

ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВА В УМОВАХ FINTECH ТРАНСФОРМАЦІЇ ФІНАНСОВОГО РИНКУ

О. В. Крилова, к. т. н., доцент, НТУ «Дніпровська політехніка», krylova.o.v@nmu.one,
orcid.org/0000-0003-2091-4320,

П. Б. Шапка, магістрант, НТУ «Дніпровська політехніка», shapka.p.b@nmu.one,
orcid.org/0000-0002-0585-545X,

О. І. Замковий, ст. викладач, НТУ «Дніпровська політехніка», Zamkovyi.O.I@nmu.one,
orcid.org/0000-0002-7558-6814

Методологія дослідження. Результати дослідження отримані за допомогою методів абстрагування – при визначенні сутності категорії «FinTech»; загального й особливого – при встановленні єдності існуючих концепцій фінансових технологій; системний метод використовувався при побудові взаємозв'язків між впровадженням FinTech-продуктів на підприємстві та ефективністю його діяльності, метод узагальнення – при визначенні зовнішніх та внутрішніх бар'єрів щодо впровадження FinTech на підприємствах.

Результати. Встановлено значущу роль застосування фінансових технологій в сучасних умовах розвитку економіки як на національному, так і на глобальному рівнях. Показано, які види FinTech можуть бути використані в діяльності малих та середніх підприємств України та за рахунок яких складових досягаються певні види ефективності використання фінансових технологій підприємствами. Виявлено, що за рахунок використання FinTech малі та середні підприємства мають можливість вийти на нові ринки, які свого часу були прерогативою лише крупних підприємств. Встановлено, що інтернет та цифрові технології в умовах посилення конкуренції відкривають можливості для підприємств упорядкувати свою діяльність та забезпечити більш низькі витрати виробництва. Також визначені основні зовнішні та внутрішні бар'єри, з якими може стикатися підприємства при впровадженні FinTech у своїй поточній діяльності.

Новизна. У ході аналізу наукових джерел щодо FinTech-трансформації фінансового ринку були встановлені основні продукти FinTech, які доступні для українських підприємств малого та середнього бізнесу та які можуть бути використані для підвищення ефективності їхньої діяльності, зростання конкурентоспроможності на внутрішньому та зовнішньому ринках та зниження витрат, пов'язаних з фінансуванням.

Практична значущість. Запропоновано шляхи удосконалення функціонування підприємств в умовах FinTech-трансформації фінансового ринку, які включають в себе перелік продуктів фінансових та цифрових технологій та кроки щодо їхнього впровадження.

Ключові слова: FinTech, фінансові технології, цифрові технології, стартапи, фінансові інновації, цифрова економіка.

Постановка проблеми. Використання новітніх інноваційних технологій, які базуються на цифруванні, вимагає новітній напрям розвитку національної економіки [1]. Прихід цифрової ери приніс фундаментальні зміни разом з технологічними та фінансовими інноваціями та переосмисленням шляхів введення бізнесу. Країни, що розвиваються, прагнуть скористатися передовим

досвідом, накопиченим провідними промислово розвиненими країнами, сприяючи розвитку цифрових інновацій. у багатьох аспектах. Отже, завдяки розвитку технологічного підприємництва виникає необхідність створення сприятливого клімату шляхом не тільки зусиль держави, а й прагнення приватного сектору [2].

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Значна частина наукової роботи зарубіжних та вітчизняних дослідників присвячена теоретичним та прикладним аспектам пояснення сутності, формування та функціонування сфери фінансових технологій. Серед зарубіжних науковців слід виділити дослідження П. Шуфель [1] щодо теоретичного визначення поняття FinTech. Також вагомий внесок в теоретичні та практичні дослідження розвитку FinTech в країнах з економікою, що розвивається, вніс Д. Філіпов [2]. Теорія та практика сучасних фінансових технологій також розглянута у працях вітчизняних науковців Мазаракі А., Волосович С. [3], Семенов А. [4], Коваленко В. [5], В'язовий С. [6].

Розгляд праць щодо тематики FinTech показав, що усі вони пов'язані з діяльністю фінансового ринку та банківських установ. Питання щодо використання та впровадження фінансових технологій фінансового ринку підприємствами майже не розглядається та не досліджено на достатньому рівні, тому потребує більш глибоке вивчення питання щодо удосконалення функціонування підприємств за умов використання фінансових технологій.

