

УДК 336.011

***СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ТРАДИЦИОННОГО И СОВРЕМЕННОГО  
ПОНИМАНИЯ ЭКОСИСТЕМЫ С АКЦЕНТОМ НА FINTECH***

***Мельникова Н.С.***

*к.э.н., доцент к.э.н., доцент кафедры инновационной экономики и финансов  
ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет»*

*Россия, г. Белгород*

***Быканова Н.И.***

*к.э.н., доцент к.э.н., доцент кафедры инновационной экономики и финансов  
ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет»*

*Россия, г. Белгород*

***Комиссаров И.Д.***

*студент*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет  
Россия, г. Белгород*

**Аннотация:** Понятие «экосистема» изначально использовалось в биологии для описания взаимодействия живых организмов и их среды. Со временем этот термин был адаптирован для экономики и бизнеса, а с развитием цифровых технологий, особенно финансовых (FinTech), приобрел новое значение. В данной работе проводится сравнительный анализ традиционного и современного понимания экосистемы, с акцентом на FinTech.

**Ключевые слова:** экосистема, FinTech, сравнительный анализ, цифровые технологии, блокчейн, криптовалюта.

***COMPARATIVE ANALYSIS OF TRADITIONAL AND MODERN  
UNDERSTANDING OF ECOSYSTEM, WITH EMPHASIS ON FINTECH***

***Melnikova N.S.***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of  
Innovative Economics and Finance*

*Belgorod State National Research University*

*Russia, Belgorod*

***Bykanova N.I.***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of  
Innovative Economics and Finance*

*Belgorod State National Research University*

*Russia, Belgorod*

***Komisarov I.D.***

*student*

*Belgorod State National Research University*

*Russia, Belgorod*

**Abstract:** The concept of "ecosystem" was originally used in biology to describe the interaction of living organisms and their environment. Over time, this term was adapted to economics and business, and with the development of digital technologies, especially financial ones (FinTech), it acquired a new meaning. This paper provides a comparative analysis of the traditional and modern understanding of the ecosystem, with an emphasis on FinTech.

**Keywords:** ecosystem, FinTech, comparative analysis, digital technologies, blockchain, cryptocurrency.

Традиционное и первоначальное понятие «экосистема» представляет собой функциональное единство живых организмов и среды их обитания. Основные характерные особенности экосистемы — ее безразмерность и безранговость. Экосистемы в современном бизнесе представляют собой безграничную ценность и создают дополнительные возможности. Экосистемы Fintech — это совокупность организаций, работающих вместе для достижения общей цели. В сфере финансовых услуг это обычно относится к разработке и внедрению новых технологий для улучшения или разрушения традиционного финансового сектора. Возможности новых технологий в экосистеме способствуют взаимодействию друг с другом экономических агентов, связывая потоки их бизнес-процессов и обновляя финансовую систему в целом, что будет способствовать ускорению экономического роста и социальной интеграции большего числа людей во всем мире.

Ключевые особенности объединяющие экосистемы в биологическом контексте следует выделить такие как:

1. Линейность: Взаимодействия часто имеют иерархическую или цепочкообразную структуру.
2. Ограниченная гибкость: Изменения в системе происходят медленно из-за жестких связей.
3. Локальность: Экосистемы обычно ограничены географически или отраслевыми рамками.

Современное понятие экосистемы на основе FinTech — это динамичная сеть взаимодействующих участников (стартапы, банки, регуляторы, клиенты), объединенных цифровыми платформами и технологиями.

Пример: Экосистема Alipay (Китай), где объединены платежи, кредитование, инвестиции и страхование. Ключевыми технологиями FinTech-экосистем являются блокчейн и криптовалюты, искусственный интеллект (AI) и машинное обучение, Open Banking (открытые API). Что касается ключевых особенностей FinTech-экосистем в отличие от традиционных, это то, что Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

участники экосистемы могут находиться в любой точке мира благодаря цифровым платформам. Также следует отметить то, что FinTech-экосистемы очень гибкие и адаптивные, то есть способны очень быстро внедрять инновации и масштабировать услуги на основе их персонализации и на основе данных (Big Data).

