счет, кредит, страхование, безопасное место для хранения сбережений и безопасный и эффективный способ получения социальных пособий - через зарегистрированное финансовое учреждение. Хотя эта проблема носит универсальный характер, финансово обездоленный человек чаще всего является средним респондентом развивающейся страны. Аналогичные тенденции прослеживаются в России и Китае. Успешный опыт развитых и развивающихся государств позволяет сделать вывод о том, что хорошо функционирующая финансовая система представляет собой важный фактор социального обеспечения, экономического развития, политической стабильности.

Современный этап развития общества характеризуется увеличивающимися потребностями рынка труда, снижением социального статуса, высоким уровнем безработицы и ограниченными экономическими возможностями большей части населения. В этих условиях финансовая инклюзия становится одним из основных средств, с помощью которых молодые люди, выходящие на рынок труда или впервые безработные взрослые граждане, могут, в конечном итоге, обеспечить себе источник дохода. В этом смысле доступность финансовых услуг также является важным фактором сокращения бедности населения.

Однако есть много признаков того, что финансовая система России и Китая в ее современном состоянии не стала действенным механизмом социально-экономического развития и сокращения бедности. Следовательно, существующая система диверсификации экономики (в данном случае в банковском секторе) нуждается в радикальном пересмотре, а также необходимо разработать разумную стратегию и комплекс мер по реализации мероприятий по углублению финансовой инклюзии, включая необходимые нормативные акты и существенные преобразования.

Нами был проведен опрос населения. Полученные ответы на вопросы позволили понять осведомленность граждан о финансовых технологиях, основные недостатки и преимущества, которые они видят в таких технологиях, их желания и возможности использования финтех-сервисов, возникающие нормативно-правовые, административные и иные проблемы функционирования финансово-технологического сектора.

Онлайн-опрос проводился при помощи Google Формы.

**Целью проводимого опроса** является изучение **степени** развития финансовых технологий на финансовом рынке, выявление существующих барьеров и драйверов развития финансовых технологий, оценка опыта пользователей финансовых технологий клиентами.

**Задачи исследования:**

* провести репрезентативное социологическое исследование практики использования финансовых технологий клиентами и финансовыми организациями;
* выявление степени удовлетворенности потребителей качеством и доступностью финансовых технологий;
* выполнение анализа полученных результатов;
* анализ и оценка отношений субъектов рынка финансовых технологий к финансовым услугам;
* выявление наиболее актуальных проблем возникающих в процессе использования финансовых технологий и выработка предложений по их устранению.

Исследование направлено на усиление информационно-аналитического обеспечения развития в сфере финансовых технологий в банковской сфере.

**Объектом социологического исследования являются:**

- клиенты, потребители (потенциальные потребители) финансовых технологий.

Для понимания ситуации и выявлении потенциальных проблем мы провели исследование для определения текущего состояния сферы финансовых технологий при помощи социологического опроса населения по данной проблематике. В таблице 2 представлен план исследования степени использования финансовых технологий гражданами на финансовом рынке.

Таблица 2 - План исследования степени использования финансовых технологий

| **Наименование этапа**  **исследования** | **Содержание этапа исследования** |
| --- | --- |
| **1. Разработка концепции исследования** | |
| 1.1. Определение целей | Цель исследования состоит в том, чтобы получить сведения об уровне использования финансовых технологий респондентами на финансовом рынке, выявить существующие проблемы для разработки рекомендаций по расширению их финансовой инклюзивности |
| 1.2. Постановка проблем | Для достижения цели исследования необходимо было определить:  1) потенциал развития финансовых технологий на финансовом рынке;  2) соответствие предлагаемых финансовых технологий спросу граждан;  3) проблемы взаимодействия в гендерном разрезе;  4) институциональные проблемы и возможные меры по их преодолению |
| 1.3. Формирование рабочей гипотезы исследования | Проведенное исследование основано на вероятностном предположении о том, что существуют социальные последствия диверсификации сетевой экономики, поскольку перспективы развития финансовой инклюзивности респондентов связаны с уровнем использования финансовых технологий, характеризующегося уровнем осведомленности граждан, соответствия предлагаемых финансовых продуктов спросу, реализуемым правительственным инициативам |
| **2. Выбор источников информации** | |
| 2.2. Первичная информация | - Результаты опроса граждан, являющихся участниками финансового рынка |
| 2.1. Вторичная информация | - Исследования зарубежных авторов по теме настоящего исследования;  - ресурсы ИНТЕРНЕТ |
|  | |
| Процесс получения и обработки данных проводился согласно целям исследования. Эмпирические данные получены в результате выборочного опроса респондентов –потребителей финансовых технологий. Основной рабочий инструментарий опроса - специально разработанные анкеты | |
| 4. Анализ информации, разработка выводов и рекомендаций | Для анализа полученной информации используются традиционные статистические методы: сравнения, группировки, классификации. Результаты анализа представлены в виде таблиц и диаграмм. Они должны подтвердить основную рабочую гипотезу исследования, послужить основой формулировки выводов и разработки рекомендаций для перспектив развития финансовых технологий |
| 5. Период проведения | Исследование проводилось в сентябре – декабре 2021 года |

Полученные ответы на вопросы позволили понять осведомленность респондентов о финансовых технологиях, основные недостатки и преимущества, которые они видят в таких технологиях, их желания и возможности использования финтех-сервисов, возникающие нормативно-правовые, административные и иные проблемы функционирования финансово-технологического сектора.

