

УДК 336.71

**ЦИФРОВОЙ РЫНОК И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ПОДДЕРЖАНИЯ
УСТОЙЧИВОСТИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА**

Абжалова Б., Омарова Ф.А

baran-abzhalova@mail.ru, fari_1997@list.ru

ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель – д.э.н., профессор Кучукова Н.К.

Появление финансовых технологий (FinTech) и цифрового рынка привлекло широкое внимание со стороны всех субъектов рынка, промышленности, научных

исследований, государственных или частных организаций. FinTech - это важная концепция и приложение, которое запускает исследования в любых секторах, включая сельское хозяйство. Поскольку цифровая торговая площадка обеспечивает новые формы коммуникации и транзакций между участниками бизнес-процесса в сельском хозяйстве (потребителями, поставщиками, фермерами, инвесторами, дистрибьюторами и т.д.), разумная связь является неотъемлемой частью устойчивости и производительности.

Сельское хозяйство связано с исследованиями в области экономики сельского хозяйства и управления для изучения развития продовольственной экономики и устойчивости. В традиционном бизнес-процессе фермеры, особенно в развивающихся странах, испытывают некоторые проблемы с недостатком финансирования, проблемами с капиталом, ограниченным доступом к финансовым учреждениям и отсутствием доступа к рынку. Есть также много слоев, вовлеченных в цепочки поставок сельского хозяйства от фермеров до потребителей, что создает дополнительную стоимость для продукта. Цифровая торговая площадка изменила многие бизнес-процессы практически в любой отрасли [1].

Внедрение цифрового рынка с поддержкой FinTech может способствовать развитию электронного сельского хозяйства, которое стало планами действий в декларации Всемирного саммита по информационному обществу (ВВУИО), где продовольственная и сельскохозяйственная организация (ФАО) несет ответственность за внедрение электронного сельского хозяйства.

Цифровой рынок в сельском хозяйстве необходим для поддержки рыночного спроса на качество сельскохозяйственной продукции по более низкой цене в различных географических точках.

Цифровой рынок ускорит изменения спроса, что приведет к росту интереса к продуктам питания из разных географических регионов. Таким образом, размещение FinTech на цифровом рынке может преодолеть частые проблемы финансовых барьеров, с которыми сталкиваются фермеры, и стимулировать общественность инвестировать в сельское хозяйство [2].

Цифровая торговая площадка как платформа мгновенно расширит возможности массивной информации о том, что они могут охватить практически все через Интернет, используя свой смартфон, чтобы найти любую нужную им информацию или пойти дальше, совершая онлайн-транзакции в любом месте и в любое время. В исследовании предлагается модель цифрового рынка с включенным FinTech в сельском хозяйстве. Цифровая торговая площадка будет выступать в качестве системных посредников, к которым могут обращаться все участвующие стороны в зависимости от их соответствующих ролей. Основная роль цифрового рынка состоит в том, чтобы связать производителей и потребителей так, чтобы товары или услуги могли перетекать от производителей к потребителям напрямую с меньшим количеством посредников. Аналогичным образом, цифровой рынок в сельском хозяйстве включает транзакции электронной торговли, связывающие производителей или фермеров с покупателями и оптовыми торговцами. Это может включать управление потоком транзакций и распределением для бизнеса для бизнеса (B2B), бизнеса для потребителей (B2C) и от потребителя к потребителю (C2C). Затем любые финансовые транзакции, произошедшие на цифровом рынке, поддерживаются его FinTech.

Есть несколько игроков в сельскохозяйственном бизнесе, связывающих переработчиков первой линии, оптовиков, производителей, розничных продавцов, производителей и, наконец, покупателей. На рисунке 1 показаны наиболее распространенные участники цепочки поставок агробизнеса. Процессоры первой линии относятся ко всем субъектам, участвующим в переработке сырых агропродуктов, то есть к фермерам, землевладельцам и инвесторам. В случае малых и средних агропредприятий процессоры первого ряда продаются напрямую покупателям.

Тем не менее, наиболее распространенным типом цифрового рынка в агропромышленном секторе является бизнес для бизнеса (B2B) [3].

Иногда фермеры владеют землей и вкладывают деньги одновременно. Тем не менее, существуют условия, когда фермеры имеют землю, но не имеют достаточного финансирования. Фермеры получают финансирование от инвесторов или банка для покупки семян, удобрений и любых вспомогательных инструментов. В других условиях фермеры арендуют землю у землевладельцев и кредитуют венчурный капитал у инвесторов.

