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

перешкодою розвитку фінтехіндустрії України є застаріле несприятливе законодавство [2, с. 18]. Крім того, важливою проблемою залишається забезпечення належного нормативно-правового регулювання, яке має адаптуватися до швидкого розвитку фінансових технологій. Без чіткої правової бази можуть виникнути труднощі в регулюванні нових фінансових продуктів, таких як криптовалюти, цифрові валюти центральних банків та децентралізовані фінанси.

Варто зазначити, що перспективи розвитку цифрової фінансової системи України полягають у впровадженні новітніх технологій, таких як штучний інтелект і блокчейн. Штучний інтелект може значно покращити процеси кредитного аналізу та управління ризиками, забезпечуючи швидшу та точнішу оцінку кредитоспроможності. Водночас блокчейн-технології дозволяють підвищити прозорість фінансових операцій, знизити витрати та забезпечити безпеку транзакцій. Співпраця з міжнародними фінансовими інститутами відкриває можливості для інтеграції України в глобальну цифрову економіку, що сприятиме залученню інвестицій і розвитку інновацій. Це допоможе створити більш ефективний, прозорий та конкурентоспроможний фінансовий сектор в Україні.

Таким чином, цифровізація фінансової системи України відкриває значні можливості для економічного розвитку та підвищення доступності фінансових послуг. Впровадження новітніх технологій сприятиме покращенню управління ризиками та зниженню витрат. Однак для успішного розвитку необхідно подолати виклики кібербезпеки, захисту даних і вдосконалити нормативно-правову базу. Співпраця з міжнародними фінансовими інститутами допоможе інтегрувати Україну у глобальну цифрову економіку та сприяти її економічному зростанню.

**Список використаних джерел:**

1. Пташник С.А., Черниш, А.О. Цифровізація фінансової системи. Збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції «Розвиток фінансово-кредитних систем: виклики сьогодення». Умань, 2025. С. 69-71.

2. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року: Затверджено Національним банком України від 16 липня 2020. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finteh2025.pdf?v=4

3. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 р. № 1591-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text (дата звернення: 10.11.2025).