Формулювання мети статті. Метою статті є визначення напрямів використання FinTech технологій підприємствами України з метою удосконалення їх функціонування в сучасних умовах.

Виклад основного матеріалу дослідження. На сьогодні FinTech переживає радикальні зміни, які впливають на рівень автоматизації підприємств, їх відкритість та орієнтацію на клієнтів. Розвиток таких технологій, як великі дані, хмарні послуги, штучний інтелект, нові аналітичні інструменти тощо, сприяють підвищенню якості обслуговування клієнтів та виробництва товарів. Обсяг венчурних інвестицій у FinTech збільшився в 10 разів за останні 5 років, досягнувши 20 млрд доларів США щорічно, що підтверджує безпрецедентний інтерес до фінансових інновацій. У всьому світі споживачі FinTech перейшли від категорії раних користувачів (у 2015 р.) до категорії рання більшої частини (до 2017 р.). За даними консалтингової компанії E&Y, послуги FinTech по всьому світу вже

були прийняті «ранньою більшістю» споживачів на 16 ринках з 20, в результаті чого вони вийшли зі стадії інновацій, а в двох країнах – FinTech користувачі досягли стадії «пізньої більшості». Все це свідчить про те, що більшість населення цих регіонів активно користується FinTech послугами [2].

В Україні FinTech знаходиться на стадії становлення і налічує понад 80 компаній різного ступеня зрілості. Фактично, найбільшим прикладом FinTech у країні був Приватбанк (до націоналізації), технологічні послуги якого випередили не лише місцевий український ринок, а й європейський. Багато компаній FinTech, створених в Україні, орієнтовані на європейський ринок. Найбільший обсяг інвестицій в фінансових технологіях у світі та Україні отримали платежі, позики та банківські технології. Інші світові тенденції включають грошові перекази, мобільні фінансові послуги, управління фінансами та рахунками, консалтинг, страхові технології, краудфандинг, кредитування P2P, блокчейн та криптовалюти [7].

При використанні терміну «FinTech» до них відносять нові застосування, процеси, продукти або бізнес-моделі у галузі фінансових послуг, що складаються з однієї або декількох фінансових послуг з доданою вартістю, які надаються повністю або значною мірою через Інтернет. Послуги можуть надаватися одночасно різними незалежними постачальниками за участю одного або декількох банків або страхових компаній. Сумісність забезпечується через API та часто підлягає спеціальним законам та нормативним актам.

П. Шуфель вивів таке визначення: FinTech – це нова фінансова галузь, яка використовує технології для покращення фінансових показників [1]. Олдрідж та С. Кравців вказують на декілька сфер покриття FinTech, таких як автоматизація страхування, торгівля та управління ризиками [8].

FinTech – це галузь економіки, яка об'єднує компанії, які використовують новітні розробки для надання кращих фінансових послуг. Установи FinTech – це компанії, що належать до цієї галузі. FinTech – це технологія, що використовується у секторі фінансових послуг, переважно використовуються самими фінансовими установами [6].

Існують абсолютно різні моделі та класифікації FinTech. Однак головною відмінною рисою є здатність FinTech-компаній створювати інновації. Найбільш перспективними фінансовими технологіями, які можуть використовуватися підприємства для покращення свого конкурентного стану це великі дані та їх аналіз, мобільні технології, штучний інтелект, роботизація, біометрія, хмарні технології. [8]

Компанії, що займаються розробкою та впровадженням інновацій FinTech, можна розділити на дві групи:

- стартапи, які надають технічні рішення для існуючих фінансових компаній.

- стартапи, які працюють безпосередньо зі споживачами фінансових послуг [6,9].

Компанії, які користуються новітніми FinTech технологіями, пропонують свої товари та послуги через Інтернет, працюючи по всьому світу. В результаті вони не тільки негайно забезпечують кращий рівень обслуговування клієнтів, роблять свої продукти більш доступними для різних верств населення та бізнесу, а й зменшують власні операційні витрати [6].

Трансформація FinTech-фінансового ринку активно пов'язана з розробками програми мобільних фінансових операцій, агрегаторів платежів, торгових платформи з альтернативними валютами та безбанківського фінансування.