В настоящем исследовании была использована вероятностная выборка, так как его цели не предполагают дополнительное квотирование выборки, а также формирование дополнительных фильтров, исключающих каких-либо представителей генеральной совокупности из опроса или предполагающих превалирование каких-либо групп генеральной совокупности, или распределение выборочной совокупности относительно каких-либо параметров генеральной совокупности.

В опросе был задан минимальный объем выборки - 105 респонденток. Выборка, рассчитанная на основании статистического анализа, согласно принятым формулам и данным о размере генеральной совокупности, говорит о том, что используемая в проекте величина выборки достаточна для того, чтобы обеспечить точность ± 3%.

Для наиболее удобного описания результатов опроса все вопросы были разделены на блоки:

1. ***Социально-демографические характеристики*** ***респондентов*** – пол, возраст, уровень образования, ежемесячный доход. Данный блок вопросов направлен на определение основных социально-демографических характеристик выборки.
2. ***Осведомленность о финансовых технологиях***. Данный блок вопросов направлен на выявление осведомленности респондентов о том, что такое финансовые технологии, какие услуги входят в группу «финансовых технологий», с какими финтех-компаниями знакомы респонденты.
3. ***Перспективы использования финансовых технологий***. Данный блок позволил определить, насколько изменения в регулировании и функционировании сферы финансовых технологий способны повлиять на использование респондентами финтех-сервисов, в результате чего можно будет сделать выводы о необходимых направлениях совершенствования финансовой сферы.

Среди респондентов было 13 граждан (32%) в возрасте от 18 до 29 лет, по результатам опроса наибольшее количество респондентов- находится в возрастных группах от 30 до 44 лет (35 человек – 33% всей выборки) и 45-59(33%), 18 % - в возрастной группе от 18 до 29 лет, 17 % респондентов- старше 60 лет.

По роду деятельности городские граждане распределились следующим образом: 38% отнесли себя к категории Рабочий (пять респондентов), 31 – Служащие, специалисты (четыре), 15% - руководители, менеджеры (две граждане, среди мужчин их 18%, 5 человек), по одному респонденту пришлось на категории Владелец бизнеса, предприниматель и студент, учащийся. В опросе приняли участие по одному респонденту, трудящемуся на государственной службе, в сфере информационных технологий, производстве и реализации промышленности, по два респондента - в строительстве и образовании, по три – в медицине и сфере финансовых услуг. Среди сельских респондентов распределение по роду занятий представлено на рисунке 2.

Рисунок 2 – Распределение роду деятельности респондентов, проживающих в сельской местности

Как мы видим, больше всего респондентов в категории Рабочий, далее идет категория Владелец бизнеса, предприниматель, Служащий, специалист и т.д. В процессе опроса было выявлено глубокое проникновение интернета среди респондентов, проживающих в городской местности поскольку дома Интернет используют 100% опрошенных, на работе – 92%, а мужчины – 85%. В отличие от данного результата в селе только 50% респондентов используют интернет на работе, 75% - дома. Интересным представляется то, что почти все домохозяйства имеют телевизор (98%) и мобильный телефон (96%), холодильник 69%, но только 21% опрошенных сельских респондентов обладает компьютером. И всего лишь 22% домохозяйств имеют банковский счет.

Ответы на вопросы по осведомленности населения о финансовых технологиях, позволили выявить основные тенденции и характеристики общего представления респондентов о развитии данной сферы. Так, стало понятно, что большая часть опрошенных респондентов никогда не слышали о термине «Финансовые технологии» 15% опрошенных городских респондентов и 58% сельских, хотя в ответе на вопрос об использовании финансовых технологий только 8% респонденток ответили, что не пользуются ими (рис. 3).

Рисунок 3 - Цели использования финансовых технологий

Данные рисунка демонстрируют, что чаще всего (59%) финансовые технологии применяются для персональных нужд, 17% - для предпринимательской деятельности или на работе (8%). Полагаем, что в случае открытия собственного бизнеса большинство респондентов могли бы применять в своей деятельности цифровые финансовые услуги. Данное обстоятельство представляется весьма оптимистичным для прогноза дальнейшего развития финансового рынка.

Следует отметить, что во время проведения интервью сельские граждане независимо от возраста и профессии продемонстрировали низкий уровень знаний о финансовых технологиях, по их мнению, интернет банкинг и электронный перевод денежных средств на карту - это все их некое видение и понимание термина Финансовые технологии. На рисунке 4 представлена полная картина, характеризующая понимание респондентами термина Финансовые технологии.

Рисунок 4 - Понимание респондентами термина Финансовые технологии

Ответы на вопрос «Что в вашем понимании финансовые технологии?» продемонстрировали довольно примитивное представление респондентов о данном финансовом инструменте в отличие от мужчин: большая часть 69 % считают, что это финансовые услуги, 31% - платежи и переводы через интернет-банкинг, мужчины показали более глубокие знания в данном вопросе указав, что финансовые технологии обеспечивают экономию времени при проведении финансовых операций. То есть, необходима серьезная просветительская работа среди респондентов о преимуществах финансовых технологий и потенциальном влиянии их использования на расширение экономических возможностей. Это подтверждают ответы на вопросы о знании конкретных видов финтеха. Так, 38% опрошенных практически не знакомы со всеми перечисленными в вопросе терминами, за исключением одного-двух, 31% респондентов ответили, что все термины знакомы, часть из них им не понятна, 8% знакомы со всеми перечисленными терминами, а 23% респондентов вообще никогда не слышали о них.

