



Економіка

УДК 330.341.42:004.738.5:336.1(477)

DOI <https://doi.org/10.5281/zenodo.15014109>

**Дослідження потенціалу цифрового фінансового простору для сталого
розвитку економіки України**

Стендер Світлана Василівна,

кандидат економічних наук, доцент, Заклад вищої освіти «Подільський
державний університет», м. Кам'янець-Подільський, Україна,

<https://orcid.org/0000-0002-6234-1877>

Бойченко Микола Вікторович,

доктор економічних наук, професор кафедри менеджменту, Національний
технічний університет «Дніпровська політехніка», м. Дніпро, Україна,

<https://orcid.org/0000-0002-9874-3085>

Дорош Роман Ігорович,

аспірант, Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича,
м. Чернівці, Україна, <https://orcid.org/0009-0009-6364-5096>

Прийнято: 20.02.2025 | Опубліковано: 12.03.2025

Анотація: Метою дослідження є аналіз та оцінювання ролі цифрових фінансових технологій у зміцненні економічної стабільності й стимулюванні зростання. Основну увагу зосереджено на визначенні викликів, з якими стикаються традиційні фінансові системи, та вивченні інноваційних цифрових



рішень, що сприяють підвищенню фінансової доступності, прозорості й ефективності фінансового сектору країни.

З метою досягнення поставленої мети в дослідженні використано низку наукових методів, зокрема критичний огляд наукових джерел, аналіз, синтез та узагальнення. Для впорядкування та унаочнення даних використано табличний метод.

Результати демонструють, що інтеграція цифрових рішень, таких як мобільні платежі, цифрові гарантії та технологія блокчейн, сприяє прискоренню фінансових транзакцій, зниженню операційних витрат і посиленню фінансової підзвітності. Наголошено на важливості впровадження фінансових систем на основі штучного інтелекту, блокчейн-рішень для безпеки транзакцій та хмарних платформ для дистанційного управління фінансами. Водночас визначено основні чинники, що ускладнюють процес цифрової трансформації, зокрема опір інноваціям, недостатній рівень цифрової компетентності та посилювані ризики у сфері кібербезпеки.

У висновках наголошується, що цифрові фінансові технології відіграють важливу роль у сталому розвитку економіки України. Для пришвидшення цифрового переходу компаніям необхідно інвестувати в підвищення кваліфікації персоналу, запроваджувати масштабовані фінансові інструменти та забезпечувати відповідність нормативним вимогам. Політики й фінансові установи мають створювати сприятливе середовище шляхом розроблення стимулювальних механізмів, удосконалення нормативно-правової бази та розширення доступу до цифрової інфраструктури.

Перспективами подальших досліджень є оцінювання впливу цифрових фінансів на економічний розвиток країни, а також вивчення особливостей впровадження інноваційних методологічних підходів, які забезпечать підвищення ефективності та безпеки фінансових систем.



Ключові слова: інновації, блокчейн, штучний інтелект, трансформація, інфраструктура, платформи, платіжні системи, кібербезпека.

Research on the potential of the digital financial space for the sustainable development of the economy of Ukraine

Svitlana Stender,

PhD in Economics, Associate Professor, Higher Educational Institution “Podillia State University”, Kamianets-Podilskyi, Ukraine,
<https://orcid.org/0000-0002-6234-1877>

Mykola Boichenko,

Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of Management, Dnipro University of Technology, Dnipro, Ukraine,
<https://orcid.org/0000-0002-9874-3085>

Roman Dorosh,

Postgraduate, Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University, Chernivtsi, Ukraine, <https://orcid.org/0009-0009-6364-5096>

Abstract: The purpose of the study is to analyze and assess the role of digital financial technologies in strengthening economic stability and stimulating growth. The main focus is on identifying the challenges faced by traditional financial systems and studying innovative digital solutions that contribute to increasing financial inclusion, transparency, and efficiency of the country's financial sector.

In order to achieve this goal, the study used a number of scientific methods, among which special attention was paid to a critical review of scientific sources. The tabular method was used to organize and visualize the data.



The results demonstrate that the integration of digital solutions, such as mobile payments, digital wallets, and blockchain technology, helps to speed up financial transactions, reduce transaction costs, and strengthen financial accountability. The author emphasizes the importance of implementing financial systems based on artificial intelligence, blockchain solutions for transaction security, and cloud platforms for remote financial management. At the same time, the main factors that complicate the process of digital transformation are identified, including resistance to innovation, insufficient digital competence, and growing cybersecurity risks.