Впровадження фінансових інновацій у діяльність підприємств змінює традиційний підхід до введення бізнесу, до маркетингу, до продажів та обслуговування клієнтів, до системи управління та документообігу, а також до системи бухгалтерського та управлінського обліку. Основні фінансові інновації, продукти та послуги, які сьогодні вважаються інноваційними тенденціями у діяльності підприємств [5]:.

1. Блокчейн як частина вирішення дуже специфічного завдання, побудова без єдиного центру управління фінансової системи, правильність якої може перевірити кожен. Тобто спосіб зберігання та узгодження бази даних, копія якої належить кожному учаснику. Основними напрямками діяльності блокчейн – технологічних компаній є обробка даних, розробка програмного забезпечення, комп'ютерні технології, консалтинг у

сфері комп'ютерних технологій. Водночас існують непрофільні компанії, наукові розробки в галузі біотехнологій, питання інтелектуальної власності, послуги «взаємодопомоги» тощо. Багато експертів вважають, що технологія блокчейн може значно покращити та оптимізувати витрати на корпоративне управління. Українські компанії блокчейн сприймають як один з найбільш перспективних напрямків діяльності FinTech [5].

2. Діджитал-маркетинг. Використання різних способів просування товару за допомогою цифрових каналів. Використовує наскрізні методи онлайн-стратегії, розробки веб-сайтів та мобільних додатків, креативність та копірайтинг, контекстну та SMM-рекламу та інші інтерактивні продукти. Найпопулярніші форми цифрових каналів – це просування в пошукових системах; контекстна та тизерна реклама; засоби масової інформації та банери; просування в соціальних мережах та блогах; створення мобільних додатків для смартфонів, планшетів та інших носіїв інформації; вірусна реклама.

3. CRM-система продажів, тобто готові процеси для обробки всіх типів угод. CRM поєднує в собі можливості системи управління відносинами з клієнтами та системи управління бізнес – процесами

4. Grid-обчислення – це географічно розподілена інфраструктура, яка поєднує в собі безліч різних типів, до яких користувач може отримати доступ з будь-якого місця, де б він не знаходився. в межах глобально розпорошених організацій (підприємства, що використовують глобальні ресурси, бази даних, спеціалізоване програмне забезпечення).

5. Діджитал-стратегія страхування стосується продажу та роботу з електронним полісом. Цифрове страхування дозволяє страховим компаніям скоротити витрати, збільшити швидкість обслуговування клієнтів. Споживачі мають можливість отримувати актуальну інформацію про зміни у страховому полісі компанії [5].

6. Маркетплейси. Оптимізована платформа електронної комерції, онлайн-супермаркет з різними товарами чи послугами, що надає інформацію про сторонні товари чи послуги, транзакції яких обробляються оператором ринку.

Активна трансформація учасників ринку фінансових технологій, їх бізнес-моделей сприяє створенню екосистеми FinTech. Екосистема FinTech об'єднує всіх учасників фінансового ринку та її слід розглядати як сукупність традиційних фінансових посередників, їх асоціацій, компаній FinTech, інфраструктурних компаній, стартапів, регуляторів, прискорювачів, інкубаторів та споживачів, які взаємодіють між собою, підвищують задоволення потреб споживачів, забезпечують безпеку фінансових операцій тощо [10].

Концепція роботи з клієнтами, партнерами та підрядниками змінюється від традиційного спілкування B2B та B2C до відкритого, орієнтованого на клієнта, інноваційними екосистемами. Але нова концепція не може працювати на існуючій моделі управління та функціонування. Підприємства реструктуризують систему управління, впроваджуючи горизонтальну бізнес-культуру, менеджера з цифрових трансформацій, директора з цифрових технологій, активно співпрацюють зі стартапами FinTech, відкривають доступ до послуг власних ІТ платформи. Ті, хто першим реструктуризується та адаптується до нових умов бізнесу, виграють від переваг на фінансовому ринку.

Водночас стимулюється не тільки FinTech-рішення, типові для ринків, що розвиваються (онлайн-платежі та перекази), а й послуги та технологічні продукти, характерні для розвинених ринків (розумне страхування, особисті фінанси). Однак існує ряд окремих напрямків, які практично не розвиваються у нашій країні: фінансові продукти для операцій на ринку житлової нерухомості, просоціальні рішення, проекти, пов'язані з сек'юритизацією активів тощо.