Следует отметить знание респондентов о том, какие виды организаций могут предоставлять / предоставляют финансовые технологии. Большая часть респондентов (43%) считают, что предоставлять финансовые технологии могут банки через филиалы и интернет банкинг, 21% - допускают, что финансовые технологии способны предоставлять микрофинансовые организации, 13% - платежные системы. Аналогичные ответы были получены и среди мужчин. Наиболее популярными по мнению респондентов обоего пола являются: ПАО Сбербанк и Россельхозбанк, то есть, те финансовые организации, которые работают в сфере электронных платежей. Кроме того. Данные организации являются крупными, известными на рынке, тогда как более маленькие организации оказались мало известны для респондентов.

Интересным представляется вопрос в отношении уровня доверия населения к традиционной банковской системе: результаты опроса показали, что никто из опрошенных респондентов не доверяет на 100% и 90%, 23% - доверяют на 80%, до 50% доверия испытывают половина 51% опрошенных. В среднем доверие в банковской сфере составляет 59,1%, что говорит о недостаточности уровня доверия, при этом 46% респондентов совершенно не знакомы с законодательной базой, регулирующей сферу финансовых технологий (мужчин – 70%). Кроме того, в процессе опроса выяснилось, что граждане менее мужчин положительно оценивают уровень понимания организациями в банковской сфере потребностей клиентов в финансовых услугах, средний уровень составляет 48,3%, что является негативной тенденцией, ограничивающей возможности развития сферы финтеха.

При ответе на вопросы о недостатках и преимуществах финансовых технологий граждане пояснили, что ключевой момент при выборе организации банковской сферы для них: компетентность персонала – 26%, техническая доступность – 17%, рекомендации друзей и знакомых – 11%. Оценка уровня удовлетворённости от деятельности организаций банковской сферы (качество, доступность, удобство) показала, что в целом, 69% опрошенных удовлетворены оказываемыми финансовыми услугами, 8% опрошенных оценивают качество деятельности финансовых организаций как высокое, 15% - не удовлетворены их работой. Уровень удовлетворенности респондентов меньше, чем у мужчин. Стоит отметить, что 31% опрошенных респондентов не удовлетворены компетентностью персонала финансовых организаций, 23% - не удовлетворены стоимостью финансовых технологий, 23 % считают, что цена не соответствует качеству предоставляемых финансовых услуг, 31 % не удовлетворены уровнем простоты и доступности, что говорит о необходимости повышения качества финансовых технологий и финансовую грамотность респондентов. Аналогичные результаты были получены в процессе ответа на вопрос об оценке уровня удовлетворенности финансовыми технологиями в целом.

Наиболее часто возникающими проблемами респонденты назвали проблемы со связью (Интернетом), технические проблемы, задержка/ перенос/ отмена финансовой транзакции. 92% респондентов-респондентов ответили, что удовлетворены уровнем наличия и доступности дополнительных финансовых услуг, предоставляемых организациями банковской сферы (наличие личного кабинета, СМС-информирование и пр.). Удовлетворенными уровнем информационной безопасности при использовании финансовых технологий себя считают 63%, а не удовлетворены уровнем информационной безопасности – 17%.

Ответы на вопросы по осведомленности населения о финансовых технологиях, позволили выявить основные тенденции и характеристики общего представления респондентов о развитии данной сферы. Так, стало понятно, что большая часть опрошенных респондентов никогда не слышали о термине «Финансовые технологии» 15% опрошенных городских респондентов и 58% сельских, хотя в ответе на вопрос об использовании финансовых технологий только 8% респонденток ответили, что не пользуются ими чаще всего (59%) финансовые технологии применяются для персональных нужд, 17% - для предпринимательской деятельности или на работе (8%). Полагаем, что в случае открытия собственного бизнеса большинство респондентов могли бы применять в своей деятельности цифровые финансовые услуги. Данное обстоятельство представляется весьма оптимистичным для прогноза дальнейшего развития финансового рынка

Следует отметить, что респонденты независимо от возраста и профессии продемонстрировали низкий уровень знаний о финансовых технологиях, по их мнению, интернет банкинг и электронный перевод денежных средств на карту - это все их некое видение и понимание термина Финансовые технологии.

Ответы на вопрос «Что в вашем понимании финансовые технологии?» продемонстрировали довольно примитивное представление респондентов о данном финансовом инструменте в отличие от мужчин: большая часть 69 % считают, что это финансовые услуги, 31% - платежи и переводы через интернет-банкинг, мужчины показали более глубокие знания в данном вопросе указав, что финансовые технологии обеспечивают экономию времени при проведении финансовых операций. То есть, необходима серьезная просветительская работа среди респондентов о преимуществах финансовых технологий и потенциальном влиянии их использования на расширение экономических возможностей. Это подтверждают ответы на вопросы о знании конкретных видов финтеха. Так, 38% опрошенных практически не знакомы со всеми перечисленными в вопросе терминами, за исключением одного-двух, 31% респондентов ответили, что все термины знакомы, часть из них им не понятна, 8% знакомы со всеми перечисленными терминами, а 23% респондентов вообще никогда не слышали о них.

Как ответ на ухудшение финансового состояния 37,6% респондентов сокращают расходы, оценивают необходимость крупных покупок,17,6% стараются найти дополнительную работу. При этом обращаться к получению кредитов и займам готовы лишь 14,0% опрошенных.

Как одну из негативных тенденций можно отметить то, что 18,4% респондентов никогда не пользовались финансовыми услугами, причем наблюдается региональная дифференциация в использовании финансовых продуктов: наиболее финансово информированными являются жители села. Чаще всего жители пользуются не более двумя финансовыми продуктами: зарплатной или социальной/пенсионной банковской картой (42,1%) и банковским кредитом без залога (17,1%). Основным источником информации, оказывающим максимальное влияние на принятие решений о выборе финансовых услуг, являются рекомендации друзей, родственников или знакомых - 42,2%.

