

Перелік використаних джерел

1. AI в банківській сфері: чат-боти, вибивання боргів і боротьба із шахраями. URL: <https://aiconference.com.ua/uk/news/ii-v-bankovskoy-sfere-chat-boti-vibivanie-dolgov-i-borba-s-moshennikami-96949>
2. IoT і банки: як інтернет речей збагачує світ фінансів. URL: <https://psm7.com/uk/technology/iot-banki-kak-internet-veshhej-obogashhaet-mir-finansov.html>
3. One Billion Additional Touch-free Visa Payments Made as Consumers Embrace Contactless Commerce. URL: <https://investor.visa.com/news/news-details/2021/One-Billion-Additional-Touch-free-Visa-Payments-Made-as-Consumers-Embrace-Contactless-Commerce/default.aspx>
4. P2P-платежі: вся актуальна інформація про ці перекази. URL: https://www.fin.do/uk/blog/85_p2p-platizh
5. Swiping left on magnetic stripes. URL: <https://www.mastercard.com/news/perspectives/2021/magnetic-stripe/>
6. What's Going On In Banking 2021 Rebounding From the Pandemic. URL: <https://www.crnstone.com/banking-2021>

УДК 336.71

Радинський Сергій

кандидат економічних наук
доцент кафедри економіки та фінансів
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Дячун Ольга

кандидат економічних наук, доцент
доцент кафедри економіки та фінансів
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Serghiy Radynskiy

PhD (Economics)
Associate Professor of Economics and Finance Department
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

Olga Dyachun

PhD (Economics), Docent
Associate Professor of Economics and Finance Department
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

СВІТОВІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ

WORLD TRENDS OF FINANCIAL TECHNOLOGIES MARKET DEVELOPMENT

Активний розвиток новітніх технологій поширюється у напрямках життєдіяльності суспільства, зокрема на і світовому фінансовому ринку. Новим перспективним напрямом розвитку стали «FinTech», або фінансові технології (скорочено – «фінтех»). Відповідно, термін «фінтех» є скороченням словосполучення фінансові технології, що означає використання нових інноваційних технологій в сфері фінансів та ІТ з метою вдосконалення форм і методів роботи фінансових і банківських установ.

Найчастіше зазначений термін також використовують, коли мова йде про різного роду ІТ-сервіси, пов'язані з електронним переведенням коштів, організацією мобільних платежів, інвестиційною діяльністю, тощо. Більшість підприємств зазначеної сфери є стартапами, котрі створені з метою здійснення технічного прориву в усіх важливих напрямках надання фінансових послуг.

На сучасному етапі саме ринок фінансових технологій вважається одним з найбільш активно зростаючих. Відбувається перехід від готівкових грошових коштів до онлайн-гаманця, від банківських кредитів до отримання позик через Інтернет від інших користувачів. Все це змушує традиційних учасників фінансового ринку міняти свої товари та послуги, а також змінюватися самим.

У світовій економічній системі ринок фінансових технологій активно розвивається упродовж останніх років. Ключовим аспектом формування та розвитку ринку фінтех виступає ступінь проникнення фінансових послуг. Основним драйвером розвитку ринку фінтех є ступінь проникнення фінансових послуг, що сприяє щорічному зростанню кількості користувачів фінансових технологій у світі. Якщо фактичний глобальний рівень впровадження фінтех у 2015 році складав 16%, то у 2019 році – 64%, що свідчить про те, що фінтех-послуги стали популярними в світі, перетворившись в масовий тренд [6].

У всьому світі, наприклад, 96% споживачів знають як мінімум про один альтернативний FinTech-сервіс, за допомогою якого здатні переводити гроші і здійснювати платежі. Проникнення фінтех в світі характеризується стійким зростанням (рис. 1).