Экосистема, как биологическое понятие, и FinTech-экосистема, как современное технологическое явление, демонстрируют как сходства в структуре взаимодействия элементов, так и принципиальные различия в целях и компонентах. В таблице 1 представлена детальная сравнительная характеристика этих двух концепций.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика традиционных и FinTech-экосистем

Критерий	Традиционная экосистема	FinTech-экосистема
<b>Определение</b>	Сообщество организмов и среды, взаимодействующих как единое целое	Совокупность организаций, технологий и регуляторов, создающих инновационные финансовые услуги
<b>Основные компоненты</b>	Биотические (живые организмы) и абиотические (вода, почва)	Стартапы, банки, регуляторы, технологии (API, блокчейн)
<b>Цели</b>	Поддержание баланса, круговорот веществ, выживание видов	Улучшение финансовых услуг, повышение доступности финансовых услуг для населения, стимулирование инноваций, снижение затрат за счет автоматизации, создание новых бизнес-моделей (краудфандинг, P2P-кредитование)
<b>Участники</b>	Растения, животные, микроорганизмы, климат	Правительства, финансовые институты, предприниматели, инвесторы
	<i>В биологических экосистемах связи строятся на конкуренции и симбиозе (например, опыление растений пчелами)</i>	<i>В FinTech коллаборации — ключевой элемент: банки которые инвестируют в стартапы, регуляторы создают «песочницы» для тестирования инноваций</i>

<b>Динамика развития</b>	Медленная, эволюционная.	Быстрая, driven технологиями (AI, Big Data)
	<i>В традиционных экосистемах технологии отсутствуют — процессы естественны и регулируются биохимическими законами</i>	<i>FinTech-экосистемы зависят от цифровых технологий: блокчейн для безопасных транзакций; Open Banking через API, позволяющий интеграцию сервисов; ИИ для анализа данных и персонализации услуг</i>
<b>Примеры</b>	Леса, озера, океаны	Международные хабы (Лондон, Сингапур), региональные центры (Берлин)
<b>Вызовы и угрозы</b>	Изменение климата, загрязнение среды, исчезновение видов	Регуляторные ограничения (GDPR, AML), кибератаки и защита данных, конкуренция между традиционными банками и необанками

Подводя итог проведенного исследования можно отметить, что экосистемы традиционная и FinTech основаны на взаимодействии элементов для достижения устойчивости. Однако если первая фокусируется на естественных процессах выживания, то вторая использует технологии для трансформации финансового ландшафта. FinTech-экосистемы, подобно живым организмам, эволюционируют, адаптируясь к изменениям, но их «ДНК» составляют инновации, коллаборация и цифровизация [3][7]. Это отражает общий тренд: концепции из биологии всё чаще применяются в технологических и бизнес-моделях, подчеркивая универсальность экосистемного подхода.

Традиционные экосистемы фокусировались на стабильности и локальном взаимодействии, тогда как FinTech-экосистемы ставят во главу угла скорость, глобальность и инновации. Современные технологии, такие как блокчейн и ИИ, трансформируют не только финансовый сектор, но и само понимание того, как участники рынка могут взаимодействовать. В будущем ожидается дальнейшее стирание границ между традиционными и цифровыми экосистемами, что потребует новых подходов к регулированию и управлению.

### Библиографический список:

1. Определение Экосистемы [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://byjus.com/biology/ecosystem/> (Дата обращения: 11.06.2025)
2. Обзор экосистемы финтеха: что это такое и что вам следует знать [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://spdload.com/blog/fintech-ecosystem/> (Дата обращения: 11.06.2025)
3. Создание Благоприятной Экосистемы Финансовых Технологий [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://www.lyra.com/in/creating-enabling-fintech-ecosystem/> (Дата обращения: 11.06.2025)
4. Ключевые элементы для создания успешной экосистемы FinTech [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://readwrite.com/key-elements-to-create-a-successful-fintech-ecosystem/> (Дата обращения: 11.06.2025)
5. Ценность традиционных экологических знаний для наук об охране окружающей среды и биомедицинских исследований [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://pmc.ncbi.nlm.nih.gov/articles/PMC5783664/> (Дата обращения: 11.06.2025)
6. Концепции: Экосистема [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://necsi.edu/ecosystem> (Дата обращения: 11.06.2025)
7. What is fintech? [Электронный ресурс] — Режим доступа — URL: <https://www.mckinsey.com/featured-insights/mckinsey-explainers/what-is-fintech> (Дата обращения: 11.06.2025)
8. Быканова, Н. И. Финансовые инновации как маркетинговый инструмент развития отношений с клиентами / Н. И. Быканова, Н. С. Мельникова, Ф. Ю. Абдужалилова // Экономика устойчивого развития. – 2024. – № 2(58). – С. 302-306. – EDN CCUJXW.
9. Мельникова, Н. С. Современные тенденции функционирования криптовалют в финансовой системе РФ / Н. С. Мельникова, В. А. Веревкина // Вектор экономики. – 2024. – № 5(95). – EDN RESFKN.

*Оригинальность 81%*