Данное исследование позволило сделать вывод о низком уровне финансовой грамотности респондентов, при этом выше уровень в городской местности, а в сельской – ниже. Отношение респондентов к банкам характеризуется снижением доверия, опрос показал следующие направления для повышения доверия к банкам: увеличение процентов по депозитам: – 52,2%, расширение возможности снятия денег в любое время - 32,4% и повышение качества оказания финансовых услуг – 27,0%.

Полученные в данном исследовании результаты демонстрируют, что уровень использования финансовых технологий недостаточно высок, хотя он продолжает расти ежегодно. Множество участников финансового рынка на национальном и региональном уровнях, различные международные организации способствовали сокращению разрыва в доступе к финансам. В тоже время для большей финансовой интеграции требуется более эффективная финансовая система с учетом гендерных факторов, которая учитывает конкретные барьеры, связанные с спросом и предложением, с которыми сталкиваются граждане. Также актуальной является необходимость совершенствования нормативно-законодательной среды. Важно также признать, что более широкие социальные ограничения, связанные с государственными органами власти, взаимодействием между домохозяйствами, социальным статусом, ограничивают более широкое воздействие финансовой инклюзивности на расширение экономических прав и возможностей населения. Крайне важно признать эти ограничения, чтобы обеспечить финансовую инклюзивность, которая может иметь трансформационное воздействие в данной сфере.

Для преодоления этих барьеров можно использовать различные меры, и важно, чтобы финансовые учреждения учитывали их при разработке инклюзивных финансовых услуг. К положительным мерам относятся: сбор данных с разбивкой по признаку пола для разработки индивидуальных предложений по стоимости, ориентированных на потребности граждан и интеллектуальных продуктов, ориентированных на гендерную проблематику, подготовку сотрудников для предоставления экспертных знаний, предоставление консультационных услуг по финансовой подготовке и образованию, развитие и расширение сетей.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Особенностью современных условий функционирования организации является постоянное расширение социально-экономического пространства ее деятельности. Изменяются также структура и конфигурация среды его деятельности, а также связи с его элементами. Деятельность связана и интегрирована в различные системы и цепочки на разных уровнях и в разных масштабах. Растут масштабы и сложность взаимоотношений, которые с одной стороны усложняют социально-экономические процессы, но и создают новые возможности развития, основанные на перспективах сотрудничества различных организаций в экономической, социальной, культурной и экологической сферах.

В работе проведен анализ значимости финансовой инклюзии для экономического устойчивого развития, обосновывается ее связь с социальными последствиями диверсификации сетевой экономики и сокращения бедности. Для достижения цели исследования были поставлены и решены задачи: систематизация подходов к значимости финансовой инклюзии для сокращения бедности и роста предпринимательской активности; анализ уровня доступности финансовых услуг населению; формулировка предложений по совершенствованию данных процессов.

Обосновано, что простое расширение доступа к финансовым услугам не сможет решить проблему сокращения бедности или активизации предпринимательской активности. Органы государственной власти должны играть значимую роль в организации процесса упрощения доступа к финансовым услугам путем поощрения финансовых организаций для обеспечения неудовлетворенного спроса категорий населения (малоимущих и малого бизнеса), которые не охвачены банковскими услугами.

Показано, что к основным направления относятся: политика, технологии и партнерские отношения между правительством, финансовыми учреждениями и финтех-индустрией. Предложенные направления устранения низкой финансовой инклюзии позволят решить существующие проблемы, поскольку помогут управлять способностью бедных домохозяйств генерировать доход и денежные потоки, повышают устойчивость к кризису.

Исследование показало, что финансовая инклюзия имеет решающее значение для достижения инклюзивного роста и является предпосылкой устойчивого экономического роста и развития, важнейшим условием сокращения бедности и обеспечения занятости населения за счет содействия малым предприятиям. Анализ научной литературы позволил сделать вывод о том, что финансовая система не обеспечивает в достаточной мере финансовую доступность для всех слоев населения. В основном неохваченными остаются малообеспеченные и сельские жители, а также микро- и малые предприятия, которые недостаточно обслуживаются финансовой отраслью. Без доступных банковских услуг финансирование небезопасно и дорого, а обездоленные люди не могут в полной мере участвовать в экономике ни в качестве потребителей, ни в качестве потенциальных предпринимателей.

Обобщая проведенное исследование можно сделать вывод о том, что сегодня уровень использования финансовых технологий недостаточно высок и характеризуется существенным гендерным разрывом. Это представляется весьма негативной тенденцией, устранение которой совершенно необходимо для увеличения инклюзивности граждан в финансовую сферу. Следует отметить, что для граждан финансовые возможности и проблемы финансовой грамотности могут быть менее выраженными в отношении цифровых финансовых услуг, чем в отношении традиционных финансовых услуг, учитывая технический характер цифрового доступа (использование мобильных телефонов для совершения сделок, использование приложений).

