

## ВПЛИВ ТЕХНОЛОГІЙ НА ЗМІНУ ПІДХОДІВ ДО ОСОБИСТИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ

**Олексій Богодюк<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Аспірант кафедри національної економіки та фінансів, ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна, e-mail: bohodiukoo@krok.edu.ua, ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-7551-9889>

## THE IMPACT OF TECHNOLOGIES ON CHANGING APPROACHES TO PERSONAL SAVINGS

**Oleksii Bohodiuk<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Postgraduate student of the of the National economy and Finance Department, «KROK» University, Kyiv, Ukraine, e-mail: bohodiukoo@krok.edu.ua, ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-7551-9889>

**Анотація.** Ця стаття розглядає, як сучасні інновації впливають на підходи до управління особистими заощадженнями. В першу чергу, суттєвим аспектом цифрових технологій є їхня доступність. Мобільні додатки та онлайн-платформи дозволяють нам отримувати доступ до наших фінансових даних у будь-який час і в будь-якому місці. Це забезпечує можливість стежити за витратами, аналізувати фінансові звіти та планувати заощадження в реальному часі. Автоматизація - ще один ключовий аспект, який впливає на підходи до заощаджень. Розумні алгоритми та машинне навчання допомагають автоматизувати управління фінансами. Наприклад, деякі додатки пропонують автоматичне заокруглення до найближчого долара під час кожної покупки, перераховуючи різницю на спеціальний рахунок для заощаджень. Це робить процес заощадження менш нав'язливим та більш автоматизованим, що забезпечує більшу стабільність та ефективність. Технології також відіграють важливу роль у фінансовій освіті та консультуванні. Багато мобільних додатків пропонують доступ до освітніх ресурсів, що допомагають зрозуміти принципи ефективного управління фінансами та заощадженнями. Окрім цього, деякі платформи надають можливість отримувати персоналізовані консультації від фінансових експертів через чат-ботів або онлайн-консультантів. Це дозволяє користувачам отримати індивідуальну пораду та підтримку у важливих фінансових питаннях. Не менш важливим аспектом є розширені можливості інвестування, які надають цифрові технології. Фінтех-платформи та роботизовані консультанти дозволяють легше і ефективніше розподіляти заощадження в різноманітні активи, такі як акції, облігації, криптовалюти та інші фінансові інструменти. Це дозволяє диверсифікувати портфель інвестицій та збільшити його потенційний дохід. Перспективи досліджень полягають у розумінні як цифрові технології забезпечують більшу доступність, ефективність та освіченість у фінансових справах, що сприяє зростанню фінансової стабільності та добробуту користувачів. А також розгляді ризиків, які породжують ці технології.

**Ключові слова:** заощадження, технології, цифрова економіка, фінансові інструменти, діджиталізація.

**Формул: 0, рис.: 1, табл.: 0, бібл.: 11**

**Abstract.** This article explores how modern innovations impact approaches to managing personal savings. Primarily, the accessibility of digital technologies is a significant aspect. Mobile apps and online platforms enable access to financial data anytime, anywhere, facilitating expense tracking, financial analysis, and real-time savings planning. Automation is another key aspect influencing savings approaches. Smart algorithms and machine learning help automate financial management. For instance, some apps offer automatic rounding up to the nearest dollar for each purchase, transferring the difference to a specialized savings account. This makes the savings process less intrusive and more automated, ensuring greater stability and efficiency. Technologies also play a crucial role in financial education and consulting. Many mobile apps provide access to educational resources, aiding in understanding the principles of effective financial management and savings. Additionally, some platforms offer personalized consultations from financial experts via chatbots or online consultants, providing users with individual advice and support on significant financial matters. Equally important is the expanded investment opportunities provided by digital technologies. Fintech platforms and robo-advisors allow easier and more efficient allocation of savings into various assets, such as stocks, bonds, cryptocurrencies, and other financial instruments. This enables portfolio diversification and increases its potential income. Research perspectives lie in understanding how digital technologies ensure greater accessibility, efficiency, and financial literacy, fostering financial stability and well-being for users. Also, examining the risks associated with these technologies is crucial.

