

# زیست‌بوم امور مالی تعبیه‌شده

## نشر نرم‌افزار

گزارش ژانویه ۲۰۲۴

ترجمه و ویرایش اختصاصی



PYMNTS  
INTELLIGENCE

Carat...fiserv.

# زیست‌بوم خدمات مالی تعبیه‌شده

## نشر نرم‌افزار

گزارش ژانویه ۲۰۲۴

کارات از فیضرو - پیمنتس اینتلیجنس

PYMNTS  
INTELLIGENCE

Carat from fiserv.

چه چیزی در معرض خطر است.....۴

یافته‌های مهم.....۶

نتیجه‌گیری.....۲۲

روش‌شناسی.....۲۳



پرداخت‌های تعبیه‌شده  
و دستور کار نوآوری‌های خرده‌فروشی

## چه چیزی در معرض خطر است

۷۱٪

از تسهیلات پرداخت صنعت نرم‌افزار کاملاً وارد فضای کیف‌های پول دیجیتال می‌شوند - حرکتی راهبردی که می‌تواند موقعیت آن‌ها را در بازار بازتعریف کند.

صنعت نشر نرم‌افزار در جستجوی ارائه تعامل عمیق‌تر با مشتری و کسب درآمد از جریان‌های درآمدی جدید، در حال به‌روزرسانی زیست‌بوم امور مالی تعبیه‌شده خود است که بازیگران مهم در این بخش را در برمی‌گیرد. نوآوری‌هایی همچون کیف‌های پول دیجیتال و محصولات وام کوتاه‌مدت به شکل روزافزونی نزد تسهیلات‌گران پرداخت، فروشندگان مستقل نرم‌افزار و بازارگاه‌های برخط به استاندارد تبدیل می‌شوند. این گذار به شکل گسترده‌ای آینده تجارت الکترونیکی را شکل خواهد داد.

پژوهش جدید شرکت PYMNTS Intelligence نشان می‌دهد که ۷۱ درصد از تسهیلات‌گران پرداخت صنعت نرم‌افزار کیف‌های پول دیجیتال ارائه می‌کنند و به‌شدت علاقه‌مند به افزایش این قابلیت‌ها هستند - این میزان به طرز چشمگیری بیشتر از میزان مشاهده‌شده میان سازندگان مستقل نرم‌افزار و بازارگاه‌های برخط این حوزه است. در ضمن، این پژوهش نشان می‌دهد که ۷۰ درصد از بازارگاه‌های برخط به افزایش یا معرفی محصولات اعتباری بازرگانی کوتاه‌مدت و ارائه گزینه‌های جدید مدیریت جریان نقدی به مشتریان تجاری علاقه‌مند هستند.

## تراکنش‌های تسهیلگران پرداخت در صنعت نشر نرم‌افزار بر حوزه کیف پول دیجیتال متمرکز هستند.

جدیدترین پژوهش شرکت PYMNTS Intelligence به این نتیجه رسیده است که تسهیلگران پرداختی که در خدمت صنعت تولید و نشر نرم‌افزار هستند به‌طور گسترده‌ای از کیف‌های پول دیجیتال حمایت می‌کنند. ۷۱ درصد از این تسهیلگران پرداخت نه‌تنها پردازش تراکنش کیف‌پول دیجیتال را ارائه می‌کنند بلکه به‌شدت به ارائه نوآوری بیشتر در محصولات خود نیز علاقه‌مند هستند. در مقابل، صرفاً ۲۶ درصد از فروشندگان مستقل نرم‌افزار و ۲۵ درصد از بازارگاه‌های برخط این حوزه کیف پول‌های دیجیتال ارائه می‌کنند و آن سطح از اشتیاق برای افزایش خدمات مربوطه خود را نشان می‌دهند.

## یافته‌های مهم

نوآوری‌های امور مالی تعبیه‌شده، از جمله کیف پول‌های دیجیتال و محصولات اعتباری کوتاه‌مدت، برای بازیگران حوزه نشر نرم‌افزار ارزشمند هستند.

