

3. Про затвердження деяких нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку в державному секторі: наказ Міністерства фінансів України від 29.12.2015 р. № 1219. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-16#Text>.

4. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 16.08.2006 р. № 320. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06#Text>.

5. Правила системи електронних платежів Національного банку України: Затверджено Рішення Ради Платіжної організації системи електронних платежів Національного банку України, протокол 13.07.2017 р. № 1. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr001500-17#Text>.

СЕКЦІЯ «ФІНАНСОВЕ ТА ІННОВАЦІЙНО-ІНВЕСТИЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ АГРАРНОГО СЕКТОРУ»

УДК [005.922.1:336]:[368:339.13](477)

ЦИФРОВІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ СФЕРИ: ТЕНДЕНЦІЇ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

Сіренко Н.М., д-р. екон. наук, професор

Миколаївський національний аграрний університет

Цифровізація зумовила перехід суспільної діяльності із реального світу у віртуальний через впровадження цифрових технологій в усі сфери життя: від взаємодії між людьми до промислових виробництв, від предметів побуту до дитячих іграшок, одягу тощо. Тобто, здійснюється перехід біологічних та фізичних систем у кібербіологічні та кіберфізичні. Згідно із звітом Всесвітнього економічного форуму в 2019 р. за рівнем розвитку інновацій і технологій Україна займала 60 місце із 100 країн, підвищуючи свої позиції.

Цифрові фінанси як частина цього процесу стала об'єктивною реальністю, в якій нові технології змінюють традиційні способи надання фінансових послуг. В Україні станом на 2022 р. фінанси є другою сферою за кількістю проєктів цифрової трансформації, які налічують 10 (на першому захист довкілля та природних ресурсів із 12 проєктами, на третьому юстиція – 9).

Фінансовий сектор в цілому останні десятиріччя характеризувався активними інноваціями, які реалізувалися у вигляді нових продуктів, технологій або інститутів. Фінансові ж інновації теперішнього періоду є результатом розвитку певних технологій, зокрема високошвидкісного інтернету, смартфонів, технологій обміну даними між інформаційними системами (API), розподільчого реєстру (DLT), штучного інтелекту, Big Date.

Розвиток високочастотного інтернету сприяв підвищенню конкуренції у фінансовому секторі через швидкий обмін інформацією та створення нових каналів її доставки. На ринок вийшли нові постачальників платіжних послуг, зокрема й оператори мобільного зв'язку, фінтехкомпанії. А споживачі мають змогу в режимі реального часу порівнювати умови різних постачальників і через спеціальні платформи переміщати депозити без фізичної присутності у відділенні.

Завдяки революційним змінам в сфері інформаційних технологій було спрощено створення, обробку та використання Big Data і статистичного матеріалу для визначення фінансових ризиків і управління ними. Штучний інтелект дозволив покращити моделі скринінгу і моніторингу. Дослідженнями встановлено, що Big Data дають більш точніший результат при прогнозуванні дефолтів, ніж традиційні підходи з використанням даних кредитного реєстру. Крім цього, Big Data позитивно зарекомендували себе в процесі моніторингу фінансового шахрайства та кіберзлочинів, боротьби із відмиванням коштів.

Поява блокчейну та криптоактивів змінює культуру розрахунків. Кількість стартапів, пов'язаних із криптоактивами, збільшується. Національні банки більшості країн вивчають можливості випуску власних цифрових валют.

Станом на весну 2022 р. у світі з'явилася перша криптовалютна кредитна картка, про запуск якої оголосили криптопроект Nexo і Mastercard. Її користувачі зможуть витратити кошти з картки, не продаючи своїх цифрових активів, які стануть своєрідною заставою витрачених кредитних коштів. Кредитні кошти будуть доступні в еквіваленті 90% вартості криптовалют власників. До оплати такі картки будуть приймати майже 100 млн торгових точок по всьому світу, де приймається Mastercard. Пілотне ж застосування буде розпочато в деяких країнах Європи. Тобто, перші кроки в напрямі повсякденного використання криптовалюти зроблено, навіть стосовно країн, в яких криптовалюта законодавчо ще не легалізована як засіб платежу.

Окреслені процеси будуть посилюватися напришвидчуватися. Банківським установам значну конкуренцію створять фінтехи, що в найближчі роки призведе до банкрутства дрібних банків, які не будуть здатними постійно генерувати й реалізувати інноваційні продукти або технології. Крім того, військові дії спричинили підвищення ризиків для інвесторів та підприємців, що зумовить більш жорсткі фінансові умови, які також потребуватимуть відповідної реакції інноваційного формату.

ОСОБЛИВОСТІ ГРОШОВИХ ОДИНИЦЬ НЕЗАЛЕЖНОЇ УКРАЇНИ

Бурковська А. В., к. е. н., доцент

Миколаївський національний аграрний університет

Загальновідомо, що 24 серпня 1991 року Україна набула статусу самостійності, і як незалежна держава повинна була забезпечувати емісію власної національної грошової одиниці. Але в ті далекі часи в Україні на грошовому ринку ще оберталися рублі Радянського Союзу, які були емітовані центральним банком Росії.