The conclusions emphasize that digital financial technologies play an important role in the sustainable development of Ukraine's economy. To accelerate the digital transition, companies need to invest in staff development, introduce scalable financial instruments, and ensure compliance with regulatory requirements. Policymakers and financial institutions should create an enabling environment by developing incentive mechanisms, improving the regulatory framework, and expanding access to digital infrastructure.

Prospects for further research include assessing the impact of digital finance on the country's economic development, as well as studying the peculiarities of implementing innovative methodological approaches that will increase the efficiency and security of financial systems.

Keywords: innovation, blockchain, artificial intelligence, transformation, infrastructure, platforms, payment systems, cybersecurity.

Постановка проблеми. У контексті економічного розвитку України цифровий фінансовий простір відіграє важливу роль у забезпеченні стійкого економічного зростання. Сучасні підприємства стикаються з численними викликами у сфері фінансового менеджменту, що зумовлює необхідність упровадження інноваційних цифрових рішень. Використання застарілих фінансових систем, орієнтованих на ручне введення даних та традиційні



методи управління, призводить до зниження ефективності, збільшення операційних витрат і підвищення ризику помилок. Такі недоліки уповільнюють розвиток бізнесу та негативно позначаються на його конкурентоспроможності як на внутрішньому, так і на міжнародному рівнях.

Дослідження спрямоване на визначення основних проблем і оцінювання ефективності сучасних технологічних рішень із метою розроблення практичних рекомендацій для бізнесу та політиків. Установлення чіткого взаємозв'язку між автоматизацією та ефективним управлінням фінансами сприятиме поглибленню наукових дискусій щодо цифрової трансформації та економічної стійкості. Передбачається, що результати дослідження нададуть важливу інформацію щодо ролі цифрових фінансових інструментів у стимулюванні довгострокового економічного зростання та підвищенні конкурентоспроможності економіки України.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Огляд сучасних публікацій свідчить, що цифровий фінансовий простір має значний потенціал для стимулювання сталого розвитку економіки України, причому основну роль відіграють інновації у фінансовому менеджменті та бухгалтерських процесах. Дослідники дедалі більше зосереджуються на інтеграції цифрових технологій, зокрема блокчейну та штучного інтелекту (далі – ШІ), у фінансові системи, підкреслюючи їхній вплив на підвищення прозорості, безпеки та ефективності фінансових операцій.

Помітний внесок у застосування технології блокчейну в бухгалтерському обліку зробили В. Г. Воронкова, В. О. Нікітенко, Г. М. Васильчук [1], які дослідили рішення на основі блокчейну, що посилюють безпеку та прозорість фінансової звітності. Аналогічно аналіз впровадження блокчейну в українському бізнесі, здійснений О. Пригодюк [2], підкреслює його роль у мінімізації ризиків шахрайства та підвищенні



цілісності даних, надаючи важливу інформацію про практичні переваги цієї технології.

У дослідженні А. А. Олешко [3] щодо автоматизації фінансового аналізу та прогнозного моделювання на основі штучного інтелекту висвітлено нові тенденції, зокрема використання алгоритмів машинного навчання для покращення процесів прийняття рішень. Науковці К. М. Краус, Н. М. Краус, О. В. Марченко [4] простежили історичну еволюцію цифрового обліку та окреслили сучасні виклики.

Учені Ю. Уманців, Є. Бабкова [5] вивчали вплив цифровізації на економічні процеси в контексті глобальних тенденцій розвитку, акцентуючи на важливості цифрових інструментів для збереження конкурентоспроможності на міжнародній арені. Дослідник І. Олійник [6] проаналізував необхідність підвищення організаційної стійкості вітчизняного бізнесу в умовах цифровізації, наголошуючи на пріоритетній ролі цифрових фінансів у забезпеченні довгострокової економічної стійкості.

Роль цифрових фінансів у післявоєнному економічному відновленні України є ще одним важливим напрямом досліджень. Потенціал цифровізації у відродженні економіки вивчали Н. О. Кравчук, О. Г. Римар, Н. В. Бортнік [7]. Автори зазначають, що цифрові фінанси можуть суттєво сприяти відбудові інфраструктури, покращенню управління та підвищенню прозорості фінансових операцій. Поглиблений аналіз того, як інституціоналізація інноваційних процесів у сфері цифрових фінансів може стати рушієм економічного відновлення в регіонах, що найбільше постраждали від війни, здійснив І. Островський [8].

Науковці Н. О. Єфремова, Л. О. Ломовських [9] досліджують питання управління сучасними глобальними економічними тенденціями, підкреслюючи, що цифрові технології змінюють фінансові системи у світі. Інституціоналізацію та регулювання національної економіки аналізує В.