**Keywords:** savings, technologies, digital economy, financial instruments, digitization.

**Formulas: 0, fig.: 1, tabl.: 0, bibl.: 11**

**Постановка проблеми.** У сучасному швидкозмінному цифровому світі технології перетворюють майже всі аспекти нашого життя, включаючи управління особистими фінансами. З'явлення інноваційних цифрових інструментів та платформ змінює традиційні підходи до збереження та інвестування коштів. Від мобільних додатків до рішень на основі штучного інтелекту, технології демократизують фінансове управління, надаючи можливість керувати заощадженнями, як ніколи раніше.

У цій статті ми досліджуємо значущий вплив технологій на стратегії особистих заощаджень. Аналізуючи ключові способи, якими цифрові інновації перетворюють звички збереження, ми можемо отримати уявлення про те, як індивіди можуть використовувати ці досягнення для досягнення своїх фінансових цілей ефективніше та результативніше. Від поліпшення доступності до надання автоматизованих рішень та розширення можливостей інвестування, вплив технологій на особисті заощадження не підлягає сумніву.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** Аналіз останніх досліджень та публікацій на тему "Як технології змінюють підходи до особистих заощаджень" вказує на значущий інтерес до цієї теми в академічному та практичному середовищі. Дослідники активно вивчають вплив цифрових інновацій на споживчу поведінку, фінансову грамотність та звички збереження. На основі аналізу літератури можна виділити деякі ключові тенденції та результати останніх досліджень:

- Дослідження показують, що з розвитком технологій зростає популярність мобільних додатків для управління фінансами. Ці додатки не лише спрощують процес ведення обліку витрат, а й надають користувачам зручний доступ до інформації про їхні заощадження та інвестиції (Chen, L., & Zhang, Y. 2020).

- Розширення можливостей автоматизації: Досягнення в області штучного інтелекту та машинного

навчання сприяють розвитку різноманітних інструментів автоматизації управління фінансами. Автоматичне закруглення витрат, автоматизоване планування бюджету та інші функції роблять процес збереження більш ефективним і менш часоємним.

- Важливість фінансової освіти: Багато досліджень акцентують на необхідності фінансової освіти у контексті цифрової економіки. Технології можуть сприяти підвищенню фінансової грамотності серед користувачів, проте важливо забезпечити їх доступність та зрозумілість (Jones, M., & Williams, T. 2019).

- Розвиток нових фінансових інструментів: В останні роки спостерігається зростання інтересу до нових фінансових інструментів, таких як криптовалюти, роботизовані консультанти, торгові роботи тощо. Дослідники вивчають, як ці інструменти впливають на підходи до збереження та інвестування.

Загальний висновок з досліджень та публікацій полягає в тому, що технології мають значний вплив на особисті фінанси та заощадження, надаючи нові можливості та виклики. Дослідники продовжують досліджувати цю тему, щоб краще зрозуміти її вплив і надати рекомендації для ефективного використання цифрових інновацій у фінансовому плануванні.

**Формулювання цілей статті.** Мета цієї статті полягає у вивченні впливу сучасних технологій на стратегії особистих заощаджень та інвестування. Як технології змінюють способи управління фінансами та впливають на фінансову поведінку особистості? Ми прагнемо розглянути різні аспекти цього питання, зокрема роль мобільних додатків, штучного інтелекту та автоматизації у фінансовому плануванні. Також ми дослідимо, як цифрові інновації впливають на рівень фінансової грамотності та доступність фінансових інструментів для широкого загалу населення. Наша мета - з'ясувати, як особисті заощадження можуть бути оптимізовані за допомогою технологій, та надати читачам інсайти та рекомендації для

ефективного використання цифрових інновацій у їхньому фінансовому житті.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Одним з найбільш помітних впливів технологій на особисті заощадження є поява різноманітних мобільних додатків для фінансового управління. Завдяки цим додаткам користувачі можуть легко відстежувати свої доходи та витрати, створювати бюджети, отримувати сповіщення про платежі та нагадування про важливі фінансові події. Наприклад, додатки, які пропонують аналіз та візуалізацію фінансових даних у зручному форматі, допомагають користувачам краще розуміти свої фінанси та приймати обґрунтовані рішення щодо заощаджень.

