

ВПЛИВ ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ НА СФЕРУ МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСІВ

Орехов М. О.

аспірант,

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

Постановка проблеми. Деякі країни швидко опановують цифрові технології, але більшість відстають у готовності брати участь в цифровій економіці. Хоча швидкість цифрових перетворень відрізняється в країнах світу, вони представляють як можливості, так і ризики для країн на всіх рівнях розвитку. Цей вплив залежить від готовності країн, підприємств та людей скористатися перевагами діджиталізації. Світова економіка все більше піддається впливу цифрових технологій з потенційно глибокими перетвореннями в організації промисловості, розвитку навичок, виробництві і торгівлі, і, отже, вимагатиме відповідних нових регуляторних рамок, тому зараз цифрові технології стали базою для створення нових продуктів, цінностей, властивостей та, відповідно, основою отримання конкурентних переваг на більшості ринків.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблемам впливу цифрових технологій, що відбуваються в суспільстві у сфері фінансів, значну увагу приділяли вітчизняні та зарубіжні вчені, зокрема: Л. Кіт, С. Коляденко, Н. Мешко, А. Філіпенко, Р. Інклар, М. Тіммер, Б. Ван Арк, С. Халлер, Д. Сіфчлаг, А. Крімес, Р. Клео, Ф. Стівінс, Т. Нібель та ін.

Метою роботи є дослідити вплив цифрових технологій на сферу міжнародних фінансів та в частоті фінансовий ринок.

Викладання основного матеріалу дослідження. Електронна комерція та електронний бізнес залишаються основними напрямками подальшої діяльності Всесвітнього саміту про інформаційне суспільство. Основною проблемою є поширеність різних "цифрових" пристроїв як засобів доступу до використання інформаційних та комунікаційних технологій (ІКТ), зокрема різниця в цій поширеності між багатими та бідними (за межами і всередині країн), між міським та сільським населенням. Значні зміни в готовності країн брати участь і вигоду від цифрової економіки підвищує ризик прогалин цього розширення та високу нерівність доходів.

Роль ІКТ у сучасних умовах має величезне значення у сфері фінансів країни. Миттєві грошові перекази між банками різних країн світу, телекомунікаційні системи розрахунків, що функціонують на глобальному

рівні (наприклад, системи SWIFT та TARGET) та відслідковують рух коштів, функціонування електронних бірж, банківських установ, різних фондів – все це забезпечується відповідною інформаційно-комунікаційною інфраструктурою.

На міжнародному фінансовому ринку на зміну традиційних розрахункових послуг приходять електронні платіжні системи, що в реальних умовах дозволяють швидко та зручно проводити необхідні фінансові послуги із відповідним заощадженням коштів на обслуговування та надійною системою захисту. Наразі в Internet з'являється все більше міжнародних платіжних систем, базуються на інших технологічних платформах і не потребують залучення інших систем грошового обігу [1].

У сучасному цифровому пейзажі певні функції пропонуються не лише, але й їх очікують. Важко уявити, що банк або компанія з кредитними картками не має асоційованого мобільного додатку для клієнтів, щоб відстежувати витрати, сплачувати рахунки тощо.

Інтернет-банкінг стає одним із найпопулярніших методів оплати в Європі, що дозволяє клієнтам банку або іншої фінансової установи розробити широкий спектр фінансових операцій через свої веб-сайти. З часом цей метод оплати став більш інклюзивним, так як довіра європейців до цієї електронної платіжної системи зростає.

На рисунку 1 зображено зростання користувачів Інтернетом в ЄС за 2012-2017рр.