## تسهیلگران پرداخت در صنعت نرم‌افزار

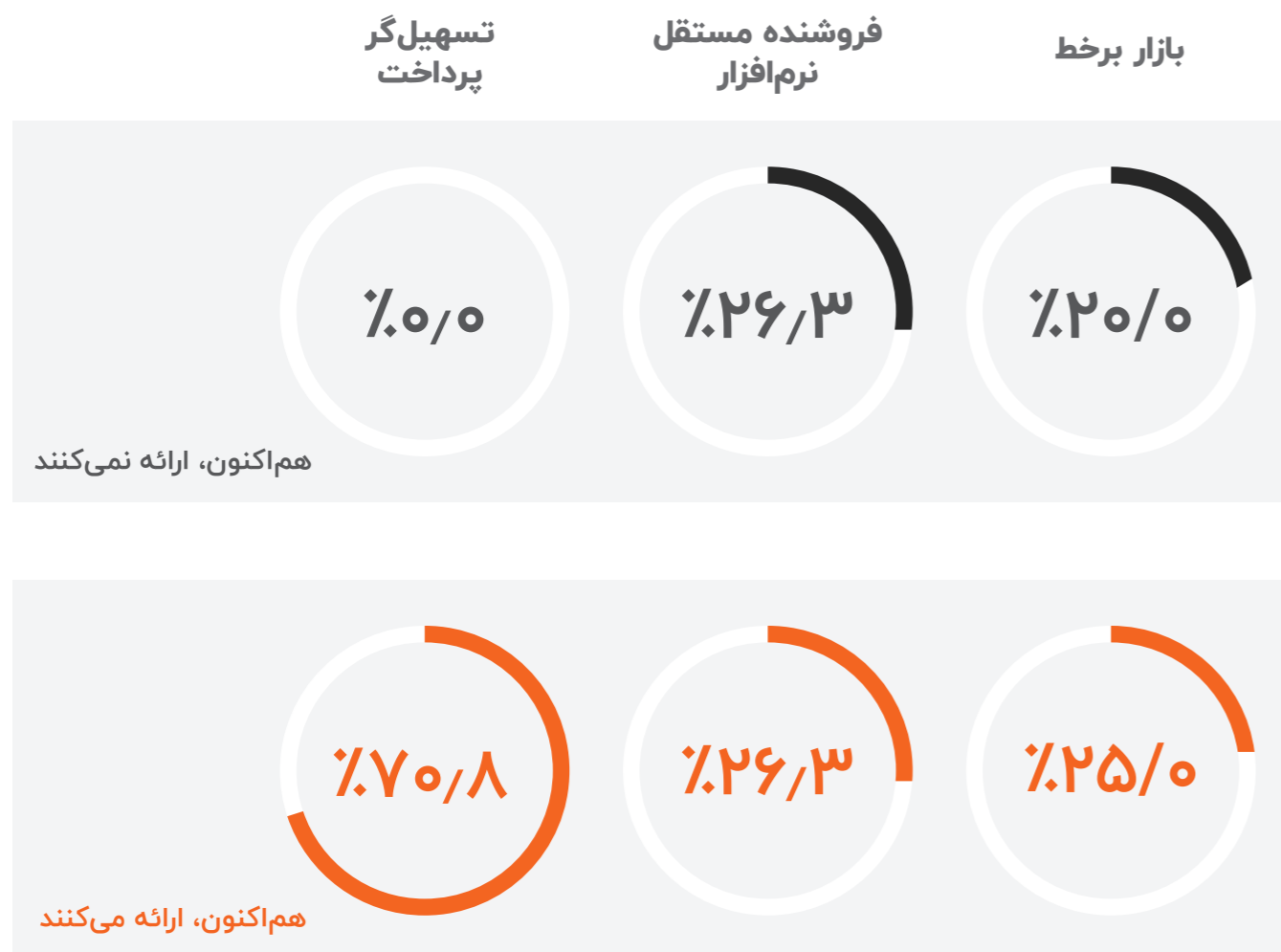
# ۴۷٪

بیشتر از بخش خرده‌فروشی، پرداخت خود را از طریق کیف پول دیجیتال انجام می‌دهند.

این پژوهش برای فهم بهتر انگیزه تسهیلگران پرداخت برای ارائه نوآوری بیشتر در این حوزه، حجم تراکنش‌ها در بخش‌های مختلف این صنعت را تحلیل کرده است. این داده‌ها نشان می‌دهند که تسهیلگران پرداخت با سرمایه‌گذاری سنگین در حوزه کیف پول دیجیتال (به‌منظور کسب مزیت رقابتی) در حال جایگاه‌یابی خود هستند.

