

Дворниченко Максим Алексеевич, магистрант,
Кубанский государственный университет

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОДУКТАМИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ГИГ-ЭКОНОМИКИ

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические аспекты трансформации продуктового менеджмента в финансовом секторе под влиянием гиг-экономики. Раскрыта сущность гиг-экономики как новой модели социально-трудовых отношений, определены ее масштабы и ключевые характеристики. Выявлена специфика изменения спроса на финансовые услуги со стороны гиг-работников, обусловленная нестабильностью доходов и проектным характером занятости. Обоснована необходимость имплементации технологических и управленческих принципов гиг-экономики (Agile, управление на основе данных, API-архитектура) в практику управления финансовыми продуктами. Сделан вывод о необходимости формирования нового подхода к разработке финансовых продуктов, ориентированного на гибкость, персонализацию и встроенность в экосистемы цифровых платформ.

Ключевые слова: Гиг-экономика, платформенная занятость, управление продуктами, финансовые организации, финтех, цифровая трансформация, гибкие методологии, API-экономика.

Современный этап развития экономики характеризуется фундаментальными изменениями в структуре занятости, вызванными стремительной цифровизацией и распространением платформенных решений. Одним из наиболее значимых феноменов последнего десятилетия становится гиг-экономика (gig-economy) - модель трудовых отношений, основанная на выполнении временных, проектных работ с использованием цифровых платформ-посредников.

Для финансовых организаций данный феномен создает как новые вызовы, так и открывает значительные перспективы. С одной стороны, формируется обширная и быстрорастущая категория потребителей -гиг-работников, чьи финансовые потребности (нестабильный доход, потребность в мгновенных выплатах, гибкое страхование) существенно отличаются от потребностей традиционных наемных сотрудников. С другой стороны, сама философия гиг-экономики, базирующаяся на принципах гибкости, децентрализации и управления на основе данных, требует от финансовых институтов пересмотра устоявшихся подходов к управлению продуктами.

Цель данной статьи -систематизировать теоретические основы управления продуктами финансовых организаций в условиях гиг-экономики, выявив ключевые направления трансформации продуктовой политики под влиянием новой модели занятости.

Гиг-экономика: сущность, масштабы и характеристики

В широком смысле гиг-экономика представляет собой сектор экономики, в котором компании привлекают внешних исполнителей (фрилансеров) для выполнения конкретных задач или проектов, используя цифровые платформы в качестве инфраструктуры взаимодействия. Термин происходит от английского слова gig -«разовое выступление», «подработка», что точно отражает временный и проектный характер таких трудовых отношений.

Анализ научной литературы позволяет выделить ключевые характеристики гиг-экономики:

- Краткосрочность и проектный характер: работа выполняется в рамках четко определенного задания, а не на постоянной основе.



- Платформенная опосредованность: цифровая платформа является обязательным элементом, обеспечивающим встречу спроса и предложения, проведение платежей и формирование репутации.

- Автономия работника: гиг-работник самостоятельно управляет своим временем, выбирает заказы и несет ответственность за результат, фактически выступая в роли микропредпринимателя.

- Отсутствие традиционных социальных гарантий: в классической модели работодатель не предоставляет таким сотрудникам социальный пакет (оплачиваемый отпуск, больничные, пенсионные отчисления).

Масштабы гиг-экономики впечатляют. По данным Всемирного банка, в глобальном масштабе до 435 млн человек являются гиг-работниками, что составляет около 12% мировой рабочей силы. В США, по оценкам М. Денеша и соавторов, к 2021 году число людей, работающих через онлайн-платформы, достигло 10 млн человек, а совокупный доход сектора превысил 120 млрд долларов. При этом исследователи отмечают неоднородность гиг-экономики: около половины рынка занимает высококвалифицированный труд в сферах IT, дизайна, маркетинга и консалтинга.

1. Трансформация спроса на финансовые услуги в гиг-экономике.

Формирование многочисленной группы гиг-работников с особым профилем доходов и образа жизни закономерно приводит к изменению спроса на финансовые услуги. Традиционные банковские продукты, разработанные для клиентов со стабильным подтвержденным доходом, зачастую оказываются неприменимы для участников гиг-экономики.