Загальні тенденції, пов'язані безпосередньо з розробкою та впровадженням технологічних фінансових продуктів практично у кожній сфері. Перш за все, це пов'язане з максимальною оптимізацією та спрощенням використання – це спрощені інтерфейси, «ліквідні» платежі, системи біометричної ідентифікації тощо. Ще одна сильна тенденція – персоналізація продуктів та послуг. Розвиток персоналізованих рішень стимулюється бажанням банків стати основним бан-

ком транзакцій для клієнтів та зосереджуються на покращенні обслуговування клієнтів.

Третя важлива тенденція – це передача послуг та розповсюдження на віддалені канали. Вже досить великий сегмент клієнтів надає перевагу віддаленому обслуговуванню та рідко відвідує відділення. У свою чергу, підприємства разом з Інтернет-банкінгом створюють свої веб-сайти з візитними картками, проводять опитування клієнтів щодо якості обслуговування, форми зворотного дзвінка, чат-боти тощо. Водночас перелік таких онлайн-послуг зростає з кожним днем. Варто звернути увагу на мобільні рішення, функціонал яких постійно розвивається. У той же час можливості платформи та функції самих смартфонів активно використовуються для надання клієнтам максимально зручного сервісу.

Варто зазначити, що використання цифрових та телекомунікаційних технологій дозволяє підприємствам опрацювати замовлення цілодобово та без вихідних. Поєднання персоналізації та пропозицій послуг у режимі реального часу є явною конкурентною перевагою. Що стосується сфери маркетингу, гейміфікація (використання ігрових елементів) є однією з найпопулярніших тенденцій сьогодні. Гейміфікація, яка, по суті, є системою заохочень, призводить до того, що клієнт частіше взаємодіє з підприємством, що підвищує лояльність до нього [11].

Діяльність підприємств у сфері впровадження цифрових технологій найчастіше блокується внутрішніми бар'єрами, пов'язаними з фінансовими обмеженнями та людським фактором. При аналізі окремих бар'єрів на перший план виходять фінансові обмеження. На фінансовому ринку великий бізнес часто рідше малий бізнес стикається з бар'єром у вигляді негативного досвіду компанії або інших компаній галузі. Середній бізнес більше усвідомлює відсутність цифрових рішень та поганий захист цифрових технологій від незаконного втручання.

Але на сучасному етапі розвитку фінансових технологій в Україні існують проблеми, які уповільнюють цей процес як серед підприємств так і на самому фінансовому ринку. Серед них:

– слабка правова система країни в цьому питанні; – низький попит споживачів на послуги, у тому числі фінансові;
– слабе залучення іноземних інвесторів;

– нестабільна економічна ситуація [6].
Основні бар'єри, з якими можуть стикатися підприємства при впровадженні FinTech, зведені в таблиці 1.

Таблиця 1

Бар'єри, які знижують розвиток та впровадження цифрових технологій підприємствами

Види бар'єрів	Характеристика
Зовнішні	Нормативні обмеження, відсутні стандарти
	Економічна нестабільність у країні, мінливість національної валюти
	Відсутність державної підтримки використання цифрових технологій
	Прихильність до відомих продуктів (послуг) кінцевих споживачів
	Негативний досвід інших компаній галузі, що використовують цифрові технології
	Низький розвиток інфраструктури
	Високий рівень ризику
	Оцифрування збільшить витрати як для самої компанії, так і для постачальників, які використовують традиційну бізнес—модель
	Недостатній захист цифрових технологій від незаконної діяльності
Внутрішні	Недостатнє фінансування проекту з використанням цифрових технологій
	Відсутність обізнаності серед осіб, які приймають рішення, про переваги та ризику цифрових технологій
	Висока вартість проектів з використанням цифрових технологій
	Недостатня кваліфікація персоналу, що використовує та впроваджує цифрові технології
	Негативний досвід роботи з цифровими технологіями
	Можливість успішно вести бізнес без використання цифрових технологій
	Небажання працівників змінювати спосіб роботи

Джерело: [2]

