

Калашников І. С.,

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету

Науковий керівник – **Мікуляк К.А.,**

асистент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

ІННОВАЦІЙНІ ТРАНСФОРМАЦІЇ У ФІНАНСОВОМУ СЕКТОРІ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЄВРОІНТЕГРАЦІЇ

Інноваційні трансформації у фінансовому секторі України в умовах поглиблення євроінтеграційних процесів поступово формують нову архітектуру взаємодії між державою, ринковими інституціями та споживачами фінансових послуг. У міру того як Україна адаптує власні регуляторні підходи до стандартів ЄС, фінансовий простір зазнає комплексного оновлення, яке охоплює технологічні, організаційні та інституційні компоненти. Однією з ключових тенденцій є стрімке поширення цифрових фінансових сервісів – від дистанційного банкінгу до автоматизованих рішень з управління фінансами, що суттєво змінює модель функціонування ринку та поведінкові патерни користувачів [1]. Водночас цифровізація виступає не лише засобом модернізації інфраструктури, а й інструментом підвищення прозорості, ефективності та конкурентоспроможності фінансової системи, що є важливою передумовою для інтеграції в європейський економічний простір.

Суттєву роль відіграє впровадження європейських норм у сфері регулювання, зокрема щодо платіжних систем, захисту прав споживачів, боротьби з відмиванням коштів та корпоративного управління. Гармонізація законодавства стимулює підвищення стандартів роботи фінансових установ, сприяє їх більшій відкритості та відповідальності, а також створює інституційні умови для появи нових продуктів і сервісів, що відповідають вимогам ринку ЄС. Одночасно інноваційні фінансові технології – такі як блокчейн, штучний інтелект або відкриті інтерфейси API – розширюють можливості банків і небанківських установ, забезпечуючи швидшу обробку операцій, точніший аналіз ризиків та вдосконалення процесів ідентифікації клієнтів. Це формує конкурентні переваги як для держави, так і для бізнесу, підвищуючи довіру інвесторів і споживачів [2].

Додатково це сприяє зміцненню фінансової екосистеми, у якій кожен учасник ринку отримує ширший доступ до сучасних інструментів розвитку, а взаємодія між установами стає прозорішою та ефективнішою. На цьому тлі поступово формується середовище, що стимулює появу інноваційних продуктів, розширює можливості фінансових послуг і сприяє залученню нових інвестицій, необхідних для модернізації національної економіки. Розвиток технологічної інфраструктури та інтеграція українських практик у європейський простір підсилюють позиції країни на міжнародних ринках, підвищуючи її здатність залучати стратегічних партнерів і нарощувати

економічний потенціал відповідно до вимог сучасного глобального фінансового середовища [3].

Проте інноваційна перебудова фінансового сектору супроводжується цілою низкою ризиків, серед яких особливо актуальними є кібербезпека, зростання залежності від цифрової інфраструктури, можливі збої у функціонуванні автоматизованих систем та загроза нерівномірного доступу різних груп населення до сучасних фінансових послуг. Додаткові виклики створює необхідність значних інвестицій у технологічне оновлення та підготовку фахівців, здатних працювати в умовах нової фінансової реальності. Попри це, саме інноваційні трансформації відкривають шлях до формування стійкої, гнучкої та інтегрованої фінансової системи України, що здатна ефективно функціонувати в умовах глобальної конкуренції та відповідати стандартам Європейського Союзу. Завдяки послідовному впровадженню реформ, підвищенню рівня цифрової грамотності населення та зміцненню інституційної спроможності держави, Україна отримує можливість не лише модернізувати власний фінансовий сектор, а й створити надійний фундамент для сталого економічного розвитку у майбутньому [4, 5].

Узагальнюючи, можна зазначити, що інноваційні зміни у фінансовій сфері України становлять складний, але необхідний етап її стратегічного розвитку. Попри наявні ризики та виклики, модернізація забезпечує підвищення прозорості, ефективності та конкурентоспроможності фінансової системи. Системне впровадження технологічних рішень, адаптація до європейських стандартів і посилення інституційної спроможності створюють умови для сталого економічного зростання та наближення України до повноцінної інтеграції у європейський фінансовий простір.

