

УДК 330.3:336

Цифровізація фінансів: виклики та перспективи для України

Яна Шейко,

здобувач вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок

Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна

Анотація: досліджено переваги та виклики цифровізації фінансів в Україні. Розглянуто її вплив на економіку, розвиток FinTech, кібербезпеку та доступність фінансових послуг. Визначено необхідність комплексного підходу для успішної інтеграції цифрових технологій у фінансову систему країни.

Ключові слова: цифровізація фінансів; автоматизація; онлайн-банкінг; фінансові технології.

Цифровізація фінансів – один із ключових трендів сучасного світу, що впливає на всі аспекти економіки, зокрема в Україні. Вона сприяє розвитку фінансових технологій (FinTech), змінює банківські послуги, забезпечує доступ до фінансових інструментів та підвищує ефективність управління фінансами. Проте, окрім значних перспектив, цифровізація несе і серйозні виклики.

Одним із головних викликів є кібербезпека. З поширенням цифрових платформ і онлайн-банкінгу зростає ризик кібератак, шахрайства та витоку конфіденційних даних. Україна вже стикалася з великими кібератаками, такими як вірус Petya у 2017 році, що підкреслює важливість зміцнення кіберзахисту.

Ще одним викликом є цифрова нерівність. Багато громадян, особливо в сільській місцевості, не мають доступу до швидкісного інтернету чи сучасних пристроїв, що обмежує їхню здатність користуватися цифровими фінансовими послугами. Низький рівень фінансової грамотності також ускладнює впровадження цифрових інновацій. Без базових знань про фінанси люди можуть стати жертвами шахраїв або неправильно використовувати технології, що створює додаткові ризики. Цифрові технології відіграють важливу роль у сучасному світі, змінюючи підходи до багатьох аспектів життя і діяльності. Вони дозволяють ефективніше використовувати інформацію, зменшують витрати на її обробку і зберігання, а також розширюють можливості для розвитку бізнесу та інновацій.

Цифровізація відкриває нову главу в розвитку фінансової системи України, але її успіх залежить від здатності ефективно долати виклики, які спрямовані на забезпечення фінансової безпеки держави. Для прогресу цифрової сфери

необхідний комплексний підхід та розв'язання ключових проблем. Акцент на перспективному розвитку та управлінні ризиками є важливими умовами для сталого фінансового зростання країни [1, с. 1082].

Інтеграція цифрових технологій в управлінську діяльність забезпечує ефективне планування та раціональне використання ресурсів підприємства. Використання соціальних мереж і SMM-просування сприяє розширенню ринків збуту та розвитку інтернет-маркетингу. Автоматизація процесів зменшує витрати, скорочує бізнес-операції та оптимізує роботу. Цифровізація покращує комунікацію з клієнтами, дозволяючи точніше визначати цільову аудиторію, аналізувати дані й ефективно задовольняти потреби споживачів.

Також вона оптимізує логістичні процеси та дозволяє приймати рішення в реальному часі. Головні переваги цифрової трансформації: підвищення конкурентоспроможності, лояльність клієнтів, зниження витрат, спрощення роботи з даними та якісний контроль [2, с. 247].

Попри виклики, цифровізація фінансів відкриває значні можливості для України. Вона здатна забезпечити більшу прозорість фінансових операцій, сприяти боротьбі з корупцією та тіньовою економікою. Розвиток FinTech-компаній в Україні вже демонструє позитивні результати. Сервіси онлайн-банкінгу, мобільні додатки для управління фінансами та безконтактні платежі стають звичними для багатьох українців [3]. Наприклад, застосунки, такі як Monobank та Приват24, є прикладами успішної інтеграції фінансових технологій у повсякденне життя. Крім того, Україна має значний потенціал у розвитку блокчейн-технологій, які можуть використовуватись не лише у фінансах, але й у державному управлінні та бізнесі. В Україні є всі передумови для здійснення технологічного переходу на новий рівень, що забезпечить швидке, якісне та масштабне оновлення і розвиток. Серед цих передумов: здатність виробляти та застосовувати інформаційно-комунікаційні та цифрові технології, наявність кваліфікованих кадрів і людського капіталу, розвитку «шкіл»; доступ до відповідного обладнання і технологій, зростання рівня їх поширення серед громадян і бізнесу; достатній рівень системної інтеграції технологічних продуктів і послуг [4].

Цифровізація фінансів є частиною економічного розвитку України. Вона здатна підвищити ефективність фінансових процесів, розширити доступ до послуг та забезпечити прозорість. Проте для реалізації цього потенціалу необхідно подолати виклики, такі як кібербезпека, цифрова нерівність та фінансова грамотність. Лише за умови комплексного підходу до цих питань Україна зможе повністю скористатися перевагами цифровізації у фінансовій сфері.

Список використаних джерел:

1. Уткіна М. Цифровізація та вплив на фінансову безпеку в Україні: виклики та перспективи. *Наукові перспективи*. 11(41), 2023. С. 1075–1083.
2. Шевченко О. Л., Стрілець А. Ю. Цифровізація бізнес-процесів під час війни. Бізнес, інновації, менеджмент: проблеми та перспективи. *Збірник тез та*

доповідей III Міжнародної науково-практичної конференції, м. Київ, 08 грудня 2022 р. Київ, 2022. С. 246–247.

3. Сіренко Н. М., Мікуляк К. А. Імперативи розвитку банківської системи України в умовах цифровізації та ринкових трансформацій. *Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics»*. 2022. №34. С. 90-96. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V34\(2022\)-13](https://doi.org/10.31521/modecon.V34(2022)-13).

4. Цифрова адженда України – 2020. Концептуальні засади (версія 1.0), 2016 URL: <https://ucci.org.ua/uploads/files/58e78ee3c3922.pdf>.

Abstract: *The benefits and challenges of digitalization of finance in Ukraine are investigated. Its impact on the economy, FinTech development, cybersecurity, and accessibility of financial services are considered. The need for a comprehensive approach for the successful integration of digital technologies into the country's financial system is identified.*

Keywords: *digitalization of finance; automation; online banking; financial technologies.*

Науковий керівник:

Мікуляк К.А.,

асистент

*кафедри фінансів, банківської справи та страхування,
Миколаївський національний аграрний університет*

УДК 336.153.2:339.727 (043.3)

Міжнародний досвід вивчення впливу фіскальної політики на нерівність доходів

Зерницька Крістіна,

Здобувач вищої освіти спеціальності 071 Облік і оподаткування

Миколаївський національний аграрний університет

м. Миколаїв, Україна

Мала Оксана,

Здобувач вищої освіти спеціальності 071 Облік і оподаткування

Національний університет «Львівська політехніка»

м. Львів, Україна