

Підприємства, які виявляють гнучкість та швидкість адаптації до нових тенденцій, зможуть підвищити свою конкурентоспроможність та збільшити свій ринковий потенціал. Однак, успіх у цьому контексті залежить не лише від впровадження нових технологій, але й від здатності керівництва підприємства до стратегічного мислення та впровадження інноваційних підходів до управління.

Отже, у контексті цифрової трансформації, тенденції розвитку систем менеджменту відображають важливі виклики та можливості, які надає нова ера для розвитку бізнесу та його оптимізації. Успішне використання цих можливостей дозволить підприємствам бути конкурентоспроможними та забезпечити стабільний розвиток у майбутньому.

Література

1. Безусенко В. Системи менеджменту якості: Навч. посібник. Київ: Центр учбової літератури, 2021. 256 с.
2. Міркін Б. М. Основи менеджменту: навч. посібник. Київ: Центр учбової літератури, 2021. 352 с.
3. Дубініна М. Основи маркетингу: підручник. Київ: Видавничий дім «КМ-Букс», 2021. 400 с.

Марина Зайцева

*студентка факультету економіки та управління підприємництвом,
Одеський національний економічний університет»,*

Maryna Zaitseva

*student of the Faculty of Economics and Enterprise Management
Odessa National Economic University,
marina.zayceva04@gmail.com*

Ольга Орленко

*к.е.н., ст. викладач кафедри економіки підприємства
та організації підприємницької діяльності,
Одеський національний економічний університет»*

Olga Orlenko

*Olha Orlenko an associate professor, Phd of the Economics of Enterprise and Business Organization
Department at the Odesa National Economic University.
orlenko20022015@gmail.com*

ПОРІВНЯННЯ ТРАДИЦІЙНОГО ТА ЦИФРОВОГО БАНКІНГУ

COMPARISON OF TRADITIONAL AND DIGITAL BANKING

Анотація. В роботі проаналізовано традиційний і цифровий банкінг. Описано переваги та недоліки кожного напрямку, а також описано ризики, з якими може зіштовхнутись банківська діяльність.

Abstract. The work analyzes traditional and digital banking. The advantages and disadvantages of each direction were described, as well as the risks that banking may face.

У сучасних ринкових умовах процес цифровізації є одним із вирішальних факторів економічного зростання підприємств і суспільства в цілому. Зміни зовнішнього середовища, інтенсифікація інформаційних процесів та формування нових запитів споживачів призвели до розвитку глобальної цифровізації.

Процес цифровізації характеризується трансформацією, впровадженням цифрових технологій для оптимізації та автоматизації бізнес-процесів, покращення комунікацій зі споживачами та підвищення ефективності економічної діяльності.

Метою цього дослідження є порівняння традиційного та цифрового бізнесу в банківській сфері. Банківська справа вже давно є галуззю з багатосторічною історією, оскільки банки іс-

нують сотні років. Ознаками традиційного банку є фізична присутність; банкомат власного бренду; велика кількість співробітників; персональне або індивідуальне обслуговування клієнтів; спеціалізовані менеджери.

Традиційний банкінг має певні переваги та певні недоліки. Перевагами є те, що можливо зайти в місцеве відділення та поговорити з реальною людиною; традиційний бізнес має більше довіри від людей і вважається безпечним; індивідуальне обслуговування; простіша обробка платежів і зняття готівки; доступно багато фінансових продуктів і функцій.

Недоліками є те, що деякі традиційні банки:

- не схильні до ризику;
- не здатні вести бізнес з певними країнами;
- мають застарілий онлайн-банкінг;
- відкриття рахунку займає більше часу;
- банківські операції повинні проводитися в робочий час;
- можливі, вищі щомісячні комісії;
- клієнтам доводиться мати справу з великою кількістю бюрократії.

Варто сказати, що традиційні банки зараз також проводять деякі операції онлайн. Наприклад, великобританський банк HSBC та український Приватбанк є традиційними банками, але мають свої власні онлайн-додатки. Загалом банківська справа, швидше за все, стане повністю цифровою протягом наступних 10 років.

Цифровий банкінг та онлайн-банкінг останнім часом набувають популярності. Ці банки не мають фізичної присутності та в основному працюють з онлайн-платформами для всіх банківських операцій.

У цифровому банку можна здійснити швидко платіжну транзакцію без очікування для вирішення запиту. В цьому контексті цифрова послуга не має рівних. Завдяки автоматизованим програмним сервісам і відсутності витрат для клієнтів на доступ до банківських установ, цифрові фінансові установи мають значну перевагу над традиційними банками. Цифрові банки активно використовують соціальні мережі для систематизації та моніторингу споживання і фінансової поведінки своїх клієнтів. Таким чином, вони більш гнучко реагують на фінансові потреби клієнтів [1]. Крім цього, цифровий банкінг має такі переваги: широкий спектр персоналізованих послуг; мінімізація комісій; вищі процентні ставки за депозитами; підвищення рівня доступності фінансових послуг у регіонах; зручний і простий у використанні інтерфейс.