Затишняк [10], наголошуючи на необхідності адаптації інвестиційної та промислової політики до зростання ролі цифрових фінансових технологій. Учені В. Дем'янишин, З. Лободіна [11] вивчають розвиток фінансових механізмів в умовах реформування фінансової системи України, акцентуючи на цифрових інструментах як засобах модернізації фінансової структури.

Дослідниця А. Самойлович [12] розглядає організаційні та економічні аспекти надання цифрових послуг, спираючись на європейський досвід і висвітлюючи найкращі практики, які можуть бути застосовані в Україні. Цифровізацію як чинник розвитку інституційного забезпечення фінансового ринку розглядає Д. О. Савенко [13]. Розвиток фінансового ринку України під впливом фінансових технологій, що є важливою складовою цифрової трансформації, аналізують А. І. Гулей, Л. В. Діденко, А. С. Ясентюк [14]. Науковці Н. Рощина, О. Шевчук, К. Кустарьова [15] досліджують вплив цифровізації на міжнародний фінансовий ринок, підкреслюючи нові можливості, які виникають у контексті швидкої технологічної трансформації. Важливим аспектом є інтеграція українського фінансового ринку у світовий фінансовий простір через використання цифрових фінансових інструментів, що сприяє підвищенню конкурентоспроможності та залученню міжнародних інвестицій.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Попри значний прогрес у дослідженні сфери цифрового обліку, автоматизація фінансових процесів в Україні залишається складним і багатоаспектним завданням. Зокрема, хоча технологія блокчейн демонструє високий рівень безпеки та прозорості, її масштабованість, економічна доцільність та відповідність чинним нормативним вимогам потребують глибшого аналізу. Подібні виклики постають і при застосуванні ШІ в управлінні фінансами, оскільки зберігаються ризики, пов'язані з точністю даних і прийняттям управлінських рішень.



Внесок цієї статті полягає в аналізі потенціалу цифрового фінансового простору для сталого розвитку економіки України, а також у виявленні основних проблем і викликів, з якими стикаються підприємства та фінансові установи при впровадженні цифрових технологій. У статті оцінюється ефективність наявних цифрових фінансових інструментів і пропонуються практичні рекомендації для державної політики та бізнесу щодо підвищення економічної стійкості й конкурентоспроможності.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є дослідження потенціалу цифрового фінансового простору як чинника забезпечення сталого розвитку економіки України.

Для досягнення поставленої мети визначено такі завдання:

- 1) здійснити комплексний аналіз ефективності цифрових фінансових технологій у контексті їхнього впливу на фінансовий менеджмент та бухгалтерський облік;
- 2) дослідити основні виклики та перешкоди, що стримують цифрову трансформацію фінансового сектору України;
- 3) розробити науково обґрунтовані рекомендації щодо інтеграції цифрових фінансових рішень, спрямованих на підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами та зміцнення економічної стійкості.

Виклад основного матеріалу дослідження. Цифрові фінансові технології змінюють світовий економічний простір, пропонуючи інноваційні рішення для оптимізації фінансових процесів, підвищення прозорості та ефективності. Швидка еволюція блокчейну, ШІ, хмарних обчислень і аналітики великих даних значно змінила фінансові системи, дозволивши компаніям і окремим особам здійснювати транзакції більш безпечно та ефективно. Застосування технологій має потенціал змінити визначення традиційних фінансових послуг шляхом зниження операційних витрат,



мінімізації людських помилок і покращення процесу прийняття рішень завдяки аналізу даних у реальному часі (рис. 1).