Затем эти субъекты рынка являются поставщиками или дистрибьюторами. Поставщики, дистрибьюторы или поставщики бизнеса действуют как посредники, которые могут доминировать в цепочках поставок, контролируя поток товаров, а также цены от первоклассных переработчиков до покупателей, оптовиков или розничных продавцов. Это много уровней, существовавших от процессоров первой линии до клиентов, каждый уровень которых несет дополнительные расходы.

Существующая модель также отображает ограниченные источники финансирования и доступ к рынку для процессоров первого ряда. В то время как клиенты имеют меньший контроль над опцией продуктов и ценами.

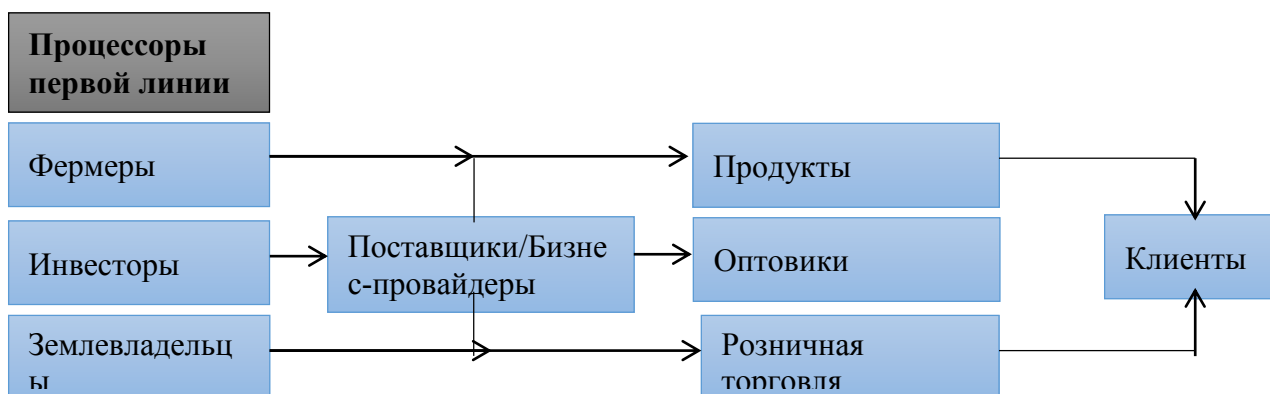


Рисунок 1 – Цепочка поставок в агробизнесе

Примечание: Рисунок составлен на основе авторского сборника, 2018

В сельском хозяйстве существуют проблемы неинформационного бизнеса, поэтому зависимость от ИКТ для ведения деловых операций меньше, чем в сфере услуг. Тем не менее, ситуация с конкуренцией усилилась с зоной свободной торговли, которая позволяет любым товарам, продуктам и услугам свободно перемещаться с меньшими ограничениями между странами, подразумевая, что ИКТ в сельском хозяйстве будут оказывать сильное влияние на будущий рост агробизнеса для обеспечения роста доходов, рентабельности, устойчивости, конкурентоспособности и долгосрочного выживания. Кроме того, предприятия полагаются на передовое управление цепочкой поставок, чтобы поддержать клиентов в быстром и эффективном бронировании. Клиенты ищут лучшие доступные сельскохозяйственные продукты, а также делают заказы, используя веб / приложения. Web / Apps обеспечивает удобство, легкий доступ, актуальную информацию, сравнение цен, экономию времени. Появление цифрового рынка для сельского хозяйства больше не будет выбором для многих деловых организаций, а стало конкурентной необходимостью для того, чтобы они оставались на рынке. Цифровой рынок будет стимулировать инновации, в том числе в агробизнесе, путем введения платформы в качестве посредников, которая является поставщиком услуг, объединяющим инвесторов, землевладельцев, фермеров и клиентов в единую платформу мобильного рынка. Он предлагает клиентам прямой доступ к процессорам первой линии с помощью своих смартфонов. Это позволит клиентам получить больше возможностей для ведения переговоров, поскольку они могут сравнивать цены, качество, доставку и услуги от нескольких поставщиков [4]. В то время как

социальные сети в рамках платформы являются мощным инструментом для поддержки внутренней коммуникации и обмена знаниями, а также быстрого распространения информации. Кроме того, поставщики услуг могут использовать социальные сети для изучения поведения людей или клиентов путем извлечения данных из разговоров, происходящих в социальных сетях [5].