### شکل ۱:

علاقه‌مندی به نوآوری در محصولات کیف پول دیجیتال سهم تسهیلگران پرداخت، فروشندگان مستقل نرم‌افزار و بازارهای برخی که زیاد یا بسیار زیاد به نوآوری و افزایش کیف پول‌های دیجیتال علاقه‌مند هستند، برحسب اینکه هم‌اکنون این فناوری را ارائه می‌کنند یا خیر.



مرجع: PYMNTS Intelligence

زیست‌بوم امور مالی تعبیه‌شده، ژانویه ۲۰۲۴ (N=۲۸۲): پاسخ‌های کامل، در دسترس قرار گرفته از ۱۰ ماه مه ۲۰۲۳ الی ۲۵ ماه اوت ۲۰۲۳

# ۷۰٪

## بازارگاه‌های برخط صنعت نشر نرم‌افزار به‌شدت به افزایش محصولات وام‌دهی به فروشندگان خود علاقه دارند.

در همین حال، تسهیلاتگران پرداخت علاقه وافری به وام‌دهی به فروشندگان و راه‌حل‌های اعتباری کوتاه‌مدت را نشان می‌دهند. سی‌وسه درصد از تسهیلاتگران مذکور این محصولات را ارائه می‌کنند و علاقه زیاد به نوآوری بیشتر در آن‌ها را بروز می‌دهند. با این حال، هم‌اکنون صرفاً ۴/۲ درصد از همه تسهیلاتگران پرداخت صنعت این محصولات را ارائه نمی‌کنند و همین علاقه شدید را ابراز می‌کنند.

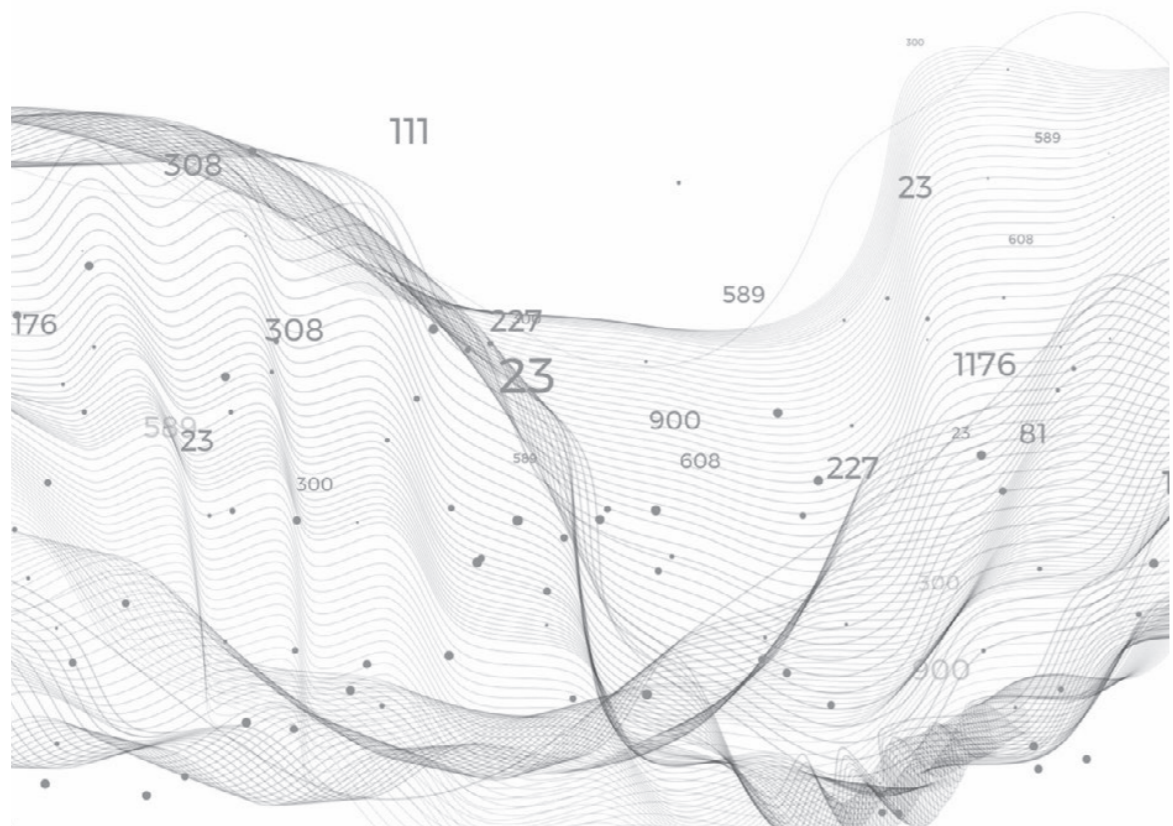
۱۶ درصد از فروشندگان مستقل نرم‌افزار که روی همین بخش از صنعت تمرکز می‌کنند، هم‌اکنون محصولات وام‌دهی به فروشندگان را ارائه می‌دهند و مشتاق نوآوری بیشتر هستند، حال آنکه ۱۱ درصد دیگر از آن‌ها که هیچ محصول مشابهی ارائه نمی‌کنند، به‌شدت به امکان افزایش احتمالی محصولات وام‌دهی خود به فروشندگان علاقه دارند.