При этом не стоит забывать о сельских гражданах, которые участвовали в опросе. Сельские районы, где проживают и работают большая часть граждан. Чтобы расширить использование финансовых технологий, необходимо повысить эффективность регулирования данной сферы, финансовую грамотность, информационную безопасность, предоставлять экономические стимулы от банков и государства и пр. Это позволит не только реализовать свои собственные предпочтения и интересы, но и диверсифицировать бизнес-сектор, открыть новые возможности для населения, поскольку включение в использование финансовых технологий выступает в качестве ключевой движущей силы участия в экономике и благосостояния домашних хозяйств, что приводит к более устойчивому экономическому росту и социальному развитию, а также к более диверсифицированным финансовым системам.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Баетова Д.Р., Загоренко А.А. Развитие финансовой инклюзивности на сельских территориях // АНИ: экономика и управление. 2020. №3 (32). С.85-88.
2. Бутенко Н.В., Бердар М.М. Сетевые признаки предпринимательства в условиях глобализации // БИ. 2020. №2 (505). С.218-224.
3. Васюкова Л.К., Литвиненко А.Е. Методический инструментарий интегральной оценки финансовой доступности в условиях цифровизации финансовых рынков // Азиатско-Тихоокеанский регион: экономика, политика, право. 2020. №4. С.15-34
4. Веблен Т. Теория праздного класса / Т. Веблен. – М.: Прогресс, 1984. – 367 с.
5. Вякина И.В., Гуляева О.С. Специфика интеграционных отношений в рамках управления движением капитала // Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов. 2018. №37-1. С.208-217.
6. Иванова О.П. Оценка устойчивого развития кластеров на территории опережающего социально-экономического развития моногорода // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2018. - Т. 14. -№ 6. - С. 988-1004.
7. Ильченко Ангелина Николаевна, Ильченко Константин Александрович Цифровая экономика как Высшая ступень развития инфокоммуникационных технологий // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение . 2018. №3 (55). С.56-63.
8. Костина Г. Д., Акульчева М. В. Сетевой синергизм в условиях горизонтального взаимодействия производственных структур // Организатор производства. 2015. № 3 (66). С. 11—18.
9. Логинова Е.В. Экономическая диверсификация сетевой экономики как фактор инновационного развития современной России // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2012. №30. С.14-28.
10. Орехова С. В. Промышленные предприятия: электронная vs. традиционная бизнес-модель // Terra Economicus. 2018. Т. 16, № 4. С. 77—94.
11. Попов Е. В. Сети. Екатеринбург: Издательство АМБ. 2016. 168 с.
12. Программы цифровой экономики. URL: https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/
13. Птащенко Е.В., Кошарная В.В. Сущность финансовой инклюзии при клиентоориентированном подходе на рынке банковских услуг // БИ. 2019. №7 (498). С.299-304
14. Розанова Н. М. Сетевая конкуренция как фактор конфигурации современных рынков // Мировая экономика и международные отношения. 2016. Т. 60, № 4. С. 13—20.
15. Семеко Г.В. Бигтехи - новые игроки на рынке финансовых услуг // Социальные и гуманитарные науки: Отечественная и зарубежная литература. Сер. 2, Экономика: Реферативный журнал. 2020. №2. С.76-85
16. Симачев Ю.В., Федюнина А.А., Кузык М.Г. и др. Россия в глобальном производстве. Доклад НИУ ВШЭ. М., 2020.
17. Смородинская Н. В., Катуков Д. Д. Распределенное производство и «умная» повестка национальных экономических стратегий // Экономическая политика. 2017. Т. 12, № 6. С. 72-101.
18. Смородинская Н.В., Катуков Д.Д., Малыгин В.Е. Глобальные стоимостные цепочки в эпоху неопределенности: преимущества, уязвимости, способы укрепления резильентности // Балт. рег.. 2021. №3. С.78-107.
19. Созыкина М.С. Понятие цифровой экономики в России // Достижения науки и образования. 2018. №18 (40). С.25-27.
20. Статистика Росстат. URL: https://rosstat.gov.ru/statistic
21. Степанян А.В. Стратегии российских компаний в сложных экономических условиях // СРРМ. 2018. №2 (107). С.26-37.
22. Сударушкина И.В., Стефанова Н.А. Цифровая экономика / И.В Сударушкина // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. - Т. 6. - № 1 (18). - С. 182-184.
23. Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы"
24. Цифровая экономика 2024. URL: https://digital.ac.gov.ru/
25. Щеглов Д.К., Тимофеев В.И., Андреев И.А., Чириков С.А. Оценивание уровня кооперации предприятий интегрированных организационно-производственных структур в условиях диверсификации производства // Инновации. 2019. №8 (250). С.67-70.
26. Юзефов В.С. Цифровая экономика в России // МНИЖ. 2020. №4-2 (94). С.44-46.
27. ２１ 世纪高等院校教材 网络经济学教程 张铭洪 编著. < Учебники для колледжей 21 века Курс сетевой экономики под редакцией Чжан Минхонга >. URL: http://www.ecsponline.com/yz/B3981534EF26B4C94AE343EC1F5DD1E6C000.pdf
28. Arthur W. B. Foundations of complexity economics // Nature reviews. Physics. 2021. № 3. P. 136—145.
29. Asian Economic Integration Report 2021: Making Digital Platforms Work for Asia and the Pacific. https://www.adb.org/publications/asian-economic-integration-report-2021
30. Aslan G, Deléchat C, Newiak M, Yang F. Inequality in financial inclusion and income inequality. 2017. IMF Working Paper 17/236. Washington. URL: DC. https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2017/11/08/Inequality-in-Financial-Inclusion-and-Income-Inequality-45344
31. Baldwin R. E. The great convergence: Information technology and the new globalization. Cambridge, MA, 2016.
32. Baldwin R. E., Lopez-Gonzalez J. Supply-chain trade: A portrait of global patterns and several testable hypotheses // The World Economy. 2015. Vol. 38, № 11. P. 1682 — 1721.
33. Buvinić M., Furst-Nichols R. Promoting Women’s Economic Empowerment: What Works? The World Bank Research Observer. 2016, Vol. 31 (1), pp. 59–101.
34. Eisenmann T. R. Managing proprietary and shared platforms // California Management Review. 2008. № 50 (4). P. 31—53.
35. Elliott M., Golub B., Leduc M. V Supply network formation and fragility. SSRN Working Papers, 2020. doi: https://doi.org/10.2139/ssrn.3525459.
36. Frederick S. Global value chain mapping // Handbook on global value chains / S. Ponte, G. Gereffi, G. Raj-Reichert (eds.). Cheltenham, 2019. P. 29—53.
37. Freedman D. H. Special Employment Programs in developed and Developing Countries / D. H. Freedman // International Labour Review – Geneva, 1990. – Vol.129. - #2. - p.165-184.
38. Gereffi G. What does the COVID-19 pandemic teach us about global value chains?: The case of medical supplies // Journal of International Business Policy. 2020. Vol. 3, № 3. P. 287—301.
39. Hallack M., Vazquez M. Who decides the rules for network use? A 'common pool' analysis of gas network regulation // Journal of Institutional Economics. 2014. Vol. 10, № 03. P. 493—512.
40. IMP Group - Industrial Marketing and Purchasing Group. URL: https://www.impgroup.org/
41. Niyimbanira F. Analysis of the impact of economic growth on income inequality and poverty in South Africa: the case of Mpumalanga Province. Int J Econ Fin Issues. 2017, Vol. 7(4), pp.254–261
42. Owens E. L., Wu J. S., Zimmerman J. Idiosyncratic shocks to firm underlying economics and abnormal accruals // The Accounting Review. 2016. Vol. 92, № 2. P. 183—219.
43. Snyder L. V., Atan Z., Peng P. et al. OR/MS models for supply chain disruptions: A review // IIE Transactions. 2015. Vol. 48, № 2. P. 89—109.
44. 孫南翔. 論經濟主權在網絡空間的形態與實現. 2017年06月07日15:01 來源：人民網-理論頻道 < О форме и реализации экономического суверенитета в киберпространстве>. URL: http://theory.people.com.cn/BIG5/n1/2017/0607/c40531-29324416.html
45. 网络经济的产业组织理论分析. 巨荣良. 聊城大学 经法学院 ,山东 聊城 252059. < Теоретический анализ промышленной организации сетевой экономики, Цзюй Жунлян, Школа экономики и права, Университет Ляочэн, Ляочэн 252059, Шаньдун>. URL: <http://www.shkxjk.com/CN/article/downloadArticleFile.do?attachType=PDF&id=1712>