Але незважаючи на визначені бар'єри, з якими може стикатися підприємства при впровадженні FinTech-технологій, ефект від впровадження та використання фінансових інновацій як для підприємств, так і для клієнтів значно ширший ніж просто зростання прибутку. Відбувається досягнення певних видів соціально-економічного ефекту, а саме:

– функціональний ефект шляхом забезпечення якісного виконання своїх функцій підприємством, підвищення ефективності управління, посилення конкурентоспроможності ринку, та задоволення потреб клієнтів та покупців,

– структурний ефект досягається шляхом поліпшення якості, розширення асортименту продукції та послуг, збільшення кількості клієнтів та покупців;

– економічні ефекти у вигляді збільшення продажу, отримання додаткового прибутку,

– ІТ-ефекти – використання штучного інтелекту, ідентифікація клієнтів, надання послуг та продажів дистанційно або в режимі он-лайн,

– підвищення організації спілкування з клієнтами та покупцями,

– соціальний ефект досягається за рахунок підвищення рівня інклюзивності продажів та надання послуг [5].

Аналіз ефективності впровадження фінансових інновацій повинен ґрунтуватися на оцінці отриманих результатів з точки зору їх впливу на рівень конкурентоспроможності, фінансової стабільності, рентабельності та репутації підприємства. Оцінка ефективності

фінансових інновацій для клієнтів та покупців пов'язана з відповідністю результатів їх застосування з потребам та вимогам клієнтів, якістю, доступністю та вартістю.

Ключовим ефектом від використання фінансових технологій стане збільшення охоплення населення та підприємств фінансовими послугами. Це може буде досягнуто за рахунок:

1) скорочення або повної ліквідації витрат на отримання та надання фінансових послуг жителів віддалених сільських територій та більш вразливих соціальних груп;

2) спрощення процедури перевірки клієнтів;

3) диверсифікація фінансових послуг для малозабезпечених громадян.

Перспективою реалізації цього можна розглядати кредитування та використання розподільчих платформ, що відкриває доступ до фінансування суб'єктів господарювання навіть з недостатньою кредитною історією. Такі платформи надають спеціалізовані послуги з використанням хмарних технологій, що зменшують операційні витрати підприємств малого бізнесу. На етапі створення ланцюгів поставок платформи кредитування дозволяють збільшити обсяг довгострокового фінансування, з яким відчувають певні труднощі малі та середні підприємства на традиційних фінансових ринках. Для дуже малого бізнесу або стартапів пожертвування готівкою та краудфандинг можуть бути важливим і часто єдиним джерелом капіталу для відкриття бізнесу.

Платформи розподілу, як ще один вузькоспеціалізований сегмент ринку, який активно розвивається в останні роки, можуть бути корисними як для оптової дистрибуції товарів (платформи для розподілу продукції), так і для розподілу коштів (платформи для розподілу коштів). Такі типи платформ надають інвесторам, фінансовим консультантам або менеджерам приватних активів доступ до широкого спектра сторонніх продуктів та послуг на спеціалізованих сайтах. Використання алгоритмів дозволяє знизити вартість товару чи послуги, а також підвищити рівень обізнаності у пошуках кращого рішення [11].

Таким чином, аналізуючи розвиток FinTech-технологій доцільно підсумувати,

що в Україні, як і в усьому світі, цей шлях розвитку підприємств набуває все більшої практичної популярності та потребує постійного вивчення та вдосконалення.

Висновки. Таким чином, сучасний етап трансформації економіки з використанням FinTech-технологій визначає тенденції та напрямки розвитку підприємств, саме тому вони повинні визначити пріоритетність цифрових ініціатив та встановити їх чітку відповідність стратегії розвитку. Впровадження цифрових ініціатив сприяє збільшенню вартості бізнесу до та після фінансових інновацій. Послідовність організаційних заходів щодо впровадження фінансових інновацій допоможе підвищити рівень функціонування та ефективності діяльності підприємств України.