## بازارگاه‌های برخط صنعت نرم‌افزار برای ارائه محصولات اعتباری کوتاه‌مدت به امور مالی تعبیه‌شده گرایش پیدا می‌کنند.

در حال حاضر، نیمی از همه بازارگاه‌های برخط در بخش تولیدکنندگان و ناشران نرم‌افزار ارائه محصولات اعتباری کوتاه‌مدت به فروشندگان را به اجرا گذاشته‌اند و به‌شدت به افزایش بیشتر این محصولات علاقه‌مند هستند. این مقدار دو برابر میزان ۲۵ درصدی است که پژوهش حاضر آن را در کل صنایع شناسایی کرد. بعلاوه، هم‌اکنون ۲۰ درصد از بازارهای آنلاین صنعت نرم‌افزار هیچ‌یک از این محصولات اعتباری را ارائه نمی‌کنند، اما تمایل شدید به نوآوری در این حوزه طی ۱۲ ماه آینده را ابراز می‌کنند. به‌عبارت‌دیگر، ۷۰ درصد از بازارگاه‌های برخط نرم‌افزار به‌طور فعال به افزایش ارائه امور مالی تعبیه‌شده به فروشندگان امید دارند.

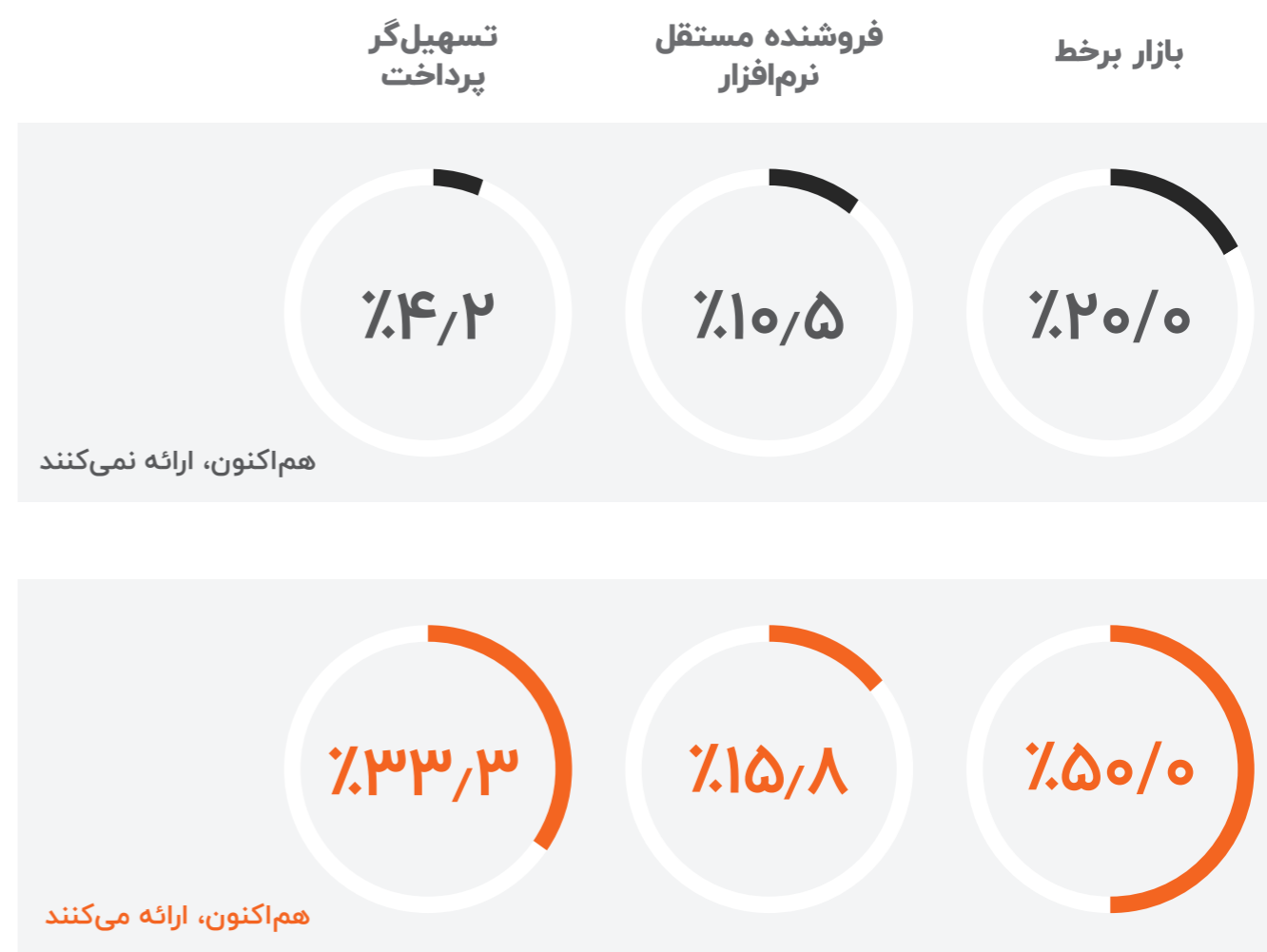
# ۲۰٪

از بازارگاه‌های برخط که هم‌اکنون راهکارهای وام‌دهی را ارائه نمی‌کنند، به‌شدت به نوآوری در این حوزه طی ۱۲ ماه آینده علاقه دارند.



شکل ۲:

افزایش محصولات وام‌دهی به فروشنده سهم تسهیل‌گران پرداخت، فروشندگان مستقل نرم‌افزار و بازارگاه‌های برخط که به‌شدت به افزایش راه‌حل‌های وام‌دهی به فروشنده علاقه‌مند هستند، برحسب اینکه هم‌اکنون این راه‌حل‌ها را ارائه می‌کنند یا خیر.



مرجع: پیمنتس اینتلیجنس

زیست‌بوم امور مالی تعبیه‌شده، ژانویه ۲۰۲۴ (N=۲۸۲): پاسخ‌های کامل، در دسترس قرار گرفته از ۱۰ ماه مه ۲۰۲۳ الی ۲۵ ماه اوت ۲۰۲۳

## بهبودهای عملیاتی برای

# ۵۰٪

### از بازارگاه‌های برخط فعال در صنعت نشر نرم‌افزار در صدر اولویت‌های نوآوری قرار دارند.

از قرار معلوم، فروشندگان مستقل نرم‌افزار اهمیت یکسانی به بهبود عملیاتی و رشد راهبردی کسب‌وکار می‌دهند، به طوری که هرکدام از این دو ۲۶ درصد از تمرکز فروشندگان مذکور را به خود اختصاص می‌دهند. در مقابل، رشد راهبردی کسب‌وکار اولویت اول ۲۵ درصد از بازارگاه‌های برخط و ۲۱ درصد از تسهیلمان پرداخت فعال در این بخش است.

## هرچه هر یک از تسهیلمان پرداخت، فروشندگان مستقل نرم‌افزار و بازارگاه‌های برخط رویکردهای خود را متناسب با خدمت‌رسانی بهتر به ناشران نرم‌افزار می‌کنند، راهبردهای نوآورانه تازه‌ای ابداع می‌شوند.

