

# ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ КАК ЗАКОНОМЕРНОСТЬ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



КАЛАБИН Илья, ЮДИН Лев, студенты 2-го курса СибУПК

Исследование проводится в рамках СНИЛ «Стратегии личных финансов»

Направление: Экономика, профиль «Бухгалтерский учёт и финансы» Научный руководитель – канд. экон. наук, доцент Колоскова Н.В.

## Актуальность исследуемой темы

Современный финансовый рынок переживает эпоху системных изменений, что обусловлено новой технологической революцией. Кроме того, изменяется сам потребитель финансовых продуктов: повышаются требования к качеству и набору предлагаемых услуг, растёт осознание своих прав, расширяется выбор продуктов на рынке. В центре этих перемен находится финансовая услуга – базовый элемент, обеспечивающий эффективное функционирование финансовой системы любой страны.

Исследование финансовых услуг – путь к повышению финансовой грамотности населения, а это позволяет людям принимать более обоснованные решения в личных финансах, способствует получению максимальной пользы и одновременно снижению рисков в процессе пользования финансовых услуг.

## Цели исследования

- Провести анализ изменений в структуре финансовых услуг, выяснить, как новые тенденции повлияли на потребление традиционных услуг.
- Оценить преимущества и недостатки традиционных финансовых услуг по сравнению с новыми, высокотехнологичными.
- Выявить риски и угрозы, связанные с новыми форматами финансовых услуг, оценить меры по обеспечению их устойчивости.
- Определить возможные направления дальнейшего развития финансовых услуг в контексте глобальных технологических инноваций.

## Научная проблематика

Научной проблемой исследования является трансформация финансовой услуги как фактор непредсказуемости в отношении её потребления. Приведём примеры: Ежегодно более 3 млн. россиян получают ущерб от мошеннических финансовых схем по причине своей неосведомленности или недостаточной информированности о новых свойствах финансовых услуг (возможностях и ограничениях), на чём и строят свой «бизнес» нелегальные и недобросовестные организации. Резкое увеличение доступности финансовых услуг привело к закреплённости населения, к большим потерям капиталов неквалифицированных инвесторов, что порождает «финансовые пузыри» на рынке и является опасным для экономики. Задачами науки Экономика является систематизировать и подробно описать трансформации в сфере финансовых услуг, разработать и оптимизировать алгоритмы взаимодействия поставщиков и потребителей финансовых услуг.

## Исторический путь финансовой услуги

Эволюция финансовых услуг происходит на протяжении многих веков, начавшись ещё до н.э. Самыми первыми видами финансовых услуг были хранение ценностей и выдача ссуд, а их предоставлением занимались храмы и частные богатые лица. Впервые финансовые услуги стали предлагаться специализированными организациями в эпоху Античности (V в. до н.э.), в период активного развития банковского дела и кредитования. В Древней Греции такие организации назывались Трапезиты, в Древнем Риме – Аргентарии. К тому времени некоторые государства (Китай, Индия) уже имели развитую денежную систему, что позволяло совершать переводы, вклады и обмен валют. В эпоху средневековья бурный расцвет торговли привел к активному использованию ценных бумаг (векселя, депозитные сертификаты, чеки, закладные), что значительно упростило регулирование денежно-кредитных отношений и открыло новые возможности для кредитования, сбережений и других видов финансовых услуг. Период нового времени (XVII-XIX вв.) характеризуется появлением таких новых финансовых услуг, как страхование и инвестирование. Значительное развитие технологического прогресса наряду с приходом капиталистического строя вызвало необходимость сохранения ценного имущества, а также требовало большого количества средств на дальнейшее развитие сферы производств. С приходом в жизнь общества мобильной связи и интернета большинство финансовых услуг подверглось цифровизации, что повлекло за собой их автоматизацию и далее интеллектуализацию. В XXI веке онлайн-банкинг стал нормой жизни.