# **Приложение 1. Форма анкеты** для клиентов пользователей финансовых технологий

| № | **Вопрос** | **Ответ** |
| --- | --- | --- |
| **Социально-демографические характеристики респондентов** | | |
| **1** | **Ваш возраст:** | - 18-29  - 30-44  - 45-59  - Старше 60 |
| **2** | **Ваш пол:** | - Женщина  - Мужчина |
| **3** | **Род Вашей деятельности?** | - Студент, учащийся  - Рабочий  - Фрилансер  - Служащий, Специалист  - Руководитель, Менеджер  - Владелец бизнеса, предприниматель  - Пенсионер  - Не работаю  - Другое |
| **4** | **Сфера Вашей деятельности** | - Государственная служба  - Финансовые услуги  - Образование  - Медицина и социальное обслуживание  - Информационные технологии  - Юридические услуги  -Строительство и промышленность  -Сельское хозяйство  - Безработный  -Другое (назовите) |
| **5** | **Место жительства респондента** | - в селе, поселке  - в городе |
| **6** | **Пользуетесь ли Вы интернетом на работе** | - да  - нет |
| **Осведомленность о финансовых технологиях** | | |
| **7** | **Для каких целей Вы используете финансовые технологии? (возможен выбор не более 3-х вариантов)** | - для персональных нужд  - на работе  - для предпринимательской деятельности  - не пользуюсь |
| **8** | **Оцените уровень Вашего доверия к традиционной банковской сфере** | От 1 до 100 % |
| **9** | **Известен ли Вам термин финансовые технологии** | - да  - нет |
| **10** | **Какими финансовыми технологиями вы чаще всего пользуетесь? (возможен выбор не более 3-х вариантов)** | - накопительные депозиты  - перевод с карты на карту  - мобильный кошелек  - оплата коммунальных платежей  - обмен валюты  - онлайн – инвестиции  - онлайн управление финансами  - онлайн платежи  - другое, назовите |
| **Использование финансовых технологий, их недостатки и преимущества** | | |
| **11** | **Оцените качество обслуживания в процессе использования финансовых технологий** | – высокое,  – удовлетворительное,  – неудовлетворительное,  – трудно сказать |
| **12** | **Оцените уровень удовлетворённости финансовыми технологиями (разнообразие, цена, качество)** | – высокий,  – удовлетворительный,  – неудовлетворительный,  – трудно сказать |
| **13** | **Оцените уровень доступности и простоты использования финансовых технологий** | – высокий,  – удовлетворительный,  – неудовлетворительный,  – трудно сказать |
| **14** | **Возникали ли у Вас проблемы при использовании финансовых технологий. Например: возникли технические трудности при прохождении всех этапов получения финансовых услуг; пришлось заплатить дополнительную комиссию при использовании финансовой технологии (больше, чем указано на сайте организации); результат от получения финансовой технологии не соответствовал ожидаемому (потерян коммунальный платеж, нарушен срок перечисления денежных средств) и пр.** | - Да, проблема была устранена  - Да, проблема была устранена, но для этого были потрачены дополнительные денежные средства  - Нет |
| **15** | **Назовите проблемы, которые встречались при использовании финансовых технологий: (возможен выбор не более 3-х вариантов)** | - проблемы на уровне поиска информации о финансовых технологиях;  - задержка/ перенос/ отмена финансовой транзакции;  - проблемы со связью (Интернетом);  - технические проблемы;  - проблемы при посещении финансовой организации;  - психологические барьеры (непонимание обслуживающего персонала), которые могли негативно повлиять на использование финансовых технологий;  - обман, мошенничество, воровство, которые произошли во время использования финансовых технологий;  - другое;  - некомпетентность сотрудников организации банковской сферы:  - проблем не было. |
| **Перспективы использования финансовых технологий** | | |
| **16** | **Будете ли Вы ещё когда-нибудь использовать финансовые технологии?** | - да  - хотелось бы  - не знаю  - нет |
| **17** | **В случае положительного ответа на предыдущий вопрос, перечислите, какими именно финансовыми технологиями Вы будете пользоваться (возможен выбор не более 3-х вариантов)** | - платежи и переводы,  - финансирование / кредитование,  - управление капиталом  - оплата счетов за коммунальные услуги  - перевод денежных средств онлайн  - получение кредита / займа онлайн  - выдача займа онлайн  - торговля ценными бумагами  - страхование имущества / жизни / здоровья  - персональный финансовый / инвестиционный менеджмент  - онлайн бухгалтерия  - хранение и использование денежных средств в электронном формате (электронные кошельки)  - краудфандинг / краудинвестинг  - покупка / продажа криптовалюты  - проведение бесконтактных платежей  - предоставление сервисов для вашего бизнеса  - обмен валют  - налоговая отчетность  - другое, перечислите |