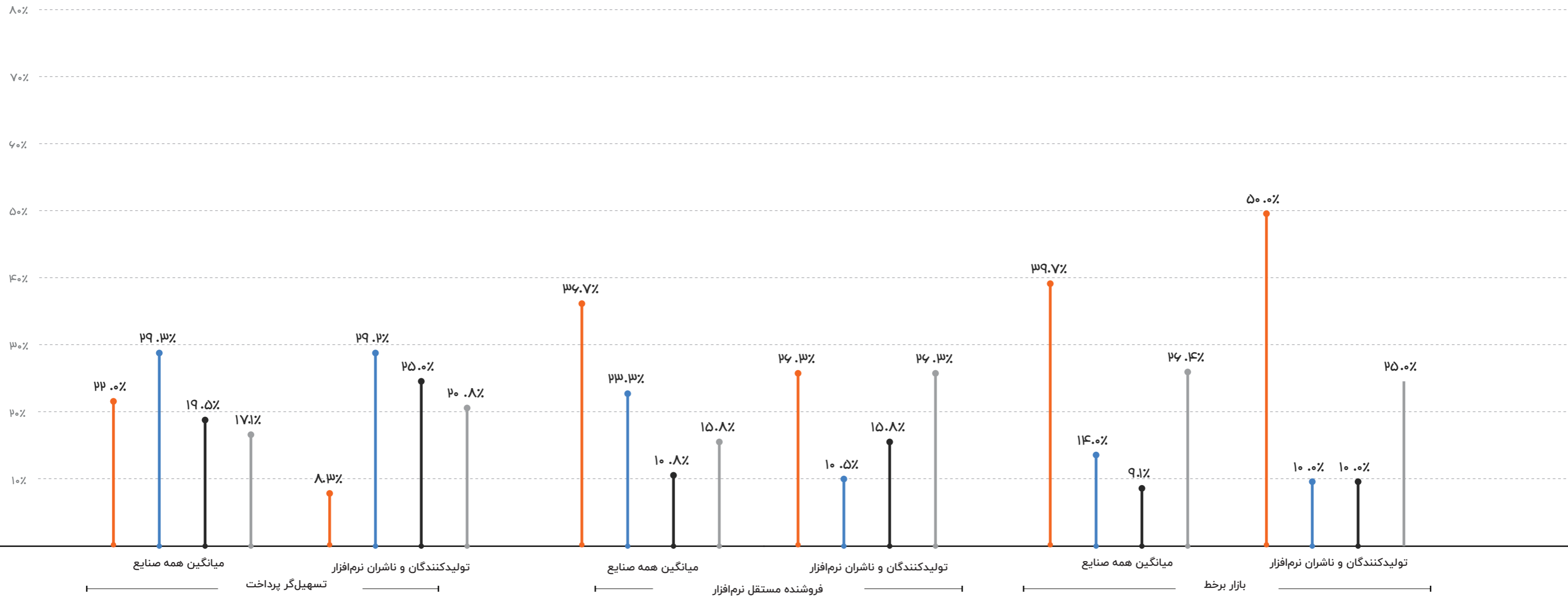
بازیگران مهم صنعت تولید و انتشار نرم‌افزار تأکید متفاوتی بر نوآوری در رعایت قوانین و بهبود عملیاتی می‌کنند. این پژوهش نشان می‌دهد که ۲۵ درصد از تسهیلمان پرداخت در این بخش از بین موارد مندرج در دستور کار نوآوری، مدیریت ریسک و رعایت قوانین را در اولویت قرار می‌دهند، حال آنکه صرفاً کسر کوچکی از فروشندگان مستقل نرم‌افزار (۱۶ درصد) و بازارگاه‌های برخط (۱۰ درصد) همین کار را انجام می‌دهند. مدیریت ریسک و رعایت قوانین فقط اولویت دوم ۲۹ درصد از تسهیلمان پرداخت است که تجربه مشتری را اولویت اول دستور کار نوآوری خود قرار می‌دهند.

در همین حال، ۵۰ درصد از بازارگاه‌های برخط فعال در این بخش، به‌منزله محور اصلی نوآوری خود، بر بهبودهای عملیاتی تأکید می‌کنند - سهمی تقریباً شش برابر بزرگ‌تر از ۸/۳ درصد از تسهیلمان پرداخت که همین موضوع را گزارش کردند و عمدتاً بالاتر از میانگین ۴۰ درصدی همه بازارگاه‌های برخط که بررسی شدند.