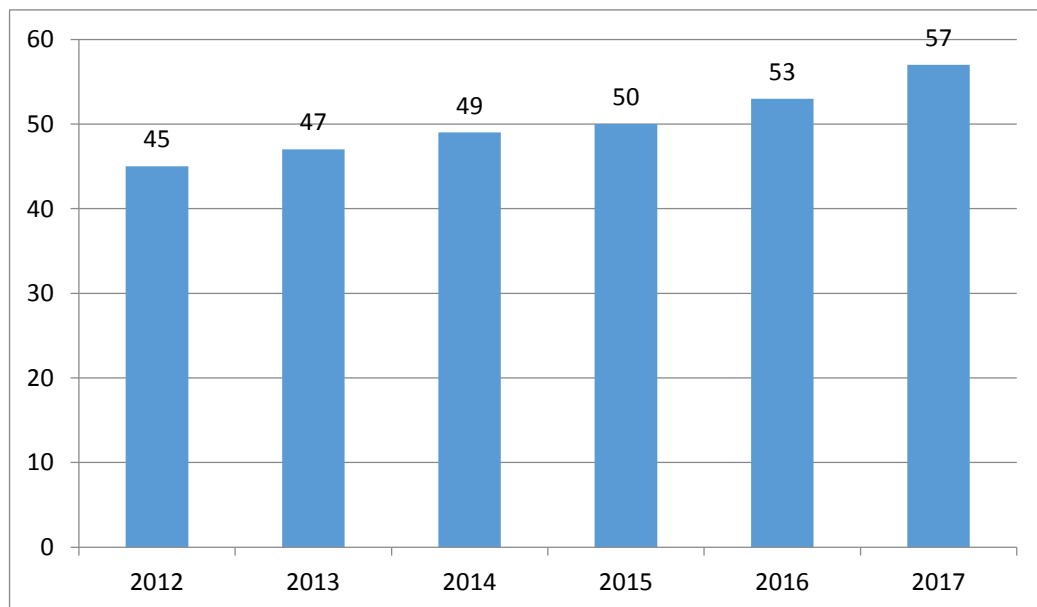


Рис.1. – Зростання користувачів Інтернет-банкінгом в ЄС у 2012-2017рр., %.

Джерело: [2].

На рисунку 1. видно, що більше половини дорослих європейців користуються Інтернет-банкінгом. Ця частка постійно зростає і подвоїлася з 2007 року, коли вона становила 25%.

Інтернет-банкінг особливо популярний (68%) у віці від 25 до 34 років. І його використання має тенденцію до збільшення відповідно до рівня освіти користувача. Лише 24% людей з малою освітою користуються електронним банкінгом, і 77% тих, хто має вищу освіту.

На даний час, платіжні засоби такі як електронні гаманці, мобільні телефони та цифрові валюти, зараз мають частіше використання на міжнародному фінансовому ринку платіжних послуг і зростання популярності забезпечується завдяки розвитку ринку країн, що розвиваються. У наш час, кредитні картки залишаються найбільш розповсюдженою формою оплати в США, проте існують деякі країни, які не тільки застосовують електронні платіжні сервіси, але й розглядають їх як найбільш безпечну і бажану опцію сплати. У Африці, наприклад, користувачі мобільних платіжних систем перевищують за чисельністю власників банківських рахунків (M’Pesa є найпопулярнішим способом оплати в Кенії). В Німеччині електронні платежі складають близько 66% усіх покупок онлайн-комерції, а в Китаї платформа Alipay домінує на ринку і фактично виборола перше місце у міжнародній платіжній системі PayPal досягнувши 300 млн зареєстрованих користувачів [3].

Висновки. Таким чином, можна зробити висновок, що збільшення попиту на безпечний та індивідуальний банківський досвід у поєднанні із зручністю цифрового та мобільного банкінгу дало сильний поштовх до впровадження фінансових технологій у фінансовому секторі.

Сучасні руйнівники технологій надають як можливості, так і проблеми фінансовій галузі. Незважаючи на те, що ці технології навряд чи повністю ліквідують традиційні банки, вони, безумовно, змусять галузь банківських та фінансових послуг відновлювати себе, щоб найкращим чином задовольнити фінансові потреби клієнтів.

Не можна заперечувати той факт, що такі проблеми, як кібератаки та порушення даних, становлять певний ризик. Таким чином, банки та фірми, що надають фінансові послуги, які бажають залишатися на очах більших очікувань клієнтів, не вагаючись і приймати ці цифрові технології, щоб користуватися конкурентною перевагою.

Список використаних джерел:

1. Циганов С.А. Структурні змін на глобальному ринку електронних платіжних послуг / С.А. Циганов, В.В. Апалькова // Інвестиції: практика та досвід. 2016. № 3. С. 26–33.

2. Internet Banking on the Rise // Eurostat. 2018. URL: <https://ec.europa.eu/eurostat/web/products-eurostat-news/-/DDN-20180115-1?inheritRedirect=true&redirect=%2Feurostat%2F>.

3. Eagar M. Global Payments 2020: Transformation and Convergence / M. Eagar // The Bank of New York Mellon Corporation. Designing the future of our money. 2014. URL: <http://digifin.org/digital'finance'the'next'five' years/> (дата звернення: 20 січень 2016).