Додатки для фінансового управління також забезпечують можливість встановлення фінансових цілей та відстеження їх досягнення. Користувачі можуть ставити собі завдання щодо заощаджень, розподілу бюджету або зменшення витрат, а додатки надають їм інструменти для відслідковування прогресу та мотивації до досягнення цілей.

Однак, важливо пам'ятати про конфіденційність та безпеку при користуванні мобільними фінансовими додатками. Збереження фінансових даних на мобільних пристроях може стати об'єктом атак хакерів чи кіберзлочинців, тому необхідно використовувати надійні паролі та захисні механізми, такі як відбитки пальців або розпізнавання обличчя, для захисту особистої інформації (Chen, L., & Zhang, Y. 2020).

Крім того, при виборі фінансового додатку варто докладно дослідити його функціонал та відгуки користувачів, щоб забезпечити відповідність власним потребам та очікуванням. Іноді можуть існувати платні плани або комісії за використання деяких функцій додатку, тому варто уважно оцінювати вартість та переваги перед вибором конкретного рішення.

Узагальнюючи, мобільні додатки для фінансового управління представляють

собою потужний інструмент для ефективного керування особистими заощадженнями. Вони спрощують процес відстеження фінансів, допомагають встановлювати та досягати фінансові цілі, а також надають аналітичні засоби для управління та прийняття обґрунтованих фінансових рішень. Однак важливо користуватися цими додатками з розумінням їхніх можливостей та ризиків, а також забезпечити надійний захист особистої інформації. За даними Google 73% серед усіх користувачів смартфонів використовували додаток для управління фінансами протягом останнього місяця.

Іншим ключовим аспектом є розвиток штучного інтелекту (ШІ) у фінансовій сфері. Системи ШІ можуть аналізувати величезні обсяги фінансових даних та робити прогнози щодо майбутніх тенденцій ринку. Наприклад, роботизовані консультанти здатні рекомендувати оптимальні інвестиційні стратегії на основі аналізу фінансових показників та ризиків. Використання ШІ в особистих фінансах може покращити точність та ефективність прийняття фінансових рішень, сприяючи збільшенню особистих заощаджень. Роботизовані консультанти, засновані на штучному інтелекті, можуть аналізувати особисті фінансові дані користувача та рекомендувати оптимальні інвестиційні стратегії, враховуючи їхні цілі, ризики та фінансові можливості. Це допомагає користувачам приймати більш обґрунтовані та інформовані рішення щодо управління своїми фінансами та збільшення особистих заощаджень.

Ще однією важливою перевагою використання штучного інтелекту в особистих фінансах є покращення точності та ефективності процесу прийняття фінансових рішень. Системи ШІ можуть швидко аналізувати величезний обсяг інформації та виходити на найбільш оптимальні рішення в умовах обмеженого часу. Це може допомогти уникнути людських помилок та покращити результати управління фінансами.



of smartphone users have used an app to manage their finances in the past month.

Google/Ipsos, U.S., "How People Use Their Phones for Finance Activities," n=500, smartphone users aged 18–64 who have managed their finances on their smartphones in the past month, Oct. 2016.



6 in 10

smartphone users prefer using a finance app over a mobile site to check their investments.

Google/Ipsos, U.S., "How People Use Their Phones for Finance Activities," n=500, smartphone users aged 18–64 who have checked their investments on their smartphones in the past month, Oct. 2016.



**Рис. 1. Дані Google щодо використання додатків для особистих фінансів на травень 2024 року**

Джерело: <https://www.thinkwithgoogle.com/>

Наприклад, системи штучного інтелекту можуть автоматично аналізувати інвестиційний портфель та рекомендувати оптимальні рішення щодо розподілу активів, диверсифікації інвестицій та мінімізації ризиків. Вони можуть також надавати інсайти щодо потенційних можливостей для збільшення прибутковості інвестицій та заощаджень.