Ключевые потребности гиг-работников в финансовых услугах можно систематизировать следующим образом:

Управление ликвидностью и сглаживание потребления. Главная проблема гиг-работника - разрыв между выполненной работой и оплатой, а также высокая волатильность доходов. Это формирует спрос на сервисы мгновенных выплат и кредитные продукты с гибким графиком погашения, привязанным не к календарной дате, а к поступлению дохода.

Как отмечают Л. Бруггер и соавторы, по мере того как домохозяйства все больше полагаются на гиг-работу, их финансовая уязвимость возрастает, что требует специальных инструментов поддержки.

Инструменты сбережения и инвестирования. Гиг-работнику сложно придерживаться традиционной стратегии «откладывать фиксированный процент от зарплаты». Ему необходимы автоматизированные сервисы, позволяющие направлять средства в накопления малыми суммами с каждого поступления. Примером могут служить встроенные функции «автосбережений» или «округления» сумм платежей, которые позволяют формировать капитал без заметного ущерба для текущего потребления.

Страховые продукты. Лишенные корпоративного страхования, гиг-работники вынуждены самостоятельно заботиться о защите от временной нетрудоспособности и несчастных случаев. Особенно это актуально для представителей низкоквалифицированного труда - курьеров и водителей, чья работа связана с повышенным риском. Здесь востребованы простые, недорогие и гибкие страховые продукты с возможностью краткосрочного подключения.

Инструменты учета и планирования. Выступая в роли микропредпринимателей, гиг-работники нуждаются в инструментах для ведения учета доходов и расходов, расчета налогов и планирования бюджета в условиях неопределенности. Интеграция таких инструментов в мобильные банки становится важным конкурентным преимуществом.

Важно отметить, что спрос формируют не только физические лица, но и сами цифровые платформы, которым необходимы интегрированные финансовые сервисы для своих



исполнителей (корпоративные карты, страхование ответственности), что создает почву для развития B2B2C-моделей.

3. Имплементация технологий гиг-экономики в управление финансовыми продуктами

Влияние гиг-экономики на финансовый сектор не ограничивается изменением клиентского спроса. Принципы и технологии, обеспечивающие успех самих гиг-платформ, могут быть заимствованы финансовыми организациями для повышения эффективности продуктового менеджмента.

Во-первых, это применение гибких методологий (Agile) и итеративного подхода к разработке. Традиционный «водопадный» метод, при котором продукт разрабатывается годами и запускается в окончательном виде, не соответствует динамике гиг-экономики. Требуется запуск минимально жизнеспособного продукта (MVP) с последующей доработкой на основе обратной связи, что позволяет кратно сократить время вывода новых услуг на рынок. Продуктовые команды должны работать кросс-функционально, объединяя IT-специалистов, маркетологов и аналитиков.

Во-вторых, критически важным становится управление на основе данных (Data-Driven Management). Цифровые платформы гиг-экономики построены на постоянном сборе и анализе данных о поведении пользователей. Финансовые организации должны использовать большие данные (Big Data) и машинное обучение не только для скоринга, но и для сегментации гиг-работников (выделение групп водителей, курьеров, IT-специалистов), предсказания их потребностей и персонализации предложений в реальном времени.

В-третьих, необходимо движение от монолитных систем к модульности и API-архитектуре. Принципы открытого банкинга (Open Banking) и модель «финансы как сервис» (Finance as a Service) позволяют легко «встраивать» финансовые продукты в сервисы гиг-платформ, делая их доступными в момент возникновения потребности. Это соответствует глобальному тренду на встроенные финансы (embedded finance).

В-четвертых, трансформации требует и кадровая политика финансовых организаций. При разработке инновационных продуктов целесообразно активнее привлекать внештатных специалистов (аналитиков данных, UX-дизайнеров), используя принципы проектного менеджмента, распространенные в самой гиг-экономике. Это позволяет привлекать лучшие компетенции на проектной основе, не увеличивая постоянный штат.