Список використаних джерел:

1. Андрющенко І. С., Скидан В. Л. Цифрова трансформація банківського сектора України. Дніпро: Бізнесінформ, №12. 2023. С. 77-82. URL: https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2023-12_0-pages-77_82.pdf?utm_source=chatgpt.com.
2. Стендер С., Булкот О., Ястремська О., Саєнко В., Перегуда Ю. Цифрова трансформація національної економіки України: виклики та можливості. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 2024. 2(55), 333–345. <https://doi.org/10.55643/fcaptop.2.55.2024.4328>.
3. Матвійчук В. І., Криворучко А. С., Янішевський Б. С. Трансформація фінансового ринку України в умовах цифровізації. *Modern Economics*. 2024. № 45(2024). С. 54-62. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V45\(2024\)-08](https://doi.org/10.31521/modecon.V45(2024)-08).
4. Криниця С. Стратегії цифровізації системи управління публічними фінансами в Україні: аналіз та перспективи. Ужгород: Acta Academiae Beregsasiensis. Economics, Випуск 6(2024). С. 307-321. URL: <https://aab-economics.kmf.uz.ua/aabe/article/view/206/204>.
5. Сіренко Н. М., Мікуляк К. А. Стратегічні пріоритети розвитку фінансів в умовах міжнародної інтеграції. Продовольча безпека України в умовах післявоєнного відновлення: глобальні та національні виміри. Міжнародний форум : доповіді учасників міжнародної науково-практичної конференції (м. Миколаїв, 28-30 травня 2025 р.) / Міністерство освіти і

науки України ; Миколаївський національний аграрний університет. Миколаїв : МНАУ, 2025. С. 289-292. DOI: <https://doi.org/10.31521/978-617-7149-86-5-96>.

Козирєва О. В.

д.е.н., професор, професор кафедри маркетингу, менеджменту і підприємництва Харківського національного університету імені В.Н.Каразіна, м. Харків.

Іващенко В. С.,

здобувач вищої освіти економічного факультету Харківського національного університету імені В.Н.Каразіна, м. Харків.

ЦИФРОВІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ: ВИКЛИКИ, РИЗИКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Цифровізація фінансової системи України є важливим кроком у напрямку забезпечення стабільного економічного розвитку, підвищення ефективності фінансових послуг та інтеграції країни в глобальну цифрову економіку. В умовах глобалізації та швидкого технологічного прогресу, перехід до цифрових фінансів стає необхідністю для підтримки конкурентоспроможності України на світовій арені. Цей процес охоплює розвиток електронних платежів, мобільного банкінгу, криптовалют і фінансових технологій, що дозволяє значно покращити доступність та якість фінансових послуг для громадян і бізнесу. Однак цифровізація фінансової системи не позбавлена викликів, таких як кібербезпека, нормативно-правові бар'єри та ризики для фінансової стабільності.

Цифровізація у фінансовому контексті - це не лише переведення послуг в онлайн, а інтеграція інтелектуальних технологій, алгоритмів, великих даних, блокчейну та мобільних платформ у всі аспекти грошового обігу, розрахунків, фінансового управління [1, с. 69]. Цифрова фінансова система включає в себе різноманітні елементи, такі як електронні гаманці, технології «Big Data» і аналітику споживчих звичок, автоматизовані платформи для управління інвестиціями, а також фінансово-технологічні компанії, які стають конкурентами традиційним банкам. До того ж, важливими складовими є цифрові валюти центральних банків та децентралізовані фінанси.

Одним із основних викликів цифровізації фінансової системи є забезпечення кібербезпеки, адже зростаюча кількість цифрових транзакцій та електронних платіжних систем робить фінансові мережі вразливими до кіберзагроз. Захист даних користувачів, таких як особиста інформація та фінансові реквізити, стає надзвичайно важливим, оскільки витоки даних можуть призвести до серйозних фінансових та репутаційних втрат для як користувачів, так і фінансових установ. Окрім цього значним викликом стало впровадження відповідної нормативно-правової бази, яка мала стати підґрунтям для ефективного функціонування ринку фінансових послуг в умовах цифровізації. Індекс зважених настроїв (WSI) у 2020 році показав основною