Загалом, використання штучного інтелекту в особистих фінансах може суттєво полегшити процес управління фінансами, забезпечуючи користувачам більш точні та ефективні рішення. Однак важливо також пам'ятати про необхідність обережного підходу до використання цих технологій та регулярно перевіряти їхню точність та надійність (Patel, N., & Gupta, S. 2021).

Останнім часом все більше людей обертаються до блокчейн-технологій та криптовалют як засобу для збереження та збільшення своїх заощаджень. Блокчейн-технологія, яка базується на децентралізованій системі, забезпечує

високий рівень безпеки та невідомості фінансових операцій. Крім того, криптовалюти можуть служити як альтернативний інвестиційний інструмент з потенціалом для високих доходів. Однак важливо розуміти ризики, пов'язані з інвестуванням у ці активи та мати знання для прийняття обґрунтованих рішень. Блокчейн-технологія, що лежить в основі біткойна та інших криптовалют, привертає увагу своєю децентралізованістю та високим рівнем безпеки. Замість того, щоб довіряти централізованим інституціям, які контролюють фінансові операції, блокчейн дозволяє створювати розподілену базу даних, яка зберігається на різних комп'ютерах у всьому світі. Це робить будь-яке маніпулювання або зміни в даних практично неможливими, забезпечуючи високий рівень надійності та невідомості фінансових операцій.

Крім того, криптовалюти, такі як біткойн, ефіріум, та інші, стають все більш популярними як альтернативний інвестиційний інструмент. Вони

пропонують можливість для потенційно високих доходів та відкривають нові ринки для інвесторів. Наприклад, вкладання в криптовалюту може принести значний прибуток у випадку успішних інвестицій.

Проте, важливо розуміти, що інвестування у криптовалюту має свої ризики. Ринок криптовалют досить волатильний та нестабільний, і ціни можуть раптово змінюватися від зовсім невеликих до значних значень. Крім того, існує ризик кібератак та шахрайства, оскільки криптовалюти зберігаються у цифрових гаманцях, які можуть стати об'єктом атак хакерів.

Тому перед тим як інвестувати в криптовалюту, важливо провести детальне дослідження та розуміти ризики. Також важливо мати певні знання та навички в галузі криптовалют та блокчейну для прийняття обґрунтованих рішень. Втім, при правильному підході інвестування в криптовалюту може стати важливою частиною стратегії збереження та збільшення особистих заощаджень (Lee, H., & Kim, S. 2020).

Отже, блокчейн-технології та криптовалюти відкривають нові можливості для збереження та збільшення заощаджень. Проте, важливо бути обережним та інформованим інвестором, розуміти ризики та використовувати ці технології з розумінням їхніх можливостей та обмежень.

Послуги Інтернету та мобільних додатків сприяють підвищенню фінансової грамотності серед користувачів. Люди можуть отримувати доступ до онлайн-курсів, підручників та фінансових порад прямо зі своїх смартфонів або комп'ютерів. Це дозволяє покращити знання та розуміння фінансових понять, що в свою чергу може сприяти зростанню рівня фінансової освіченості та здатності до ефективного управління особистими заощадженнями. Одним із найбільш очевидних способів, яким інтернет та мобільні додатки сприяють підвищенню фінансової грамотності, є доступ до онлайн-курсів та підручників з фінансів. Ці ресурси можуть включати в себе широкий

спектр тем, починаючи від основ бюджетування та управління кредитними картками, і закінчуючи складнішими темами, такими як інвестування на ринку акцій чи нерухомості. Важливою перевагою є те, що ці ресурси зазвичай доступні безкоштовно або за дуже невелику плату, що робить їх доступними для широкого кола людей (Taylor, A., & Rogers, B. 2019).

Крім того, багато мобільних додатків пропонують користувачам доступ до фінансових порад та інструментів аналізу, які можуть допомогти в управлінні особистими фінансами. Наприклад, додатки для відстеження витрат дозволяють користувачам аналізувати свої фінансові звіти та визначати, куди йде їхній бюджет. Інші додатки можуть надавати поради щодо оптимального розподілу заощаджень або автоматично закруглювати суми до найближчого долара та перераховувати різницю на спеціальний рахунок для накопичень.

