

більшість робить це час від часу, без регулярності [2]. Помітно, що кожна компанія почала активніше боротись за свого споживача та його кошти. Ми бачимо багато різних підходів у програмах лояльності від нових персональних пропозицій до гейміфікації та можливості вигравати призи на суму понад 3 млн гривень [3]. Можна прослідкувати, що команди працюють на максимізацію доходу компаній, витрачаючи великі суми коштів, за рахунок продовження співпраці зі своїм клієнтом на максимально довгий період.

Звідси можемо зробити висновки, що сучасні компанії України входять у нову еру конкурентної боротьби не лише за ціновими або ж асортиментними позиціями, а й за емоційним зв'язком із споживачем і його довірою. Програма лояльності перетворюється на конкурентну перевагу кожного підприємства та дає змогу не витрачати великих грошей на маркетингові дослідження, скоротивши витрати бюджету цього напрямку, при цьому залишаючись ефективним у побудові довгострокових стосунків із клієнтом, де головними завданнями є максимізація задоволення клієнта, персональний підхід, аналіз його чеку та подальші вигідні пропозиції для створення повторних покупок.

Перелік використаної літератури:

1. J. Leenheer, H. J. van Heerde, T. H. A. Bijmolt, A. Smidts. Do Loyalty Programs Really Enhance Behavioral Loyalty? An Empirical Analysis Accounting for Self-Selecting Members. *International Journal of Research in Marketing*. 2007. Vol. 24, № 1. P. 31–47. URL: <https://doi.org/10.1016/j.ijresmar.2006.10.005>

2. Дослідження програм лояльності: що утримує клієнта у 2025 році URL: <https://rau.ua/novyni/novini-partneriv/doslidzhennja-program-lojalnosti/#:~:text=Опитування%20понад%20півтисячі%20респондентів%20показало%2C%20що%20понад%2070%25,цей%20перший%20стимул%20не%20перетворюється%20на%20сталу%20звичку> (дата звернення: 20.10.2025).

3. Гейміфікована програма лояльності від всеукраїнської мережі АТБ та Art Nation Loyalty URL: <https://allretail.ua/news/79397-geymifikovana-programa-lojalnosti-vid-vseukrajinskoji-merezhi-atb-ta-art-nation-loyalty#:~:text=Об'єднавши%20зусилля%2C%20мережа%20АТБ%20та%20Art%20Nation%20Loyalty,мережі%20АТБ%20покупці%20можуть%20взяти%20участь%20у%20грі> (дата звернення: 21.10.2025).

УДК 336

Матвійчук Дарина

студентка групи ПФМ-51

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

Науковий керівник: Химич Ірина

кандидат економічних наук, доцент

доцент кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

ЦИФРОВІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ СФЕРИ: ВИКЛИКИ СУЧАСНОСТІ

Фінансова система як і все в бізнес-світі змінюється та набуває якісно нового вигляду й значення. Однією із таких змін сучасності є масштабність процесу цифровізації, яка стосується як фінансової сфери загалом, так і фінансів зокрема.

Сама по собі цифровізація є певним покроковим процесом щодо впровадження різноманітного спектру цифрових технологій у фінансовий сектор для проведення ефективної трансформації операцій та послуг з метою підвищення рівня їх ефективності, забезпечення більшої швидкості та надання зручності для клієнтів (споживачів послуг).

Власне, процес цифровізації фінансової системи відображається в інтеграції цифрових технологій в усі її складові, тобто включає запровадження здійснення електронних платежів,

онлайн-банкінгу, використання штучного інтелекту, блокчейну й мобільних додатків, які значно покращують ефективність, спрощують доступність та забезпечують безпеку щодо фінансових послуг в цілому.

Також, процес цифровізації значно сприяє розвитку цифрової економіки, забезпечуючи прозорість та ясність, спрощуючи доступність до різноманітних послуг, стимулюючи сталий розвиток.

Проте, поряд із позитивним моментами щодо запровадження й реалізації такого роду інновацій виникають й різноманітні виклики, на які варто звертати увагу – застосування адаптаційного механізму до нових змін та ефективне впровадження заходів кібербезпеки.

Основні виклики, які повинна вирішувати цифрова фінансова система, представлено й описано на рис. 1.