Література

1. Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of FinTech. *Journal of Innovation Management*. – 2016. – Vol. 4. – № 4. – pp. 32–34.
2. Филиппов Д. И. Финансовые инновации в условиях развития цифровой экономики / Д. И. Филиппов // Креативная экономика. – 2019. – Том 13. – № 8. – С. 1503–1520. doi: 10.18334/ce.13.8.40881
3. Мазаракі А. FinTech у системі суспільних трансформацій / А. Мазаракі, С. Волосович // Вісник КНТЕУ. – 2018. – № 2. – С. 5–16.
4. Семенов А. Экосистемы цифровых платформ как фактор трансформации бизнеса в условиях цифровой экономики / А. Семенов // Вісник КНУТД. – 2019. – № 4(137). – С. 39–50.
5. Коваленко В. В. Розвиток фінансових інновацій у небанківських фінансових установах / В. В. Коваленко // Приазовський економічний вісник. – 2020. – Вип. 1. – С. 244–250.
6. В'язовий С. М. Розвиток FinTech-індустрії в Україні та її ризики для банківської діяльності / С. М. В'язовий, І. В. Пасічник // Східна Європа: економіка, бізнес та управління. – 2019. – № 21. – С. 480–484.
7. Звіт «ФінТех в Україні» // Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»: [сайт]. Україна. 2018. URL : https://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf
8. Филиппов Д. И. О влиянии финансовых технологий на развитие финансового рынка / Д. И. Филиппов // Российское предпринимательство. – 2018. – Том 19. – № 5. – С. 1437–1464. – doi: 10.18334/rp.19.5.39137
9. Паперник С. І. Що таке фінтех. [Електронний ресурс] / С. І. Паперник. – Режим доступу: <https://biz.nv.ua/ukr/experts/papernyk/shcho-take-fintekh-2445080.html>.
10. Волосович С. В. Regtech в екосистемі фінансових технологій / С. В. Волосович, А. В. Василенко

// Modern economics. – 2019. – № 15. – С. 62–68. – Ресурс: http://nbuv.gov.ua/UJRN/modecon_2019_15_11

11. Белозеров С. ФинТех как фактор трансформации глобальных финансовых рынков. / С. Белозеров, Е. Соколовская, Ю. Ким // Форсайт. – 2020. – № 14(2). С. 23–35.

References

1. Schueffel, P. (2016). «Taming the Beast: A Scientific Definition of FinTech», *Journal of Innovation Management*, Vol. 4, no. 4, pp. 32–34.

2. Filippov, D.I. (2019). Finansovye innovatsii v usloviyakh razvitiya tsyfrovoy ekonomiki. *Kreativnaya ekonomika*, 13(8), 1503-1520. doi: 10.18334/ce.13.8.40881 (in Russian)

3. Mazaraki, A., & Volosovych, S. (2018). FinTech u systemi suspilnykh transformatsiy. *Visnyk KNTEU*, Vol. 2, 5-16.

4. Semenog, A. (2019). Ekosystemy tsyfrovyykh platform yak faktor transformatsiyi biznesu v umovakh tsyfrovoy ekonomiky. *Visnyk KNUTD*, Vol. 4, 137, 39-50. doi.org/10.30857/2413-0117.2019.4.4

5. Kovalenko, V.V. (2020). Rozvytok finansovykh innovatsii u nebankivskykh finansovykh ustanovakh. *Pryazovskiy ekonomichnyi visnyk*, (1), 244-250.

doi.org/10.32840/2522-4263/2020-1-43.

6. Pasichnyk, I.V., & Viazovyi, S.M. (2019). Rozvytok FinTech-industrii v Ukraini ta yiyi ryzyky dlia bankivskoi diyalnosti. *Skhidna Yevropa: ekonomika, biznes ta upravlinnia*, (4), 480-484.

7. Zvit «FinTekh v Ukraini» // Proekt USAID «Transformatsiia finansovoho sektoru»: Ukrayina. (2018). Retrieved from https://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_en.pdf

8. Filippov, D.I. (2018). O vliyanii finansovykh tekhnologiy na razvitiye finansovoho rynku. *Rossiyskoe predprinimatelstvo*, 19(5), 1437-1464. doi: 10.18334/rp.19.5.39137.

9. Papernyk, S.I. Shcho take fintekh. Retrieved from <https://biz.nv.ua/ukr/experts/papernyk/shcho-take-fintekh-2445080.html>.