1. Смородинская Н.В., Катуков Д.Д., Малыгин В.Е. Глобальные стоимостные цепочки в эпоху неопределенности: преимущества, уязвимости, способы укрепления резильентности // Балт. рег.. 2021. №3. С.78-107. [↑](#footnote-ref-1)
2. ２１ 世纪高等院校教材 网络经济学教程 张铭洪 编著. < Учебники для колледжей 21 века Курс сетевой экономики под редакцией Чжан Минхонга >. URL: http://www.ecsponline.com/yz/B3981534EF26B4C94AE343EC1F5DD1E6C000.pdf [↑](#footnote-ref-2)
3. IMP Group - Industrial Marketing and Purchasing Group. URL: https://www.impgroup.org/ [↑](#footnote-ref-3)
4. Логинова Е.В. Экономическая диверсификация сетевой экономики как фактор инновационного развития современной России // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2012. №30. С.14-28. [↑](#footnote-ref-4)
5. Gereffi G. What does the COVID-19 pandemic teach us about global value chains?: The case of medical supplies // Journal of International Business Policy. 2020. Vol. 3, № 3. P. 287—301. [↑](#footnote-ref-5)
6. Смородинская Н. В., Катуков Д. Д. Распределенное производство и «умная» повестка национальных экономических стратегий // Экономическая политика. 2017. Т. 12, № 6. С. 72-101. [↑](#footnote-ref-6)
7. Симачев Ю.В., Федюнина А.А., Кузык М.Г. и др. Россия в глобальном производстве. Доклад НИУ ВШЭ. М., 2020. [↑](#footnote-ref-7)
8. Baldwin R. E. The great convergence: Information technology and the new globalization. Cambridge, MA, 2016. [↑](#footnote-ref-8)
9. Frederick S. Global value chain mapping // Handbook on global value chains / S. Ponte, G. Gereffi, G. Raj-Reichert (eds.). Cheltenham, 2019. P. 29—53. [↑](#footnote-ref-9)
10. Owens E. L., Wu J. S., Zimmerman J. Idiosyncratic shocks to firm underlying economics and abnormal accruals // The Accounting Review. 2016. Vol. 92, № 2. P. 183—219. [↑](#footnote-ref-10)
11. Snyder L. V., Atan Z., Peng P. et al. OR/MS models for supply chain disruptions: A review // IIE Transactions. 2015. Vol. 48, № 2. P. 89—109. [↑](#footnote-ref-11)
12. Arthur W. B. Foundations of complexity economics // Nature reviews. Physics. 2021. № 3. P. 136—145. [↑](#footnote-ref-12)
13. Бутенко Н.В., Бердар М.М. Сетевые признаки предпринимательства в условиях глобализации // БИ. 2020. №2 (505). С.218-224. [↑](#footnote-ref-13)
14. Костина Г. Д., Акульчева М. В. Сетевой синергизм в условиях горизонтального взаимодействия производственных структур // Организатор производства. 2015. № 3 (66). С. 11—18. [↑](#footnote-ref-14)
15. Орехова С. В. Промышленные предприятия: электронная vs. традиционная бизнес-модель // Terra Economicus. 2018. Т. 16, № 4. С. 77—94. [↑](#footnote-ref-15)
16. Розанова Н. М. Сетевая конкуренция как фактор конфигурации современных рынков // Мировая экономика и международные отношения. 2016. Т. 60, № 4. С. 13—20. [↑](#footnote-ref-16)
17. Попов Е. В. Сети. Екатеринбург: Издательство АМБ. 2016. 168 с. [↑](#footnote-ref-17)
18. Eisenmann T. R. Managing proprietary and shared platforms // California Management Review. 2008. № 50 (4). P. 31—53. [↑](#footnote-ref-18)
19. 网络经济的产业组织理论分析. 巨荣良. 聊城大学 经法学院 ,山东 聊城 252059. < Теоретический анализ промышленной организации сетевой экономики, Цзюй Жунлян, Школа экономики и права, Университет Ляочэн, Ляочэн 252059, Шаньдун>. URL: http://www.shkxjk.com/CN/article/downloadArticleFile.do?attachType=PDF&id=1712 [↑](#footnote-ref-19)
20. Hallack M., Vazquez M. Who decides the rules for network use? A 'common pool' analysis of gas network regulation // Journal of Institutional Economics. 2014. Vol. 10, № 03. P. 493—512. [↑](#footnote-ref-20)
21. Вякина И.В., Гуляева О.С. Специфика интеграционных отношений в рамках управления движением капитала // Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов. 2018. №37-1. С.208-217. [↑](#footnote-ref-21)
22. Щеглов Д.К., Тимофеев В.И., Андреев И.А., Чириков С.А. Оценивание уровня кооперации предприятий интегрированных организационно-производственных структур в условиях диверсификации производства // Инновации. 2019. №8 (250). С.67-70. [↑](#footnote-ref-22)
23. Степанян А.В. Стратегии российских компаний в сложных экономических условиях // СРРМ. 2018. №2 (107). С.26-37. [↑](#footnote-ref-23)
24. Baldwin R. E., Lopez-Gonzalez J. Supply-chain trade: A portrait of global patterns and several testable hypotheses // The World Economy. 2015. Vol. 38, № 11. P. 1682 — 1721. [↑](#footnote-ref-24)
25. Иванова О.П. Оценка устойчивого развития кластеров на территории опережающего социально-экономического развития моногорода // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2018. - Т. 14. -№ 6. - С. 988-1004. [↑](#footnote-ref-25)
26. 孫南翔. 論經濟主權在網絡空間的形態與實現. 2017年06月07日15:01 來源：人民網-理論頻道 < О форме и реализации экономического суверенитета в киберпространстве>. URL: http://theory.people.com.cn/BIG5/n1/2017/0607/c40531-29324416.html [↑](#footnote-ref-26)
27. Юзефов В.С. Цифровая экономика в России // МНИЖ. 2020. №4-2 (94). С.44-46. [↑](#footnote-ref-27)
28. Сударушкина И.В., Стефанова Н.А. Цифровая экономика / И.В Сударушкина // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. - Т. 6. - № 1 (18). - С. 182-184. [↑](#footnote-ref-28)
29. Программы цифровой экономики. URL: https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/ [↑](#footnote-ref-29)
30. Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы" [↑](#footnote-ref-30)
31. Созыкина М.С. Понятие цифровой экономики в России // Достижения науки и образования. 2018. №18 (40). С.25-27. [↑](#footnote-ref-31)
32. Цифровая экономика 2024. URL: https://digital.ac.gov.ru/ [↑](#footnote-ref-32)
33. Статистика Росстат. URL: https://rosstat.gov.ru/statistic [↑](#footnote-ref-33)
34. Ильченко Ангелина Николаевна, Ильченко Константин Александрович Цифровая экономика как Высшая ступень развития инфокоммуникационных технологий // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение . 2018. №3 (55). С.56-63. [↑](#footnote-ref-34)
35. Freedman D. H. Special Employment Programs in developed and Developing Countries / D. H. Freedman // International Labour Review – Geneva, 1990. – Vol.129. - #2. - p.165-184. [↑](#footnote-ref-35)
36. Веблен Т. Теория праздного класса / Т. Веблен. – М.: Прогресс, 1984. – 367 с. [↑](#footnote-ref-36)
37. Elliott M., Golub B., Leduc M. V Supply network formation and fragility. SSRN Working Papers, 2020. doi: https://doi.org/10.2139/ssrn.3525459. [↑](#footnote-ref-37)
38. Статистика Росстат. URL: https://rosstat.gov.ru/statistic [↑](#footnote-ref-38)
39. Aslan G, Deléchat C, Newiak M, Yang F. Inequality in financial inclusion and income inequality. 2017. IMF Working Paper 17/236. Washington. URL: DC. https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2017/11/08/Inequality-in-Financial-Inclusion-and-Income-Inequality-45344