مهم‌ترین عامل در برنامه آینده نوآوری

سهم تسهیگران پرداخت، فروشندگان مستقل نرم‌افزار و بازارگاه‌های برخط که نشان‌دهنده مهم‌ترین حوزه‌های منتخب برای نوآوری است



- بهبود عملیاتی
- تجربه مشتری
- مدیریت ریسک و رعایت قوانین
- رشد راهبردی کسب و کار

مرجع: پیمتس اینتلجنس

زیست‌بوم امور مالی تعبیه‌شده، ژانویه ۲۰۲۴ (N=۲۸۲): پاسخ‌های کامل، در دسترس قرار گرفته از ۱۰ ماه مه ۲۰۲۳ الی ۲۵ اوت ۲۰۲۳



فرآیندهای پیچیده تصمیم‌گیری داخلی، به‌خصوص برای بازارگاه‌های برخط مانع بزرگ دیگری محسوب می‌شوند. مطالعه حاضر نشان می‌دهد که ۲۵ درصد از بازارگاه‌های برخط فعال در این بخش این فرآیندها را بزرگ‌ترین چالش خود تلقی می‌کنند - تقریباً دو برابر میانگین ۱۳ درصدی مشاهده‌شده در کل بازارگاه‌های برخط و بسیار بالاتر از ۸/۳ درصد همتایانشان در شرکت‌های تسهیلگر پرداخت. این موضوع توجه‌ها را به موانعی خاص و عمده معطوف می‌کند که فروشندگان مستقل نرم‌افزار و بازارگاه‌های برخط باید بر آن‌ها غلبه کنند تا بتوانند چرخه‌های عمر نوآوری را کامل کنند. وجود مانع دسترس‌پذیری داده‌ها برای فروشندگان مستقل نرم‌افزار هم محسوس است، چراکه ۲۶ درصد از فروشندگان فعال در این بخش، یعنی رقمی بیش از میانگین ۱۰ درصدی کل این فروشندگان، مانع مهم برای تصمیم‌گیری را فقدان داده‌ها عنوان می‌کنند. هفده درصد از تسهیلگران پرداخت و ۱۰ درصد از بازارگاه‌های برخط این موضوع را مشکل اصلی خود می‌دانند، اما داده‌ها نشان می‌دهند که در مجموع و در مقایسه با فروشندگان مستقل نرم‌افزار، فقدان داده‌ها تأثیر کوچک‌تری بر این ارائه‌دهندگان می‌گذارد.

#### شکل ۴:

سهام تسهیلگران پرداخت، فروشندگان مستقل نرم‌افزار و بازارگاه‌های برخط که نشان‌دهنده مهم‌ترین موانع پیش‌روی آن‌ها برای نوآوری است.

	فقدان داده برای اتخاذ تصمیم خوب	تصمیم‌گیری داخلی پیچیده و فرایند بررسی	مقررات و انطباق	فقدان منابع	چالش‌های یکپارچه کردن سیستم‌ها
<b>تسهیل‌گر پرداخت</b>					
• نمونه	۲۲.۰٪	۱۲.۲٪	۱۷.۱٪	۱۷.۱٪	۹.۸٪
• تولیدکنندگان و ناشران نرم‌افزار	۱۶.۷٪	۸.۳٪	۱۶.۷٪	۲۰.۸٪	۸.۳٪
<b>فروشنده مستقل نرم‌افزار</b>					
• نمونه	۱۰.۰٪	۱۵.۸٪	۲۷.۵٪	۱۵.۰٪	۱۲.۵٪
• تولیدکنندگان و ناشران نرم‌افزار	۲۶.۳٪	۱۵.۸٪	۱۰.۵٪	۵.۳٪	۲۶.۳٪
<b>بازار برخط</b>					
• نمونه	۱۳.۲٪	۱۳.۲٪	۲۲.۳٪	۸.۳٪	۱۸.۲٪
• تولیدکنندگان و ناشران نرم‌افزار	۱۰.۰٪	۲۵.۰٪	۲۰.۰٪	۵.۰٪	۱۵.۰٪



## درباره

PYMNTS  
INTELLIGENCE

**پیمنتس اینتلیجنس** پلتفرم جهانی پیشرو داده و تحلیل است که از داده‌ها و روش‌های اختصاصی برای ارائه بینش‌های عملیاتی در مورد وضع فعلی و آتی عرصه‌های پرداخت، تجارت و اقتصاد دیجیتال استفاده می‌کند. تیم دانشمندان داده این شرکت متشکل از اقتصاددان‌های برجسته، متخصصان نظرسنجی، کارشناسان نظرسنجی، تحلیلگران مالی و دانشمندان بازاریابی با تجربه فراوان در کاربست داده برای حل مسائلی است که آینده تحول دیجیتال اقتصاد جهانی را مشخص می‌کنند. این تیم چندزبانه در بیش از ۳۰ بازار جهانی و برای بعضی از پیشگام‌ترین شرکت‌های دولتی و خصوصی جهان اقدام به گردآوری و تحلیل داده‌های اولیه کرده است.