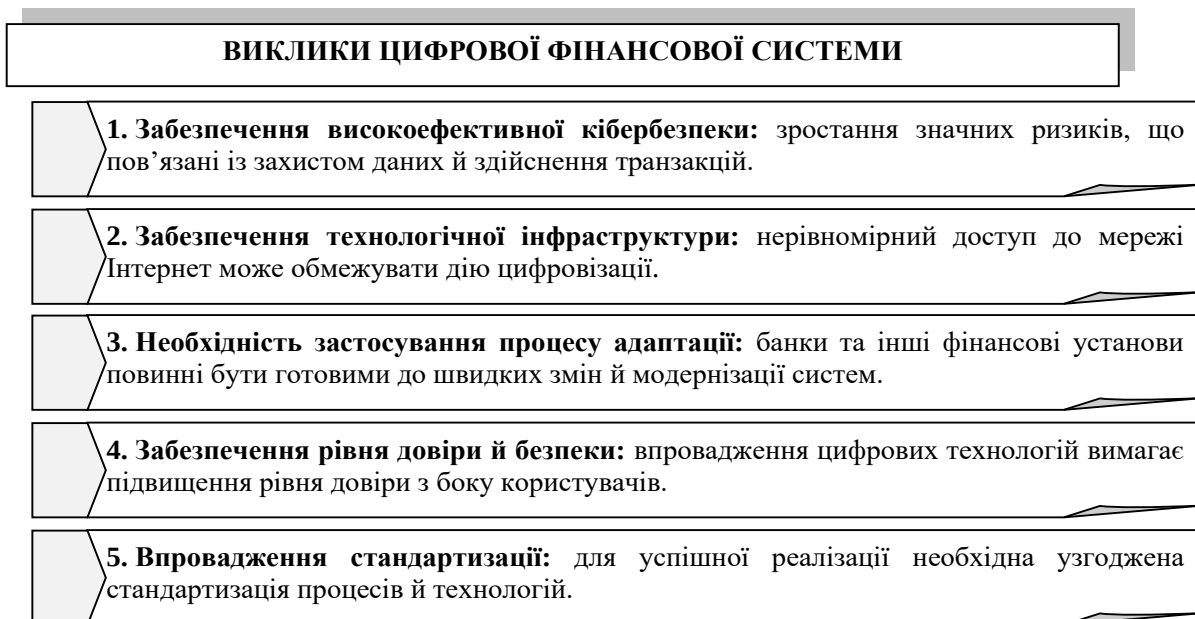


Рисунок 1. Виклики цифрової фінансової системи

На рис. 2 відображено характеристику основних переваг, які надає та забезпечує цифрова фінансова система.

ОСНОВНІ ПЕРЕВАГИ ЦИФРОВОЇ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ

1. Забезпечення значного покращення щодо клієнтського досвіду: значна спрощеність доступу до послуг через мобільні додатки та онлайн-платформи.

2. Підвищення рівня ефективності: автоматизованість процесів; значне скорочення кількості посередників; зменшення операційних витрат.

3. Застосування інновацій: створення нових фінансових продуктів та послуг завдяки використанню InsurTech-рішень.

4. Забезпечення більшої прозорості в роботі: цифрові платформи надають більший рівень прозорості щодо управління фінансами (місцевими бюджетами).

5. Залученість населення: цифрові інструменти забезпечують громадянам більш активнішу участь в бюджетному процесі.

6. Розвиток сталого фінансування: цифровізація сприяє фінансуванню проєктів сталого розвитку та значно покращує доступ до страхування.

Рисунок 2. Основні переваги цифрової фінансової системи

Надзвичайно великою перевагою розвитку та становлення цифрової економіки є забезпечення фактору стійкості й підтримки рівня стабільності економіки держави, а також формування надійного джерела щодо податкових надходжень, оскільки саме вона є менш залежною від фізичних активів, на відміну від промисловості та сільського господарства. Підтримка стійкості цифрового сектору стала найбільш помітною саме при виникненні різноманітних кризових умов для функціонування економіки держави. Крім цього, варто зазначити і те, що після початку повномасштабного вторгнення, саме українська ІТ-галузь зайняла лідируючу позицію однієї із найстабільніших сфер економіки.

В умовах сучасного розвитку, саме інформаційні технології можуть та є здатними до забезпечення значного підвищення ефективності майбутнього процесу відбудови країни в цілому. Й мова йде не лише про значний розвиток ІТ-сектору й впровадження та застосування цифрових технологій в різних сферах та галузях для забезпечення підвищення рівня ефективності виробництва, але й про якісно нові цифрові бізнес-рішення, що необхідні для ефективного розподілу отриманої міжнародної допомоги (зокрема, фінансової), а також здійснення контролю й координації за її використанням, що, в свою чергу, сприятиме зниженню рівня корупційних ризиків.

Отже, саме інформаційні технології є основою цифрової трансформації підприємницької сфери, адже, їх розвиток на основі таких напрямів як штучний інтелект, великі дані, Інтернет послуги дедалі більше здійснюють значний вплив на бізнес-процеси. Одним із напрямів щодо здійснення післявоєнної відбудови буде саме сектор цифрової економіки України, який спроможний підтримати рівень стабільності й забезпечити зростання фінансових надходжень, що є необхідними для цього. Тому, цифрові бізнес-рішення складають не лише фінансово-економічну, але й стратегічно орієнтовану зацікавленість, оскільки, вони є здатними до посилення ефективності таких важливих секторів як урядовий та військовий.

Перелік використаних джерел:

1. Круп'яник А. (22.08.2023). Цифрова економіка України: основні фактори розвитку. URL: <https://voxukraine.org/tsyfrova-ekonomika-ukrayiny-osnovni-factory-rozvytku>.