    Buvinić M., Furst-Nichols R. Promoting Women’s Economic Empowerment: What Works? The World Bank Research Observer. 2016, Vol. 31 (1), pp. 59–101.

    Niyimbanira F. Analysis of the impact of economic growth on income inequality and poverty in South Africa: the case of Mpumalanga Province. Int J Econ Fin Issues. 2017, Vol. 7(4), pp.254–261

    Баетова Д.Р., Загоренко А.А. Развитие финансовой инклюзивности на сельских территориях // АНИ: экономика и управление. 2020. №3 (32). С.85-88.

    Васюкова Л.К., Литвиненко А.Е. Методический инструментарий интегральной оценки финансовой доступности в условиях цифровизации финансовых рынков // Азиатско-Тихоокеанский регион: экономика, политика, право. 2020. №4. С.15-34 [↑](#footnote-ref-39)
40. Птащенко Е.В., Кошарная В.В. Сущность финансовой инклюзии при клиентоориентированном подходе на рынке банковских услуг // БИ. 2019. №7 (498). С.299-304 [↑](#footnote-ref-40)
41. Asian Economic Integration Report 2021: Making Digital Platforms Work for Asia and the Pacific. <https://www.adb.org/publications/asian-economic-integration-report-2021> [↑](#footnote-ref-41)
42. Семеко Г.В. Бигтехи - новые игроки на рынке финансовых услуг // Социальные и гуманитарные науки: Отечественная и зарубежная литература. Сер. 2, Экономика: Реферативный журнал. 2020. №2. С.76-85 [↑](#footnote-ref-42)