Проведенный теоретический анализ позволяет сделать вывод о том, что гиг-экономика представляет собой не временное явление, а устойчивый тренд трансформации социально-трудовых отношений, формирующий новый тип потребителя финансовых услуг. Управление продуктами финансовых организаций в этих условиях должно претерпеть существенные изменения.

Во-первых, необходима адаптация продуктовой линейки под специфические потребности гиг-работников: нестабильный доход, потребность в гибких кредитных и страховых продуктах, автоматизации сбережений и учета. Во-вторых, сам процесс управления продуктами должен строиться на принципах, заимствованных из гиг-экономики: Agile-подход, принятие решений на основе данных, модульность и API-ориентированность, гибкое привлечение внешних компетенций.

Таким образом, теоретической основой управления продуктами финансовых организаций в условиях гиг-экономики становится синтез классического продуктового менеджмента с технологическими и управленческими принципами платформенной экономики, ориентированный на создание персонализированных, гибких и встроенных в повседневную жизнь клиента финансовых решений.



Список литературы:

1. Алтунин, К.В. Развитие гиг-экономики в России: тенденции и перспективы / К.В. Алтунин // Экономика и управление. – 2023. – № 3. – С. 45-52.
2. Гаврилюк, А.В. Платформенная занятость как новый вектор развития социально-трудовых отношений / А.В. Гаврилюк // Вопросы экономики. – 2024. – № 1. – С. 112-126.
3. Гиг-экономика: новая реальность для бизнеса и общества / под ред. Л.В. Лapidус. – М.: Эксмо, 2023. – 352 с.
4. Лapidус, Л.В. Цифровая экономика: управление электронным бизнесом и электронной коммерцией / Л.В. Лapidус. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 479 с.
5. Полякова, Ю.М. Фриланс как форма занятости в условиях цифровой трансформации экономики / Ю.М. Полякова // Экономика труда. – 2023. – Т. 10, № 4. – С. 621-636.
6. Срничек, Н. Капитализм платформ / Н. Срничек ; пер. с англ. М. Добряковой. – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2020. – 128 с.
7. Степаненкова, Н.М. Прекаризация занятости в условиях развития цифровых платформ / Н.М. Степаненкова // Социально-трудовые исследования. – 2023. – № 2. – С. 78-89.
8. Ананд, М. Финансовые услуги для работников гиг-экономики: уроки дизайна и предоставления / М. Ананд, Г. Мурти. – Краткий обзор CGAP. – Вашингтон, округ Колумбия: Группа Всемирного банка, 2023. – 12 с. – URL: <https://documents.worldbank.org/> (дата обращения: 13.03.2026).
9. Бруггер, Л. Рост трудностей по мере того, как домохозяйства все больше полагаются на гиг-работу / Л. Бруггер, Э.Дж. Никсон, А. Кулкарни, М. Деспард, С. Ролл. – Исследовательский бюллетень CSD № 25-67. – Сент-Луис: Университет Вашингтона, Центр социального развития, 2025. – 8 с. – DOI: 10.7936/fswk-9s46.
10. Денеш, М. Гиг-экономика: анализ десятилетия налоговых данных / М. Денеш, С. Лагарас, М. Маргиолис // Журнал политической экономии. – 2023. – Т. 131, № 8. – С. 2105-2144.
11. Курода, С. Цифровая трудовая платформа в условиях бума и спада: анализ данных банковских счетов / С. Курода, К. Ониси // Журнал японской и международной экономики. – 2025. – Т. 77. – Статья 101378. – DOI: 10.1016/j.jjie.2025.101378.
12. Медappa, К. «Прожиточная капитализация»: как спекулятивные финансы формируют социальную и финансовую жизнь «гиг»-работников в Бангалоре, Индия / К. Медappa // Труд, занятость и общество. – 2025. – Т. 39, № 5. – С. 1247-1268. – DOI: 10.1177/09500170251343277.
13. Никсон, Э.Дж. Условия занятости и использование финансовых услуг среди низкооплачиваемых работников / Э.Дж. Никсон, М. Деспард. – Исследовательский бюллетень CSD № 26-04. – Сент-Луис: Университет Вашингтона, Центр социального развития, 2026. – 10 с. – DOI: 10.7936/fswk-9s46.