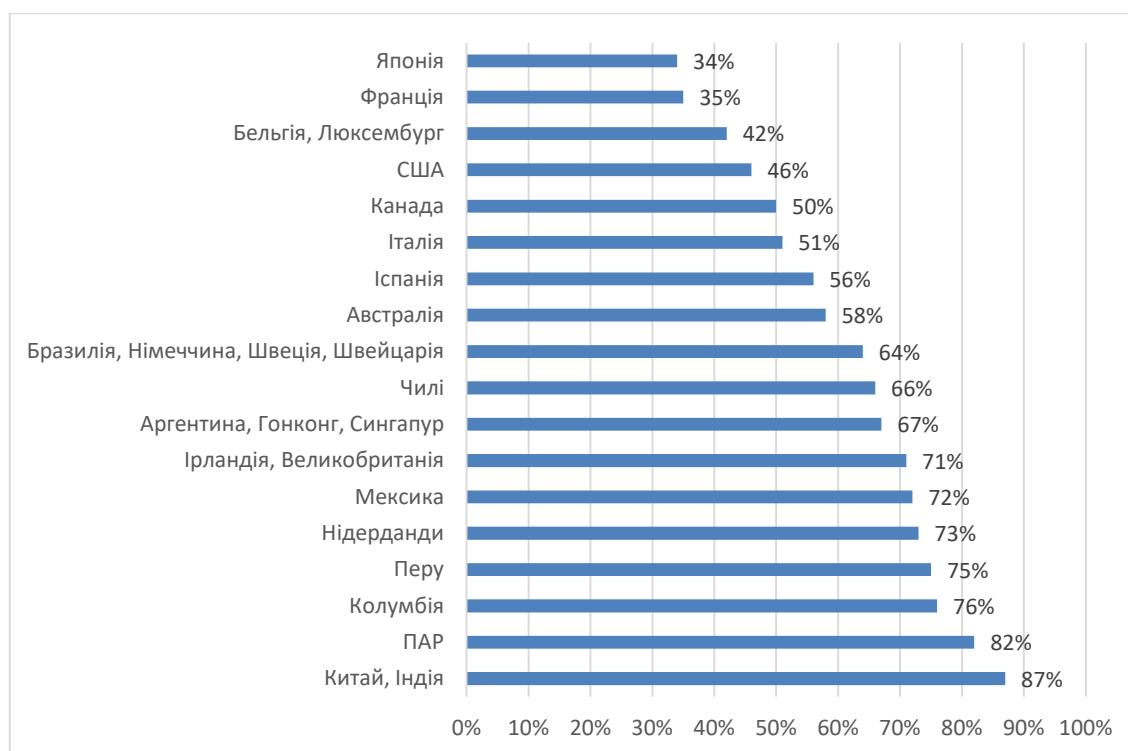


Рис.1. Рівень проникнення Фінтех-технологій в світовій економіці [6]

Fig.1. The level of penetration of Fintech technologies in the world economy [6]

Аналіз наведених даних на рис.1 показує, що за темпами проникнення фінтех-послуг лідирують Китай і Індія, цей показник становить 87%. Незначно відстає ПАР з показником у 82%. Серед розвинених країн найвищий рівень проникнення відзначається в Нідерландах (73%) і Великобританії (71%) [4].

Найнижчий рівень проникнення виявлений у США 46%, Бельгії та Люксембурзі 42% та Франції 35%. Згідно зі звітом McKinsey & Co, тільки за травень 2020 року рівень цифрового залучення в європейських країнах зріс до 20%, а використання готівки скоротилося вдвічі.

Фінтех-революція настає набагато швидше, ніж очікувалося, причому найсильніше вона змінює ландшафт ринку в країнах, що розвиваються, до яких відноситься й Україна [5].

Згідно з піврічним звітом KPMG The Pulse of Fintech [3] варто відзначити такі глобальні тренди:

- фінтех-компанії швидко адаптуються до умов турбулентності, розуміючи потреби споживачів, стають агресивнішими у питаннях розширення своєї базової лінійки продуктів та сервісів, переходячи від моно – до мультипропозицій;

- banking-as-a-service платформи пришвидшують рух фінтехів у бік відкриття банківських рахунків;

- частина фінтехів, користуючись лібералізацією регуляторних вимог, отримують банківські ліцензії, створюючи власні банки;

- глобальні регулятори знижують бар'єри щодо виходу на ринок для фінтех-компаній з метою послаблення рівня монополії традиційного сектору та посилення ринкової конкуренції. Британський регулятор FCA, наприклад, був серед перших, хто запустив пілотний проєкт з видачі обмеженої «e-money license», яка дала змогу таким фінтехам, як Revolut свого часу запровадити бізнес платіжних переказів через т. з. партнерський chartered bank, що скоротило час виходу на ринок для компанії. Інший приклад – азіський регулятор The HKMA анонсував деталі щодо видачі ліцензії віртуальному банку;