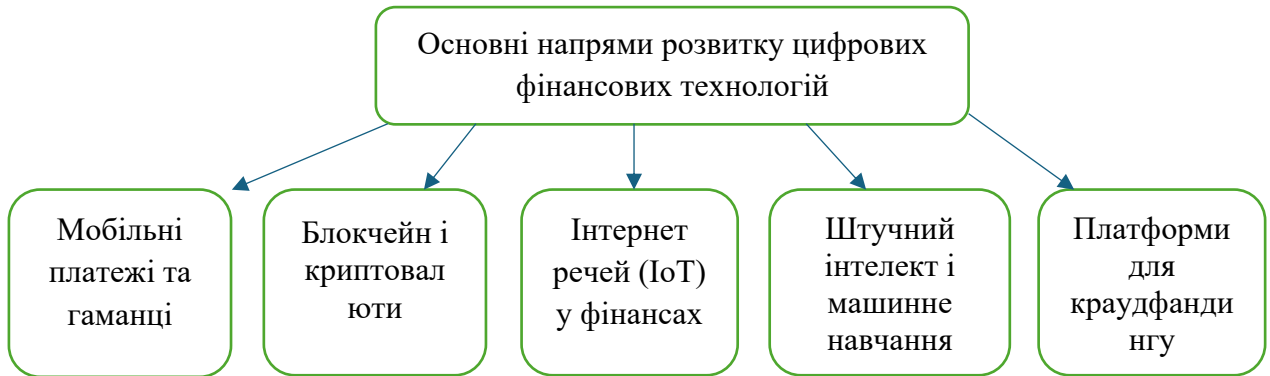


Рис. 1. Основні напрями цифрових фінансових технологій

Джерело: складено авторами на основі аналізу [16, с.195]

Однією з найвпливовіших цифрових фінансових технологій є блокчейн, що забезпечує децентралізовану й прозору систему проведення фінансових операцій. Усунення посередників і гарантована незмінність записів сприяють підвищенню безпеки та надійності фінансових процесів. Особливу актуальність ця технологія має у сфері цифрових платежів, фінансування ланцюга постачання та дотримання нормативних вимог. Водночас низка проблем, зокрема масштабованість, нормативна невизначеність і значні витрати на впровадження, залишається стримувальним фактором для її широкого застосування.

Штучний інтелект відіграє провідну роль у фінансовому менеджменті, надаючи інструменти для оцінювання ризиків, виявлення шахрайських схем та автоматизації прийняття рішень. Алгоритми на основі ШІ аналізують великі масиви фінансових даних, що дозволяє прогнозувати ринкові коливання, визначати тенденції та персоналізувати фінансові послуги. Використання чат-ботів і віртуальних помічників у банківському секторі покращило рівень обслуговування клієнтів, зменшивши час очікування відповідей і



забезпечивши доступ до індивідуалізованих фінансових консультацій [16, с. 198]. Водночас актуальними залишаються питання конфіденційності даних, упередженості алгоритмів та етичних аспектів прийняття фінансових рішень за допомогою ІІІ.

Розвиток хмарних технологій суттєво трансформував фінансовий сектор, надавши масштабовані та економічно ефективні рішення для зберігання, обробки та захисту фінансових даних. Використання хмарних платформ дає змогу фінансовим установам управляти великими обсягами конфіденційної інформації, оптимізувати операційні процеси та забезпечувати безперервність діяльності. Крім того, хмарні технології сприяють інтеграції фінансових додатків, що покращує співпрацю між учасниками фінансової екосистеми. Однак проблеми, пов'язані із захистом даних, ризиками кібербезпеки та дотриманням нормативних вимог, вимагають розробки надійних стратегій захисту та регулювання для безпечного впровадження хмарних фінансових рішень.

Аналітика великих даних посилює ефективність цифрової фінансової екосистеми, забезпечуючи обробку складних фінансових масивів у режимі реального часу. Завдяки цій технології фінансові установи отримують можливість більш точно оцінювати кредитоспроможність позичальників, виявляти фінансові зловживання та оптимізувати інвестиційні рішення [17, с. 15]. Аналіз поведінки споживачів за допомогою великих даних дозволяє компаніям розробляти персоналізовані фінансові продукти й послуги, що підвищує рівень задоволеності клієнтів. Водночас складність управління величезними обсягами фінансових даних потребує впровадження ефективних інфраструктур для їх зберігання й захисту від кіберзагроз.

Для підприємств, які часто стикаються з фінансовими обмеженнями та операційною неефективністю, впровадження цифрових фінансових технологій має важливе значення. Використання цифрових платіжних систем,



автоматизованого бухгалтерського програмного забезпечення та фінансових консультативних інструментів на базі ІІІ сприяє підвищенню ефективності фінансового управління. Однак підприємства продовжують стикатися з проблемами високих витрат на технологічну трансформацію, недостатнього рівня цифрової грамотності та нормативних обмежень [18, с. 257].

Попри значний потенціал цифрових фінансових технологій, надзвичайно важливим є подолання таких викликів, як ризики кібербезпеки, необхідність відповідності нормативним вимогам та етичні аспекти їхнього застосування. Уряди та фінансові регулятори відіграють провідну роль у формуванні політики, що сприяє інноваціям, водночас забезпечуючи фінансову стабільність і захист прав споживачів (табл. 1).