FinTech – это инновационное использование технологий для предоставления финансовых услуг и продуктов, предлагающее удобные для пользователя и удобные способы управления финансами для своих потребителей в сочетании с традиционными методами. Кроме того, Fintech также называют будущим банковского дела и финансов, которые просто предоставляют технологии поставщикам финансовых услуг. FinTech и его финансовые услуги могут помочь сельскохозяйственному сектору конкурировать в глобальной экономике посредством краудфандинга, мобильных платежей, денежных переводов, кредитов, сбора средств, управления активами и платежей / выставления счетов. FinTech считается инновационным, потому что он может легко объединить всех участников бизнес-направления в единую платформу. Например, краудфандинг в FinTech может соединить процессор первой линии (рисунок 1) с общественностью как с инвесторами, так и с клиентами для продуктов. Это позволяет осуществлять взаимные инвестиции, когда люди предоставляют кредиты процессорам первого ряда, не используя в качестве посредника официальное финансовое учреждение. Кроме того, платеж FinTech облегчает оплату онлайн с помощью виртуального платежного счета.

Поскольку смартфоны используются для многих бизнес-транзакций, бизнес-организации, в том числе в сельском хозяйстве, используют мобильные технологии, развивая мобильную бизнес-платформу. На рисунке 2 показана модель цифрового рынка с включенным FinTech, а именно AgroPay. Цифровая торговая площадка как платформа выступает в качестве бизнес-посредников, которые соединяются со всеми участниками. Платформа может основываться на веб-приложениях или приложениях, что позволяет осуществлять обмен данными и транзакции между участниками с помощью смартфонов. Направления двойных стрелок указывают, что поток данных / информации является взаимным для соединяющих действующих лиц.

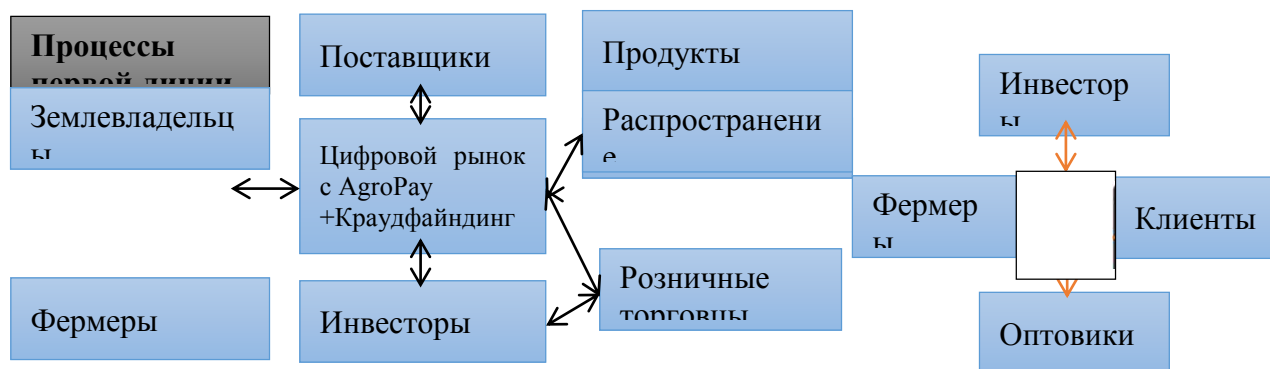


Рисунок 2 – Моделирование цифрового рынка с AgroPay в качестве платформы FinTech

Примечание: Рисунок составлен на основе литературы [6]

Цифровой рынок с поддержкой FinTech обусловлен массовым внедрением смартфонов, благодаря чему многие бизнес-операции, в том числе в сельском хозяйстве, осуществляются через смартфоны, включая транзакции с инвестициями, платежами или покупками в Интернете. Смартфоны стали передовым устройством цифрового рынка, где клиенты, поставщики и инвесторы прямо или косвенно участвуют в деловых операциях, а также используются в качестве инструментов для удаленного управления бизнесом. Ранним типом бизнеса в сельском хозяйстве является бизнес для бизнеса (B2B), это связано

с тем, что рынок фрагментирован, цепочка поставок неэффективна, покупатели регулярно меняют продавцов, а стоимость продуктов обычно нестабильна [6].

