

Отже, фінансова грамотність населення є ключовим фактором розвитку економіки та забезпечення добробуту країни та людей. В умовах цифровізації важливо використовувати усі можливості, які надають нові технології, для підвищення рівня фінансової грамотності населення та подолання відповідних викликів.

Список використаних джерел:

1. Фінансова грамотність, фінансова інклюзія та фінансовий добробут в Україні у 2021. URL: <http://surl.li/fdsyj>.
2. Фінансова грамотність як шлях всупереч «епосі бідності». URL: <http://surl.li/rxfxx>.
3. Захист від кіберзлочинців: поради для людей похилого віку та їх родин. URL: <http://surl.li/rxfyq>.
4. 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).

Abstract: *The article examines the components of information society development, financial and digital literacy. The basic principles of financial literacy are analyzed. It is determined how to avoid cyber attacks.*

Key words: *Digitization, finance, financial literacy, financial services.*

Науковий керівник:

Мікуляк К. А.,

асистент

кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет

УДК 336.72

ВПЛИВ КРЕДИТУ НА ЕКОНОМІЧНИЙ ЗРІСТ

Єфімова Анастасія Миколаївна

здобувач вищої освіти спеціальності 204 - Публічне управління та адміністрування,

Миколаївський національний аграрний університет

м. Миколаїв, Україна

Анотація: *Розглянуто ключову роль кредитної системи в економічному розвитку, акцентуючи увагу на її впливі на споживчу активність, підприємництво та інвестиції. Встановлено, що кредит стимулює попит, сприяє створенню нових робочих місць і забезпечує доступ до фінансування для підприємців. Однак автор зауважує про потенційні ризики невірної використання кредитів, такі як надмірне заборгування та фінансові кризи. Їх аналіз показує, що війна в Україні вплинула на динаміку кредитування та рівень ВВП.*

Ключові слова: *кредит, кредитна система, бізнес, фінансова система.*

Кредитна система відіграє ключову роль у розвитку будь-якої економіки. Кредит надає можливість людям і підприємствам отримувати фінансові ресурси для вирішення своїх потреб, розвитку бізнесу та здійснення інвестицій у майбутнє. Вплив кредиту на економічний зріст може бути значним і має багато аспектів, які варто враховувати.

Так, кредит дозволяє стимулювати споживчу активність. Люди можуть використовувати кредит для придбання товарів і послуг, які вони потребують, але не мають достатньо коштів для їх одержання відразу. Це сприяє зростанню оборотів у різних галузях економіки, створюючи нові робочі місця та підтримуючи попит на товари.

Кредит відіграє важливу роль і у розвитку підприємництва та малого бізнесу. Багато підприємців не мають достатньо власних коштів для запуску або розвитку свого бізнесу, тому вони залежать від кредитів для закупівлі обладнання, оренди приміщень, оплати праці штатних працівників та інших витрат. Кредити надають їм можливість здійснити свої плани та розширити бізнес, що в свою чергу сприяє створенню нових робочих місць та розвитку економіки в цілому.

Наступний аспект впливу кредиту на економічний зріст пов'язаний із здійсненням інвестицій у різноманітні проекти та галузі. Якщо компанії мають доступ до фінансування через кредити, то вони можуть інвестувати у новітні технології, дослідження та розвиток діяльності, що сприяє інноваціям і підвищенню продуктивності. Це може призвести до підвищення конкурентоспроможності економіки в цілому на міжнародному рівні.

Проте, слід також враховувати ризики, пов'язані зі зловживанням кредитів. Надмірне використання кредитних ресурсів може призвести до надмірного навантаження зобов'язань та неплатоспроможності. Крах банків, невиконання кредитів і фінансова криза - це лише деякі з можливих наслідків.

Кредит відіграє важливу роль у фінансовій системі будь-якої країни, забезпечуючи доступ до фінансових ресурсів для розвитку підприємств, стимулювання економічного зросту та забезпечення фінансової стабільності. Однак, разом із можливостями, кредит накладає певні ризики як на індивідууми, так і на економічні системи в цілому [1, с.105].

Механізми кредитування включають в себе процеси надання та отримання фінансових ресурсів через банківські і фінансові установи та інші кредитні інституції. Ці механізми можуть варіюватися в залежності від типу кредиту, умов відшкодування, рівня процентних ставок та інших факторів.

Одним із головних видів кредитування є банківський кредит, коли банки надають позики клієнтам на умовах вчасного повернення з процентами. Схеми надання кредитів включають кредитні лінії, револьверний і контокорентний кредити, овердрафт та інші.

Для визначення взаємозв'язку між досліджуваними категоріями, відобразимо на рисунку 1 динаміку обсягів кредитування в Україні та рівень ВВП.