10. Volosovych, S.V., & Vasylenko, A.V. (2019). Regtech v ekosystemi finansovykh tekhnolohiy. *Modern Economics*, vol. 15, 62-68.

doi.org/10.31521/modecon.V15(2019)-09

11. Belozorov, S., Sokolovska, O., & Kim, Yu. (2020). FinTekh kak faktor transformatsii globalnykh finansovykh rynkov. *Forsayt*, vol. 14, (2), 23-35. DOI: 10.17323/2500-2597.2020.2.23.35

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ FINTECH ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

*Е. В. Крылова, к. т. н., доцент, П. Б. Шапка, магистрант, О. I. Замковой,
ст. преподаватель, НТУ «Днепровская политехника»*

Методология исследования. Результаты исследования получены с помощью методов абстрагирования – при определении сущности категории «FinTech»; общего и особенного – при установлении единства существующих концепций финансовых технологий; системный метод использовался при построении взаимосвязей между внедрением FinTech-продуктов на предприятии и эффективностью его деятельности, метод обобщения – при определении внешних и внутренних барьеров относительно внедрения FinTech на предприятиях.

Результаты. Установлена значимая роль применения финансовых технологий в современных условиях развития экономики как на национальном, так и на глобальном уровнях. Показано, какие виды FinTech могут использоваться в деятельности малых и средних предприятий Украины и за счет каких составляющих достигаются определенные виды эффективности использования финансовых технологий предприятиями. Выявлено, что за счет использования FinTech малые и средние предприятия могут выйти на новые рынки, которые в свое время были прерогативой только крупных предприятий. Установлено, что интернет и цифровые технологии в условиях усиления конкуренции открывают возможности для предприятий упорядочить свою деятельность и обеспечить более низкие издержки производства. Также определены основные внешние и внутренние барьеры, с которыми может сталкиваться предприятие при внедрении FinTech в своей текущей деятельности.

Новизна. В ходе анализа научных источников относительно FinTech-трансформации финансового рынка были установлены основные продукты FinTech, которые доступны для украинских предприятий малого и среднего бизнеса и которые могут быть использованы для повышения эффективности их деятельности, роста конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках. и снижение расходов, связанных с финансированием.

Практическая значимость. Предложены пути совершенствования функционирования предприятий в условиях FinTech-трансформации финансового рынка, которые включают в себя перечень продуктов финансовых и цифровых технологий и шаги по их внедрению.

Ключевые слова: FinTech, финансовые технологии, цифровые технологии, стартапы, финансовые инновации, цифровая экономика

WAYS OF IMPROVING THE FUNCTIONING OF THE ENTERPRISE IN THE CONDITIONS OF FINTECH TRANSFORMATION OF THE FINANCIAL MARKET

O. V. Krylova, Ph. D (Tekh.), Associate Professor, Dnipro University of Technology,

P. V. Shapka, master, Dnipro University of Technology,

O. I. Zamkovyi, Senior Lecturer, Dnipro University of Technology

Methods. The results of the study were obtained using the methods of abstraction – in determining the essence of the category of «FinTech»; general and special – in establishing the unity of existing concepts of financial technologies; the systems method was used in the construction of relationships between the implementation of FinTech products in the enterprise and the effectiveness of its activities, the generalization method – in determining the external and internal barriers to the implementation of FinTech in enterprises.

Results. The significant role of the application of financial technologies in the modern conditions of economic development both at the national and global levels has been established. The types of FinTech that can be used in the activities of small and medium enterprises of Ukraine are shown, and components which contribute to certain types of efficiency of use of financial technologies by enterprises are pointed out. It was found that with the use of FinTech, small and medium enterprises have the opportunity to enter new markets, which at one time were the prerogative of only large enterprises. It is established that the Internet and digital technologies, in the conditions of increasing competition, open opportunities for enterprises to streamline their activities and ensure lower production costs. The main external and internal barriers that companies may face when implementing FinTech in their current activities are also identified.

Novelty. During the analysis of scientific sources on FinTech-transformation of the financial market, the main FinTech products available for Ukrainian small and medium-sized businesses were identified, and the ones that can be used to increase the efficiency of their activities, increase competitiveness in domestic and foreign markets, and reduce funding costs.

Practical value. There are offered ways to improve the functioning of enterprises in terms of FinTech-transformation of the financial market, which include a list of products of financial and digital technologies and steps for their implementation.

Keywords: FinTech, financial technology, digital technology, startups, financial innovation, digital economy.

Надійшла до редакції 17.08.21 р.