

10. Regulating the Crypto Economy: The Digital Asset Policy Proposal. Atlantic Council, 2022. URL: <https://www.atlanticcouncil.org/in-depth-research-reports/report/regulating-the-crypto-economy-the-digital-asset-policy-proposal/>.

Рагуліна А.О.,
здобувач вищої освіти
обліково-фінансового факультету
Науковий керівник: **Бурковська А.В.,**
канд. екон. наук, доцент, доцент
кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв

ІННОВАЦІЇ У ГРОШОВО-КРЕДИТНІЙ СФЕРІ ТА ЇХ ВПЛИВ НА ЕКОНОМІКУ

Грошово-кредитна сфера є ключовим елементом будь-якої сучасної економіки. Інновації у цій сфері можуть мати значний вплив на економічний розвиток країни. Вони допомагають покращити фінансові послуги, розширити доступ до них і забезпечити більшу ефективність. Сучасні технології та нові підходи революціонізують фінансовий сектор, створюючи нові можливості та виклики для економіки [1].

Еволюція грошово-кредитної сфери обумовлена змінами у суспільстві, технологічними досягненнями та потребами ринку. До ключових інноваційних напрямків у цій сфері відносять:

1) цифрові технології. Вони допомогли трансформувати індустрію фінансових послуг, змінивши те, як ми заощаджуємо, позичаємо, інвестуємо та оплачуємо товари. Розробка інновацій у грошово-кредитній сфері, таких як мобільні розрахунки, інтернет-банкінг, значно спростила фінансові операції та зробила їх доступними для більшої кількості людей. Ці інновації розширюють можливості клієнтів та зменшують витрати на обслуговування. Цифрова економіка є відносно новим поняттям у західній та українській літературі, яке має багато недоопрацьованих аспектів та «білих плям», зокрема щодо побудови її фінансової інфраструктури. Тому визначення ключових складових цифрової економіки є актуальним завданням для країни, особливо в умовах посилення кризових тенденцій у світовій фінансовій системі [2, с.54];

2) блокчейн та криптовалюти. Технологія блокчейн та криптовалюти відкрили нові можливості для грошово-кредитної сфери. Це допомагає

створенню нових стартапів та інноваційних проєктів, які можуть стати джерелом зростання для економіки;

3) штучний інтелект та аналітика даних. Застосування штучного інтелекту та аналітики даних кредитно-фінансових установ допомагає приймати більш точні та обґрунтовані рішення щодо кредитування, ризиків та інвестицій. Це покращує ефективність роботи та мінімізує можливі загрози [3].

Інновації у грошово-кредитній сфері мають безпосередній і важливий вплив на економіку держави, а саме:

1) підвищення ефективності фінансового сектора. Інновації дозволяють фінансовим установам оптимізувати свою роботу, зменшуючи витрати та підвищуючи ефективність. Це сприяє збільшенню прибутковості та конкурентоспроможності фінансового сектору;

2) розширення можливостей для інвестицій. Інвестори завжди прагнуть вкласти свої гроші в перспективні (інноваційні) проєкти.

Незмінні на беззаперечні переваги інновацій у грошово-кредитній сфері також стикаються з викликами:

1) Кібербезпека. Розвиток нових технологій, таких як цифрові валюти та фінтех-платформи, може збільшити ризики щодо кібербезпеки та шахрайства. Це може призвести до втрати коштів і порушити конфіденційність даних клієнтів;

2) Регуляторні виклики. Інновації у грошово-кредитній сфері можуть вимагати змін у регуляторному середовищі. Недостатнє регулювання може призвести до великих ризиків для інвесторів і споживачів;

3) Виключення частини населення. Технологічні інновації можуть виключати з доступу до фінансових послуг групи населення, які не мають доступу до Інтернету або не мають навичок використання цифрових технологій;

4) Потреба в навчанні та освіті. Впровадження фінансових інновацій вимагає навчання та освіти персоналу, щоб вони могли ефективно та безпечно використовувати ці технології [4].

Незважаючи на недоліки, інновації в грошово-кредитній сфері можуть призвести до значного розвитку та вдосконалення фінансової системи, якщо правильно керувати їх впровадженням та мінімізувати ризики.

Отже, інновації в грошово-кредитній сфері мають великий потенціал для покращення економічного стану країни. Вони роблять фінансові послуги доступнішими, підвищують ефективність фінансового сектора та створюють нові можливості для інвестицій. Однак їхній успіх залежить від здатності вирішувати виклики, пов'язані з кібербезпекою та регулюванням.

Список використаних джерел

1. Dheeraj Vaidya, CFA, FRM W. T. Financial innovation. WallStreetMojo. URL: <https://www.wallstreetmojo.com/financial-innovation/>.

2. Burkovska A., Koval P. Innovative technologies in the banking sector of Ukraine in the period of digitalization. Ukrainian black sea region agrarian science. 2023. Vol. 27, no. 1. URL: <https://doi.org/10.56407/bs.agrarian/1.2023.51>.

3. Chen J. Financial innovation: definition, role, categories, and examples. Investopedia. URL: <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-innovation.asp>.

4. Qu J., Shek A. Seven technologies shaping the future of fintech. Greater China. McKinsey & Company. URL: <https://www.mckinsey.com/cn/our-insights/our-insights/seven-technologies-shaping-the-future-of-fintech>.

Таранець Є.О.,
здобувач вищої освіти
факультету менеджменту
Науковий керівник: **Бурковська А.В.**,
канд. екон. наук, доцент, доцент
кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв

РОЛЬ КРЕДИТУ В РОЗВИТКУ МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ

Для стимулювання економічного зростання та підтримки підприємницької ініціативи роль кредиту неоцінена. До сьогодні в Україні існує проблема обмеженого доступу до фінансування підприємств малого і середнього бізнесу (МСБ) через високі процентні ставки.

Низький відсоток господарюючих суб'єктів спроможний залучати іноземний капітал: 87% дрібних фірм та 82% середніх підприємств вказують на те, що вони не залучають іноземних інвестицій [1].

Значна кількість підприємств малого бізнесу, які потребують кредитів (понад 70%) відмовляються від ідеї його отримання ще до подання заявки через високі відсоткові ставки та надмірні вимоги до ліквідності застави [1].

Отримання кредиту дозволяє МСБ здійснювати стратегічні інвестиції в різні сфери діяльності, що надає нові можливості для розвитку (відкриття нових виробничих ліній або відділень, впровадження сучасних технологій, автоматизація виробництва, розробка і впровадження новітніх продуктів або послуг).

Кредити допомагають МСБ збільшувати обсяги продажів, оскільки можуть бути використані для розширення маркетингових і рекламних