Для сравнения: в обычных бизнес-посредниках поставщики или владельцы бизнеса контролируют поток цен на товары и продукты от первого процессора до своих клиентов (рисунок 1). Однако цифровая торговая площадка как платформа меняет бизнес-процесс, удаляя слои владельцев бизнеса, так что все участники могут иметь прямой доступ для транзакций и обмена информацией [7]. Например, клиенты могут совершать транзакции напрямую фермерам, забирая их из приложений и оплачивая фермерам через свой аккаунт AggroPay. В то время как фермеры могли покупать удобрения у поставщиков с платформы, а также платить через AggroPay. Транзакция B2B на цифровом рынке позволила бизнес-клиентам (например, Nurmart) делать заказы напрямую с процессора первой линии всякий раз, когда им нужно получить запасы для сельского хозяйства в свежем виде с фермы. Цифровая торговая площадка изменила роль бизнес-посредников, уменьшив контроль над потоками данных от инвесторов, фермеров и клиентов. В то же время внедрение FinTech через AggroPay сделает безналичную транзакцию легкой для всех участников. Платформа предоставляет сервис для всех сторон, формирующих прямой набор бизнес-линии. Кроме того, нишу платформы составляют мобильные сервисы, где все стороны могут участвовать в деловой деятельности в любое время и из любого места.

Другая инициатива FinTech в платформе – система краудфандинга. Краудфандинг позволит фермерам легко получить источник финансирования от общественности. Краудфандинг позволяет фермерам расширять свой агробизнес, предоставляя каждому возможность инвестировать и отслеживать свои инвестиции в сельскохозяйственную продукцию со своих смартфонов. Производители первой линии могут предложить инвесторам выбрать свою сельскохозяйственную продукцию от краткосрочных инвестиций в растения с коротким циклом, таких как арахис или овощи, до долгосрочных инвестиций в фруктовые деревья, такие как авокадо или финики. Потенциальными инвесторами может быть любой, кто инвестирует в сельскохозяйственную продукцию в течение определенного периода времени, от посева до сбора урожая, в зависимости от типа продукта.

Смартфон - это универсальное устройство, которое можно использовать для доступа, обработки, представления информации, а также для упрощения деловых операций. Цифровая торговая площадка с включенным FinTech может быть очень полезной платформой для проведения бизнес-транзакций в сельском хозяйстве, поскольку их удобно проводить в любое время и в любом месте. Можно ожидать, что платформа привлечет всех участников агробизнеса, прозрачно и удобно проводя деловые операции с персонализированными услугами. AggroPay предоставляет инвесторам необходимые функции для эффективного проведения транзакций в любое время и в любом месте. Инвесторы посредством краудфандинга могут выбирать из широкого ассортимента сельскохозяйственной продукции через свой смартфон для инвестирования. Кроме того, субъекты рынка и клиенты могут получить прямой доступ к цене и сравнить различные предлагаемые сельскохозяйственные продукты, а также оплатить напрямую, используя AggroPay, как и другую инициативу FinTech. Это приведет к росту ценовой конкуренции среди поставщиков сельскохозяйственной продукции и росту доходов, рентабельности и повышению устойчивости сельскохозяйственной продукции через FinTech.

Список использованных источников

1. Государственная программа «Цифровой Казахстан» (утверждена постановлением Правительства РК №827 от 12.12.2017)

2. Аншари М., Лим С., Электронное правительство с большими данными, включенными через смартфон для государственных служб: возможности и проблемы, Международный журнал государственного управления (2017)

3. Сборник материалов 5-й Международной конференции по энергетике и инженерным системам, CPESE 2018, Нагоя, Япония
4. Аншари М. и Алас Ю. (2015). Смартфоны Привычки, потребности и проблемы больших данных. Журнал исследований управления высокими технологиями. 26 (2): 177-185.
5. Бежани Г., (2000). Электронная коммерция: чистое влияние на агробизнес, капиталовложения и маркет-мейкеров, Morgan Stanley, 2000.
6. Аншари М., М.Н. Almunawar, М. Hamda Цифровая торговая площадка и FinTech для поддержки сельского хозяйства, 2018
7. Официальный сайт Всемирного Банка <http://www.worldbank.org/>