Також кожен банк щодня стикається з низкою ризиків, будь то традиційний чи цифровий. Ризик є складовою банківської діяльності, оскільки банківський сектор характеризується високим рівнем залежності прийняття управлінських рішень від впливу значної кількості факторів [2].

Цифрові банки мають свої ризики та недоліки. Багато людей мають негативні упередження щодо цифрових банків. Активний опір інноваціям може виникнути, коли споживач сприймає функціональні та психологічні бар'єри для використання інновації [3].

Наступна проблема цифрових банків — інформаційна безпека. Збереження інформації в цифровому середовищі супроводжується ризиком втрати даних у результаті злому цифрових систем або помилок у їх використанні. Ці атаки спрямовані на блокування доступу до мереж шляхом переривання або призупинення служб хоста за допомогою дистанційного керування зловмисним програмним забезпеченням.

Одним із ризиків традиційного банку є те, що цифрові банки розвиваються дуже швидко, і клієнти вже переходять до конкурентів. Можна помітити, що сьогодні рівень довіри до традиційних банків залишається стабільно високим, але значна частка клієнтів починає використовувати послуги необанків та фінтех-рішень.

Крім ризиків, характерних для кожного банку окремо, існують ризики, характерні для обох банків. Наприклад, кредитний ризик, інфляційний ризик, процентний ризик, валютний ризик, технологічний ризик, документарний ризик, операційний ризик, ризик впровадження нового продукту тощо. Банки мають багато партнерів, клієнтів і позичальників, фінансовий

стан яких безпосередньо впливає на їхнє становище. Діяльність банку дуже різноманітна і включає операції із залучення коштів, випуск і купівлю цінних паперів, видачу кредитів, факторинг, лізинг, забезпечення клієнтів готівкою та інше. Здійснення кожної банківської операції пов'язане з можливістю реалізації кількох ризиків [4].

Отже, в ході роботи визначено схожість між традиційним бізнесом і цифровим бізнесом, а також їх відмінності. З кожним роком індустрія фінансових послуг розвивається все більше, і на ринок виходить все більше необанківських гравців. У результаті традиційні банки почали переглядати свої стратегії, щоб залишатися актуальними для сучасних споживачів. Традиційні банки з їх особистим підходом залишаються важливими для споживачів, але зважаючи на збільшення пропозиції банківських онлайн-послуг, традиційні банки також повинні розвиватися в цифровому напрямку.

Література

1. Корнівська, В. О. «цифровий банкінг: ризики фінансової дигіталізації.» Проблеми Економіки 3 (2017): 254-261.
2. Економічна щоправда. Як побудувати прибуткову бізнес-модель Канвас: шаблон та приклади. Економічна правда. URL: <https://www.epravda.com.ua/rus/publications/2020/08/1/663610/> (дата звернення: 29.03.2023).
3. URL: <https://lumosbusiness.com/business-model-canvas-n26/> (дата звернення: 29.03.2023).
4. HSBC: кількість співробітників 2010-2022 | HSBC. Макротренди | Довгострокова перспектива ринків. URL: <https://www.macrotrends.net/stocks/charts/HSBC/hsbc/number-of-employees> (дата звернення: 29.03.2023).

References

1. Kornivska, V. O. «DIGITAL BANKING: RISKS OF FINANCIAL DIGITALIZATION.» Problems of the Economy 3 (2017): 254-261
2. Economic truth. How to build a profitable business model Canvas: template and examples. Economic truth. URL: <https://www.epravda.com.ua/rus/publications/2020/08/1/663610/> (date of application: 29.03.2023).
3. URL: <https://lumosbusiness.com/business-model-canvas-n26/> (date of application: 29.03.2023).
4. HSBC: number of employees 2010-2022 | HSBC. Macrotrends | The Long Term Perspective on Markets. URL: <https://www.macrotrends.net/stocks/charts/HSBC/hsbc/number-of-employees> (date of access: 29.03.2023).

JEL Classification: O10, O30, O57

Дмитро Катрич

*аспірант кафедри бізнес-економіки та підприємництва,
КНЕУ імені Вадима Гетьмана,*

Dmytro Katrych

*PhD student at the Department of Business Economics and Entrepreneurship,
Vadym Hetman Kyiv National Economic University,
dmitry.katrich@gmail.com*

ВПЛИВ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ НА КАПІТАЛОУТВОРЕННЯ В БІЗНЕСІ

IMPACT OF DIGITAL TRANSFORMATION ON CAPITAL FORMATION IN BUSINESS

Анотація. Проаналізовано вплив цифрової трансформації на капіталотворення в бізнесі. Представлено результати існуючих досліджень щодо взаємозв'язку процесів цифрової трансформації та результатів капіталотворення.