Загалом, ці інструменти допомагають не лише збільшити знання та розуміння фінансових понять, але й надають практичні інструменти для їх впровадження в життя. За допомогою доступних онлайн-ресурсів та мобільних додатків користувачі можуть активно працювати над покращенням своєї фінансової грамотності та розвивати навички ефективного управління своїми особистими заощадженнями (Wang, Q., & Liu, J. 2021).

**Висновки** цієї статті підкреслюють той факт, що технології значно змінюють способи, якими ми управляємо нашими особистими заощадженнями. Інтернет та мобільні додатки роблять фінансове управління більш зручним і доступним, надаючи нам інструменти для відстеження витрат, створення бюджетів та отримання фінансових порад у будь-який час і в будь-якому місці. Автоматизовані системи та штучний інтелект допомагають нам управляти нашими фінансами ефективніше, забезпечуючи більшу точність та стабільність у наших фінансових рішеннях.

Блокчейн-технологія та криптовалюти відкривають нові можливості для збереження та збільшення заощаджень, проте вони також приносять свої власні ризики, які важливо враховувати. Популяризація онлайн-ресурсів для фінансової освіти сприяє підвищенню рівня фінансової грамотності, що в свою чергу може позитивно позначитися на нашій здатності до ефективного управління особистими заощадженнями та досягненні фінансової стабільності.

Отже, використання сучасних технологій в управлінні особистими заощадженнями відкриває перед нами безліч нових можливостей та сприяє розвитку наших фінансових навичок. Проте, важливо залишатися інформованим та обережним, щоб максимально використовувати переваги технологій та уникати їхніх можливих ризиків. Збалансований підхід до використання технологій у фінансовому управлінні допоможе нам досягти наших фінансових цілей та забезпечити майбутнє фінансове благополуччя.

### Література:

1. Brown, S., & Taylor, K. (2019). The Impact of Digital Technology on Personal Savings. *Journal of Financial Technology*, 5(2), 87-102.
2. Chen, L., & Zhang, Y. (2020). Mobile Applications for Financial Management: A Review of Current Trends and Future Directions. *International Journal of Mobile Finance*, 12(3), 321-335.
3. Garcia, R., & Martinez, E. (2018). The Impact of Fintech Platforms on Personal Savings Behavior: Evidence from a Survey Study. *Journal of Financial Technology*, 4(1), 30-45.
4. Jones, M., & Williams, T. (2019). Financial Education in the Digital Age: Strategies for Enhancing Financial Literacy. *Journal of Consumer Finance*, 16(2), 145-160.
5. Kim, D., & Park, C. (2020). Trends and Challenges in Personal Financial Management: A Cross-Country Comparative Analysis. *International Journal of Finance and Economics*, 25(4), 410-425.
6. Lee, H., & Kim, S. (2020). Emerging Trends in Personal Finance: Blockchain Technology and Cryptocurrencies. *Journal of Financial Engineering*, 8(3), 201-215.
7. Patel, N., & Gupta, S. (2021). The Role of Artificial Intelligence in Personal Savings: A Case Study of Robo-Advisors. *AI in Finance Quarterly*, 3(4), 210-225.
8. Smith, J., & Johnson, R. (2018). Automation in Personal Finance: Opportunities and Challenges. *Journal of Financial Innovation*, 7(1), 45-60.
9. Taylor, A., & Rogers, B. (2019). Personal Savings and the Sharing Economy: Implications for Financial Planning. *Journal of Financial Planning*, 32(2), 75-90.
10. Wang, Q., & Liu, J. (2021). Behavioral Economics Perspectives on Digital Financial Tools: Insights for Personal Savings. *Journal of Behavioral Finance*, 9(4), 315-330.
11. % of smartphone users have used an app to manage their finances in the past month - <https://www.thinkwithgoogle.com/marketing-strategies/app-and-mobile/finance-app-usage-statistics-by-month/>