

Секция «Цифровая экономика и перспективные технологии управления данными»

Использование технологий Familytech, Fintech для роста семейных сбережений и укрепления финансовой безопасности семьи

Научный руководитель – Демиденко Татьяна Ивановна

Ковалева Наталья Владимировна

Студент (бакалавр)

Ростовский государственный экономический университет, Факультет экономики и финансов, Кафедра финансовый мониторинг, Ростов-на-Дону, Россия

E-mail: kovaleva.kovaleva-n2004@yandex.ru

Аннотация: В статье рассмотрены способы применения различных инновационных технологий для получения максимального финансового результата семьи. Применение данных технологий является синтезом FamilyTech и FinTech. Авторы представляют возможные варианты использования технологий для четырех основных категорий членов семьи: дети начальной и основной школы, ученики средней школы и студенты, лица среднего возраста и пенсионеры.

Ключевые слова: FamilyTech, FinTech, семейный бюджет, финансовая безопасность семьи.

FamilyTech – это технологии, нацеленные на упрощение жизни семьи и преобразование ее уклада в сторону комфорта и безопасности, информированности и осознанности. Данное направление для России является новым, но стремительно развивающимся. При этом у российской индустрии уже есть ряд отличительных особенностей, а именно: фокус на приложения для умного дома, в который входят внутренние виртуальные ассистенты, умные колонки и использование специализированных предложений, к примеру, платформа по вопросам ЖКХ.

По данным системы интеллектуального анализа больших данных iFORA, разработанной ИСИЭЗ НИУ ВШЭ, наиболее значимыми являются тренды поиска баланса между работой, образованием и личной жизнью с поддержанием гибкой формы занятости и ориентацией на дистанционное обучение [n4]. В целом, тренды FamilyTech достаточно обширны, но в них недостаточное внимание обращено на выполнение экономических функций семьи и контроль семейного бюджета, хотя сочетание FamilyTech и FinTech может дать результат, основанный на осознанности, контроле, инновациях и безопасности.

Для каждой возрастной категории членов семьи следует применять свои уникальные технологии в соответствии с психологическими особенностями каждого возраста, основными видами деятельности и физическими возможностями.

Так, детям начальной (1-4 классы) и основной (5-9 классы) школы нужен фокус на виртуальную и дополненную реальность, поскольку новое поколение активно взаимодействует с цифровыми технологиями практически «с рождения», а также получает опыт взаимодействия через интерактивную игру с сюжетной линией о различных финансовых процессах.

Старшеклассникам и студентам нужны технологии, которые позволят сэкономить и попробовать новые финансовые инструменты с минимальными рисками, получить практические знания для применения на финансовом рынке.

Пожилым людям необходимы технологии, которые будут помогать им освоиться в новой реальности, выполнять рутинные задачи, поскольку многим сложно ориентироваться в современных, быстроменяющихся технологиях, ввиду возрастных изменений.

Лицам среднего возраста, родителям школьников и студентов, и детям пенсионеров, в экономической сфере необходимы технологии, связанные с контролем бюджета семьи, обеспечением его безопасности и устойчивого роста благосостояния семьи.

В семье важны все члены: от правильности экономических поступков одного участника может зависеть финансовое благополучие всех, но для достижения максимального результата невозможно использование одинаковых технологий без адаптации к индивидуальным особенностям.

Для детей начальной и средней школы можно использовать следующие технологии на стыке FamilyTech и FinTech:

1. VR, AR MR, XR-технологии, позволяющие в игровой форме воспроизводить различные сюжеты и истории. С помощью виртуальной, дополненной, смешанной и расширенной реальности можно проецировать интерактивные уроки, лекции и игры с практическими и теоретическими сюжетами по финансовой грамотности, адаптируя сложность заданий под возраст игрока. Своеобразный аналог мультфильмов, но усложненный, с «личным участием» в развитии сюжета привлечет внимание детей и даст возможность качественно, ненавязчиво усвоить материал путем многократного повторения одной и той же исходной ситуации, но с различным итогом в следствии выбора разных поведенческих линий.

2. Использование бизнес-тренда на расширенный иммерсивный опыт путём различных форм стимулирования коммерческих банков со стороны государства в целях создания реалистичных виртуальных мультисенсорных средств и объектов для улучшения эффективности и продуктивности как бизнес-процессов, так и повышения уровня навыков детей [n2]. Например, создание игровых банковских отделений, в которых дети могут попробовать себя в роли работника банка и клиента. Такие отделения могут привлекать к себе на работу студентов педагогических и экономических специальностей для постоянной работы во время обучения или стажировок. Студенты смогут направлять и помогать детям адаптироваться в различных базовых инструментах. Подобные отделения начали открываться в 2019 году в детских центрах, но на фоне COVID-19 идея не получила достаточного развития. В обычных банковских отделениях возможно создание детских банкоматов, которые будут особенно интересны дошкольникам и ученикам начальной школы. Например, в одном из отделений Сбера в Москве был открыт конфетомат – детский банкомат, для которого нужно было использовать специальную игровую карту и экран игрового банкомата для получения конфеты.

Важно привлекать и уметь удерживать внимание детей через интересную, яркую игру, поскольку игровой процесс является основной формой деятельности детей. При этом детей с ранних лет необходимо через игру обучать финансовой грамотности для их финансового благополучия в будущем.