**Примеры.** Приложение «СберБанк Онлайн» было разработано в 2012 году и представляло собой дополнение к основному банковскому продукту т.е. позволяло клиенту банка совершать операции с их банковской картой – осуществлять расчеты и переводы, отслеживать состояние баланса.

В 2014 году в связи с массовым распространением мобильных гаджетов, Сбербанком было принято решение о развитии стратегии “mobile first”, направленной на развитие банковского сектора в цифровом мире, поскольку мобильные устройства были самым доступным и удобным средством для взаимодействия с клиентами. Приложение «СберБанк Онлайн», ранее являвшееся дополнением к банковским финансовым услугам, стало полноценным банковским продуктом. У клиента появилась возможность наглядно видеть траты и доходы в диаграммах, отслеживать историю операций и документы по данным операциям, ставить финансовые цели и планировать свой бюджет. Этим активно пользовались клиенты Сбербанка в то время.

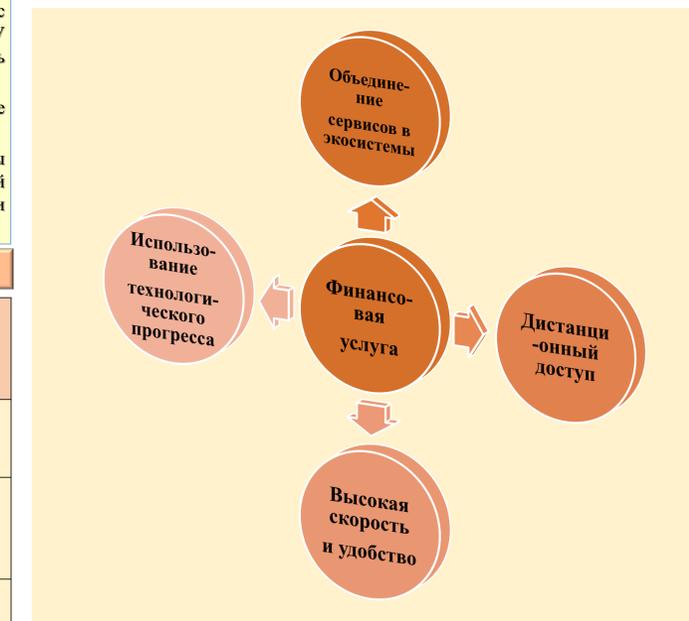
В 2015 году в приложение была внедрена продвинутая система безопасности, которая отслеживала поведение и предпочтения клиента, и в случае подозрительных операций уведомляла владельца средств о возможной опасности. Далее в 2018-2020 гг. была сформирована цифровая экосистема Сбербанка.

Прорывом в развитии мобильного приложения стало внедрение искусственного интеллекта в лице персонального помощника в 2021 году. Алгоритмы нейросетей анализируют траты, доходы, предпочтения и нужды клиента, и на основании этих данных формируют подходящие предложения для конкретной ситуации. Ответы на запросы клиентам банка приходят моментально, а их структура и качество сравнимы с решениями, предлагаемыми профессионалами рынка в области финансовой аналитики.

## Современная классификация финансовых услуг (для населения)

Банковские услуги	Инвестиционные услуги	Страховые услуги	Финансовое консультирование	Кредитные услуги	Услуги по управлению рисками	Финансовые технологии (Fin-tech)	Услуги по обмену валют
Текущие и сберегательные счета	Управление активами	Социальное страхование	Консультирование по личным финансам	Кредитные карты	Аудит рисков	Платежные системы и платформы	Валютные переводы
Кредиты (ипотечные, потребительские, автокредиты)	Брокерские услуги	Медицинское страхование	Финансовое планирование	Микрофинсирование (займы, депозиты)	Стратегии управления рисками	Криптовалюты и Блокчейн-технологии	Конвертация валют
Депозиты и депозитные сертификаты	Инвестиционные фонды	Страхование имущества	Налоговое планирование	Лизинг	Хеджирование	Краудфандинг	Валютные деривативы
Платежные и расчетные услуги	Инвестиционное консультирование	Страхование ответственности	Консультирование по долгам	Рефинансирование долга	Кибербезопасность	Peer-2-peer платежи	Управление счетами, картами

## Атрибуты финансовой услуги новейшего времени



Банк России

В 2024 году Банк России получил 338 тыс. жалоб от потребителей финансовых услуг и инвесторов.