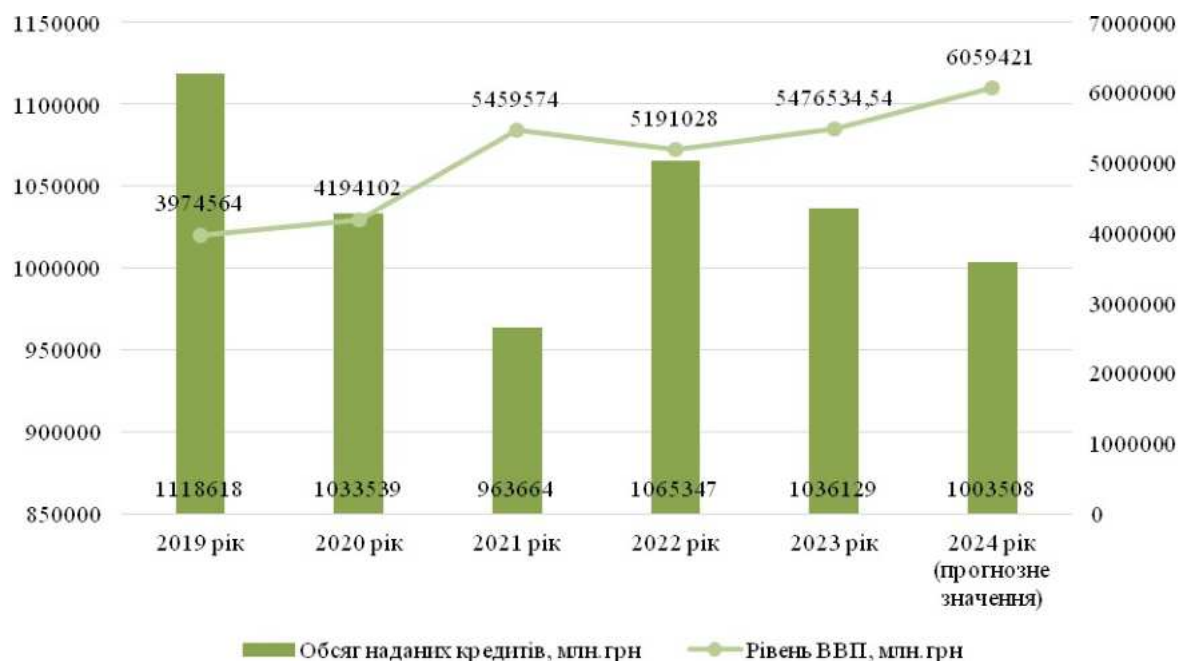


Рисунок - 1. Рівень кредитування в Україні та ВВП
Джерело : [2, с.178].

За наведеними даними, обсяг наданих кредитів в Україні в період з 2019 по 2023 р. відображав певні коливання, але загалом залишався на високому рівні. Спостерігається тенденція до зниження обсягу наданих кредитів у 2021 році порівняно з попередніми роками, але він знову зріс до певного рівня в 2022р. (1065347 млн грн). Під час війни в Україні обсяги кредитування зменшуються, що може мати негативний вплив на стан економіки країни.

В той же час, рівень ВВП також зазнав змін протягом розглянутого періоду. За вказаний період, рівень ВВП неухильно зростав до 2021 р., але подальше його зниження в 2022 р., ймовірно, спричинено повномасштабною війною в Україні, але у 2023 р. знову спостерігається його зростання.

Отже, високий обсяг наданих кредитів у період з 2019 по 2021 рік може свідчити про активність кредитного ринку, який сприяв розвитку бізнесу, інвестиціям та споживчій активності. Тоді як війна спричинила значні зміни в економіці України, зокрема, вплинула на обсяги наданих кредитів та рівень ВВП. Це пов'язано зі зниженням інвестиційної активності, збільшенням ризиків для бізнесу та загальною нестабільністю на ринку.

Отже, після 2022 р. відбулись зміни в динаміці кредитування та рівні ВВП в Україні, відображаючи вплив війни на економічну ситуацію країни. Для відновлення економічного розвитку та стабілізації ситуації необхідно прийняти ефективні заходи та відповідні політичні рішення.

Отже, кредит відіграє важливу роль у стимулюванні економічного зросту, споживчої активності, розвитку підприємництва та інвестицій. Проте важливо зберігати баланс і вживати заходів для запобігання можливим негативним наслідкам невірного використання кредитів. Ретельне планування, регулювання та відповідальне використання кредитів можуть сприяти стабільному економічному зросту та розвитку суспільства.

Список використаних джерел:

1. Садчикова І. Теоретичні засади обґрунтування сутності поняття «кредитний ринок». *Науковий вісник Полісся*. 2021. № 2. С. 105–121.
2. Блещук-Дев'яткіна Н., Біда М. Оцінка впливу воєнного стану на кредитний ринок України. *Молодий вчений*. 2023. №10 (122). С.177-182.

Abstract: *The article examines the key role of the credit system in economic development, focusing on its impact on consumer activity, entrepreneurship and investment. Credit has been found to stimulate demand, create jobs and provide access to finance for entrepreneurs. However, the authors note the potential risks of misuse of credit, such as over-indebtedness and financial crises. The analysis shows that the war in Ukraine affected the dynamics of lending and the level of GDP.*

Keywords: *credit, credit system, business, financial system.*

Науковий керівник:

Бурковська А.В.

канд. екон. наук, доцент, доцент

кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет

УДК 336

РОЛЬ КРИПТОВАЛЮТ У ФІНАНСОВІЙ ІНКЛЮЗІЇ

Задорожна Ольга Володимирівна

*Здобувачка вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування, Миколаївський національний аграрний університет,
м. Миколаїв Україна*

Анотація: *Досліджуються етапи розвитку фінансової інклюзії в Україні. Проаналізовано сутність криптовалют та визначається роль криптовалют у фінансовій інклюзії.*

Ключові слова: *фінансова інклюзія, криптовалюта, крипторининок.*

Становлення економічної і фінансової інклюзії в Україні відбувалося поетапно (рис. 1). Сучасний стан фінансової інклюзії доцільно розглядати за такими напрямками: збільшення кількості банківських рахунків, цифрова інклюзія, поширення спектра платіжних карток, сприяння міжнародним організаціям, зростання обсягу міжнародних переказів.