Ученикам средней школы и студентам необходима возможность обучения на практике через осознание возможных негативных и позитивных последствий, но без создания строго определённого отношения к различным финансовым инструментам, поскольку у каждого человека может быть уникальная стратегия финансового развития, которую следует учитывать и давать возможность выбрать свой путь в сфере семейного бюджета.

Для данной категории возможно использовать технологии генеративного искусственного интеллекта (ИИ) для оценки рисков различных операций и финансовых поступков. Подобная технология может сообщать о возможных негативных последствиях, и молодые люди на основе результатов могут принимать финансовые решения. Также генеративный ИИ можно использовать для законного способа сэкономить, поскольку ИИ может создавать подборки акций, выгодных позиций финансовых активов и банковских предложений, которые помогут молодым людям учиться, зарабатывать и копить в будущем. Данную технологию могут применять различные сервисы и банковские предложения для привлечения новых клиентов.

Существует также особая категория людей с особенностями здоровья, которые несмотря на ограничения также хотят финансовой независимости, реализации и общения. У них

сохраняются желания и стремления, а также роль в семье, необходимость создания личного и семейного финансового благополучия. Для удовлетворения данных потребностей с условием физических возможностей допустимо использование роботов.

Так, например, люди с дополнительными потребностями могут удалённо управлять роботами, работниками кафе и ресторанов. Например, в Японии уже функционирует подобное кафе *Diverse Avatar Working Network (DAWN)*, в котором удалённо работают люди с ограниченными возможностями здоровья.

Также возможно ведение дистанционного контроля за работой определенной категории сотрудников, механизмов и т.п. В технологически развитых городах России или конкретных, передовых предприятиях данную идею можно применить в том числе и с помощью методов государственной поддержки, в рамках специальных социальных программ. Это позволит ограниченным в передвижениях людям быть полноценным участником денежных отношений в семье, иметь определенную финансовую независимость.

Следующая категория - представители «среднего» возраста - являются главной силой в формировании семейного бюджета. На них наибольшая финансовая и налоговая нагрузка, необходимость обеспечивать детей и помогать родителям. Этой возрастной категории необходимы технологии, обеспечивающие контроль над активами семьи, к которым могут быть отнесены следующие.

3. Генеративный ИИ для предотвращения мошенничества. Растущая доступность ИИ и инструментов автоматизации означает, что мошенники могут создавать и запускать мошеннические операции с беспрецедентной скоростью. Ввиду преступной деятельности люди теряют крупные денежные суммы, что негативно, иногда катастрофически, влияет на финансовую ситуацию в семье. В качестве метода борьбы можно использовать другой ИИ, который может идентифицировать тысячи сигналов в режиме реального времени с повышенной точностью [n3]. Современными примерами является телефонный секретарь Тинькофф, *Kaspersky Who Calls*, «Аура» от СберМобайл. Все они позволяют защититься от телефонных мошенников и предупреждать о возможных угрозах.

4. Управление активами через генеративный ИИ для формирования бюджета. Подобные предложения являются помощниками в составлении расходов и отслеживании стоимости активов. Среди подобных инструментов можно выделить *Cleo*, анализирующий доходы и расходы, *Wally*, дающий инвестиционные рекомендации и *Wizely*, дающий рекомендации по экономии и сбережению денег.

Пенсионеры являются одной из самых сложных категорий, поскольку им свойственна излишняя бережливость, страх потерять деньги и собственность, а также недоверие к банковской системе. Однако многие активно интересуются современными технологиями, «новым» миром, поэтому для данной категории возможно применение следующих технологий.

5. Автоматизация рутинных задач, например, пополнение транспортной карты или накопительных счетов, вкладов. Для пенсионеров подобные задачи могут быть сложными по причинам особенностей здоровья, но они являются полезными или необходимыми. Автоматизация таких процессов может улучшить жизнь пенсионеров и обеспечивать им реализацию функции накопления и сбережения.

6. Реализации доступа к счетам через инструменты биометрии [n1, с.238]. Пожилые люди могут забывать пароли, а в некоторых случаях не могут сами осуществлять необходимые финансовые функции. Через доступ к счетам, через индивидуальные биометрические данные пенсионера или его доверенного родственника возможно обезопасить финансы семьи и облегчить многие задачи.

Подводя итог, можем отметить, что технологии *FamilyTech* и *FinTech* взаимосвязаны, дополняют друг друга для получения наилучшего результата для бюджета и финансов се-

мы, что лежит в основе потребления и движения денежных средств. Финансовая безопасность и финансовое благополучие семьи влияет на многие другие финансовые институты. В свою очередь, современные инновационные технологии способны оказать содействие всем членам семьи лучше сберегать и инвестировать, а также обеспечивать финансовую безопасность в условиях цифровой экономики.

Источники и литература

- 1) Зарубин М.Ю. БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНТЕХ: ПРАКТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ / Зарубин М.Ю. // ОБРАЗОВАНИЕ И ПРАВО № 12, 2022 С. 237-239.
- 2) КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕНДЫ И ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ, АССОЦИАЦИЯ ФИНТЕХ 2023 [электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://www.insur-info.ru/InnoIns/2023/presentations/1_Ischenko.pdf
- 3) ТРЕНДЫ В ФИНТЕХЕ: ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ, АССОЦИАЦИЯ ФИНТЕХ 2024 [электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://static.cnews.ru/img/files/2024/02/20/trendy_ii_v_fintehe_danilina_v10.pdf
- 4) FamilyTech: цифровые технологии для семьи [электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://issek.hse.ru/news/871577538.html>