Финансы – категория плановой экономики. Финансовая услуга – это мост между планом и стихией рынка. Она – инструмент конкурентной борьбы финансовых посредников за внимание и деньги потребителя. Финансовая услуга тогда будет полезной, когда она необходима и заранее спланирована. Решение по финансовой услуге должно быть не спонтанным, а взвешенным, т.е. когда учтены все риски и возможности. Финансовая услуга будет эффективной только если стороны соблюдают ответственность и обладают всей информацией о структуре услуги и её полной стоимости, санкциях и периодах охлаждения.

**Вывод.** Итак, не стоит рассчитывать на то, что финансовый рынок, наконец-то, «в надёжных руках» (Регулятора и конкуренции) и поэтому процессы цифровизации будут только упрощать и улучшать качество финансового обслуживания клиентов банков и других профессиональных участников рынка.

Каждый участник финансового рынка, осуществляющий финансовые операции, преследует свои интересы. Центральный Банк следит за поставщиками финансовых услуг, чтобы они не нарушали правила безопасности, выполняли принципы информационной открытости и разумного подхода к предоставлению финансовой услуги своему клиенту. При этом Центробанку приходится отслеживать и те инновационные процессы, которые напрямую затрагивают интересы граждан как наиболее уязвимой к рискам стороны. Здесь есть как положительные (очевидные), так и отрицательные (неочевидные, замедленного действия) влияния на удовлетворённость потребителя финансовой услуги.

Извечный вопрос экономической эффективности – это «консенсус» качества и количества проданного товара.

Так, следствием конкуренции профессиональных участников финансового рынка является трансформация финансовой услуги в её абсолютно новую цифровую форму (переформатирование), что даёт ей явные преимущества перед традиционными форматами. Среди них: удобство получения, скорость обслуживания, гибкость и увеличение ассортимента, снижение ряда рисков и издержек.

Другой стороной той же самой конкуренции являются все новые методы продвижения и продажи финансовых услуг (агрессивная реклама, ребрендинг, «упаковка» продуктов, ведущая к частичной дезинформации, навязывание услуги и сопутствующих ей услуг).

Таким образом, необходимо глубокое исследование существа происходящих трансформаций, прежде всего, в самой финансовой услуге, и её восприятии потребителями – физическими лицами. Это затрагивает вопросы: финансовая грамотность, стандартизация финансовых услуг и многие другие.

## Список источников:

- Баланов А.Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебник для вузов / А.Н. Баланов — Санкт-Петербург: Лань, 2024 — 562 с.
- Колоскова Н.В. Колпаков В.В. Политика повышения доступности финансовых услуг и её современные особенности в России // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. 2023. № 1(43). С. 57-78.
- Колоскова Н.В., Колпаков В.В. Триггеры и драйверы развития личных финансов в современной России // Сборник статей ВНИКс международным участием «Научно-технический прогресс как механизм развития современного общества» – Уфа: Аэтерна, 2023. С. 92-99.
- Колоскова Н.В. Классификация финансовых рисков домохозяйств: современные подходы и определение приоритетов // Научный журнал «Вестник Торайгыров университета». Экономическая серия. 2022. № 4. С. 91-105.
- Лазарева И.Е. Финансовые технологии в структуре финансовой системы / И. Е. Лазарева // Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". 2022. № 4. С. 117-125.
- Усова Н.В., Логинов М.П. Цифровая трансформация финансовых услуг в России // Журнал экономической теории. 2021. Т.18. №2. С.277-289.