- традиційні гравці дедалі активніше виводять на ринок діджитал-продукти, проте вони мають низький рівень досвіду взаємодії (UX);

- спостерігається низький рівень виходу глобальних фінтехів на публічні ринки капіталу та IPOs;

- посилення глобального регулювання у сфері криптоактивів та цифрових валют, що пов'язано з динамічним розвитком ринку транскордонних платежів із залученням віртуальних активів, а також зростанням інтересу центробанків до розвитку ринку CBDC;

- надання фінтех-гравцями безкоштовного доступу до цифрових платформ та продуктів/ сервісів в умовах світової пандемії (починаючи з березня 2020 року), що формує новий споживацький досвід та навички.

Ключові тренди ринку фінтех в світовій економіці: послуги через мобільний телефон, фінансові послуги та соціальні мережі, Альтернативні платежі, нові бізнес-моделі, маркетплейси, штучний інтелект, цифрова ідентифікація та біометрія, відкриті інтерфейси програмування додатків (API), «InsureTech», необанки, блокчейн [1].

Український ринок фінтеху, за даними каталогу UAFIC, налічує понад 100 фінтех-компаній, переважна більшість з яких – провайдери платіжних сервісів, також розвинено онлайн-кредитування та інфраструктурні рішення. Серед великих фінтех-компаній є повністю мобільний банк без жодних фізичних відділень, а також з'являються нові гравці в цій ніші [2].

Узагальнюючи результати представлених досліджень необхідно відмітити, що одним із ключових чинників розвитку світового фінансового ринку є активне впровадження фінтех-технологій в обслуговуючий процес. Аналіз основних трендів фінтеху дав можливість визначити, те що важливими рушійними силами його розвитку є наявність смартфонів та мобільного Інтернету, зростання незадоволеності традиційними банківськими послугами та втрата довіри населення до банківської системи. Також ринок фінтех дає необхідний сервіс та можливості заробітку не виходячи із офісу (дому).

Перелік використаних джерел

1. Гаврилко Т. Сучасний стан та тенденції розвитку галузі фінтех. URL: http://ir.kneu.edu.ua/bitstream/handle/2010/25350/P_5.pdf;jsessionid=E5470F257A429FAA49CE D72F91F0C100?sequence=1 (дата звернення до ресурсу 21.05.2022 року).

2. Помазун О. Сучасний стан та тенденції розвитку галузі фінтех. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/197269025.pdf> (дата звернення до ресурсу 21.05.2022 року).

3. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy/fintech2025> (дата звернення до ресурсу 21.05.2022 року).

4. Тохтамиш Т.О. Діяльність finTech-компаній на фінансовому ринку. *Проблеми системного підходу в економіці*. Випуск 2020. № 5(79). С.27 – 32.

5. Шевченко О.М. Світові тенденції розвитку ринку фінансових технологій та особливості його функціонування в Україні. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/6_2021/88.pdf (дата звернення до ресурсу 21.05.2022 року).

6. Global FinTech Adoption Index 2019. URL: <https://asd-team.com/blog/global-fintech-adoption-index-2019-report-highlights/> (дата звернення до ресурсу 21.05.2022 року).

УДК 005.342

Радинський Сергій

кандидат економічних наук

доцент кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Дячун Ольга

кандидат економічних наук, доцент

доцент кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Serghiy Radynskiy

PhD (Economics)

Associate Professor of Economics and Finance Department

Ternopil Ivan Puluj National Technical University

Ternopil, Ukraine

Olga Dyachun

PhD (Economics), Docent

Associate Professor of Economics and Finance Department

Ternopil Ivan Puluj National Technical University

Ternopil, Ukraine

МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ІННОВАЦІЙНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА

MECHANISM OF MANAGEMENT OF INNOVATIVE ACTIVITY OF THE ENTERPRISE

Дослідження сучасних реалій формування та розвитку українських підприємств вказують на необхідність формування інноваційної орієнтації через оновлення продукції та технологій, формування нового апарату управління та організації нових методів реалізації виробничо-господарської діяльності підприємства. Безпосередньо, інноваційна складова дасть можливість нівелювання проблем, що виникли на промислових підприємства та дасть можливість повноцінного розвитку.

Одним з основних чинників інноваційного розвитку підприємства повинен стати механізм, який дозволяє відслідковувати виконання поставлених завдань у довгостроковій