**Carat from Fiserv** **کارات پلتفرم تجارت جهانی** ابداعی شرکت فیضرو است که برای بزرگ‌ترین کسب و کارهای جهان پرداخت‌ها و تجربیات را سازمان‌دهی می‌کند. شرکت‌های نرم‌افزاری، پلتفرم‌ها و بازارگاه‌های برخط به کمک کارات می‌توانند تجارت را یکپارچه و خدمات پرداخت و مالی را ادغام کنند و مدل‌های خدمات خود را برای خدمت بهتر به مشتریان بهبود ببخشند و درآمد جدیدی کسب کنند. برای کسب اطلاعات بیشتر به تارنمای زیر

<https://www.carat.fiserv.com/en-us/solutions/platforms> مراجعه کنید.

به دریافت نظر شما در باره این گزارش علاقه‌مند هستیم. اگر سؤال یا نظری دارید یا مایل به اشتراک هستید، لطفاً آن را به آدرس رایانامه ارسال کنید: [feedback@pymnts.com](mailto:feedback@pymnts.com) سلب مسئولیت

**زیست‌بوم امور مالی تعبیه‌شده:** ممکن است نسخه نشر نرم‌افزار به‌صورت دوره‌ای به‌روزرسانی شود. اگرچه اقدامات معقولی برای حفظ صحت و به‌روز بودن محتوا انجام می‌شود، شرکت پیمنتس هیچ نوع اظهارنظر یا تضمینی، صریح یا ضمنی، نسبت به موارد را زیر به عهده نمی‌گیرد: صحت، دقت، کامل بودن، کفایت یا قابلیت اعتماد یا استفاده از این اطلاعات یا نتایج حاصل از آن‌ها یا اینکه این محتوا نیازها یا انتظارات شما را برآورده کند. این محتوا «به همین صورت که هست» و بر مبنای «وجود دسترسی» ارائه می‌شود. با صراحت موافقت می‌کنید که استفاده شما از این محتوا کاملاً به عهده‌خودتان است. شرکت پیمنتس هیچ مسئولیتی در برابر اختلالات احتمالی در محتوای ارائه‌شده نخواهد داشت و از همه ضمانت‌ها نسبت به محتوا از قبیل ضمانت‌های ضمنی قابلیت معامله و تناسب برای منظوری خاص و عدم نقض و عنوان را از خود سلب می‌کند. بعضی از حوزه‌های قضایی امکان رد برخی ضمانت‌ها را فراهم نمی‌کنند و در چنین مواردی، سلب مسئولیت‌های مذکور صادق نیستند. شرکت پیمنتس حق تغییر، قطع یا توقف دسترسی به این محتوا یا هر مؤلفه آن را با یا بدون اطلاع دارد و در صورتی که از این حق استفاده کند، مسئولیتی متوجه آن نخواهد شد.

این شرکت هیچ مسئولیتی در برابر هیچ خسارتی بر عهده نخواهد داشت و به‌خصوص مسئول هیچ خسارت خاص، غیرمستقیم، ناشی از عواقب یا اتفاقی یا خسارت‌های ناشی از سودهای ازدست‌رفته، کاهش درآمد یا عدم امکان استفاده که ناشی از محتوا یا مربوط به آن نخواهد بود، فارغ از اینکه این خسارت‌ها ناشی از قرارداد، سهل‌انگاری، بزه، مبتنی بر قانون، از لحاظ انصاف، مطابق قانون یا موارد غیر باشد، حتی اگر شرکت پیمنتس از احتمال چنین خسارتی آگاه باشد. بعضی از حوزه‌های قضایی محدودیت یا سلب مسئولیت از خسارت‌های اتفاقی یا ناشی از عواقب را قانونی نمی‌دانند و در چنین مواردی، بعضی از محدودیت‌های فوق صادق نیستند. سلب مسئولیت‌ها و محدودیت‌های فوق از سوی شرکت پیمنتس و شرکت‌های مادر آن، شرکت‌های وابسته و مرتبط، پیمانکاران و حامیان مالی و هرکدام از مدیران، مسئولان، اعضا، کارکنان، کارگزاران، ارائه‌دهندگان مؤلفه‌های محتوا، دارندگان مجوز و مشاوران آن اعمال می‌شوند.