Таблиця 1

Ефективність цифрових фінансових технологій

Цифрові фінансові технології	Ключові переваги	Виклики	Вплив на фінансову ефективність
Блокчейн	Прозорість, безпека, зменшення кількості випадків шахрайства	Масштабованість, регуляторна невизначеність, високі витрати	Зменшує витрати на транзакції та час обробки, підвищує довіру до фінансових операцій
Штучний інтелект	Автоматизоване прийняття рішень, виявлення шахрайства, персоналізовані фінансові послуги	Проблеми конфіденційності даних, упередженість алгоритмів, етичні наслідки	Покращує управління ризиками, поліпшує досвід клієнтів, оптимізує фінансове прогнозування
Хмарні обчислення	Зниження витрат, доступність даних, оперативна гнучкість	Ризики кібербезпеки, питання суверенітету	Підвищує ефективність зберігання даних,



		даних, дотримання регуляторних вимог	покращує надання фінансових послуг, сприяє віддаленому доступу
Аналіз великих даних	Аналіз даних у реальному часі, покращена оцінка ризиків, запобігання шахрайству	Виклики безпеки даних, складність інтеграції, високі обчислювальні витрати	Посилює прогностичний аналіз, покращує інвестиційні стратегії, підвищує ефективність ринку
Цифрові платіжні системи	Швидкі транзакції, нижчі експлуатаційні витрати, фінансова інклюзія	Ризики кібершахрайства, технічні перешкоди, регуляторні обмеження	Спрощує фінансові транзакції, розширює доступ до фінансових послуг, підтримує зростання електронної комерції

Джерело: створено авторами на основі [19, с. 48–50]

Цифрові фінансові технології значно підвищують ефективність у різних секторах фінансової екосистеми, зокрема через зменшення операційних витрат, збільшення швидкості транзакцій і прийняття рішень на основі даних. Технологія блокчейн гарантує безпечні та прозорі транзакції, що зменшує ризик шахрайства і залежність від посередників. Однак для максимізації її потенціалу необхідно розв'язати проблеми масштабованості та високих витрат на впровадження. Штучний інтелект здійснив революцію у фінансових послугах, автоматизувавши прийняття рішень і дозволивши виявляти шахрайство в реальному часі. Однак питання конфіденційності даних та упередженості алгоритмів залишаються критичними для його ефективного застосування.

Хмарні обчислення забезпечують економічно ефективні та масштабовані рішення для зберігання та обробки фінансових даних, що



дозволяє фінансовим установам оптимізувати свої операції, зберігаючи при цьому необхідну гнучкість. Проте питання кібербезпеки та захисту даних потребують чіткого регулювання та контролю для гарантування надійного рівня безпеки [19, с.55]. Аналітика великих даних суттєво впливає на фінансову ефективність, надаючи можливість здійснювати оцінювання ризиків у реальному часі, прогнозувати зміни й виявляти шахрайські дії. Однак інтеграція технологій великих даних у фінансові системи може бути складним та витратним процесом.

Цифрові платіжні системи сприяють прискоренню та економії при проведенні транзакцій, що забезпечує більшу фінансову доступність і підтримує розвиток електронної комерції. Водночас загрози кібербезпеки та законодавчі обмеження залишаються постійними проблемами для їх широкого впровадження. Для забезпечення сталого розвитку цифрових фінансових технологій необхідний збалансований підхід, який враховує безпекові ризики, регуляторні вимоги та економічну доцільність. Використовуючи ці технології ефективно, фінансові установи можуть покращити якість послуг, посилити свою конкурентоспроможність та сприяти стабільності глобальної фінансової системи.

Цифрова трансформація є рушійною силою економічного та соціального прогресу, однак для її успішної реалізації необхідно подолати численні виклики й перешкоди, що заважають її повноцінному впровадженню (табл. 2).

Таблиця 2

Виклики й перешкоди цифрової трансформації

Виклики та перешкоди	Опис
Ризики кібербезпеки	Посилювана залежність від цифрових технологій підвищує вразливість організації до кіберзагроз, витоків даних та хакерських атак. Забезпечення надійної кібербезпеки потребує постійних інвестицій і дотримання регуляторних вимог.



Стійкість до змін	Співробітники та керівництво часто стикаються з труднощами адаптації до цифрової трансформації через відсутність технічних навичок, страхи втрати роботи та скептицизм щодо нових технологій.
Цифровий розрив	Нерівний доступ до швидкісного інтернету, сучасної інфраструктури та передових технологій обмежує можливості для цифрової трансформації, особливо в країнах, що розвиваються.
Регуляторні та юридичні труднощі	Швидкий розвиток цифрових технологій випереджає наявні регуляторні рамки, що призводить до невизначеності в дотриманні норм і управлінні, особливо у фінансовому секторі.
Фінансові обмеження	Впровадження цифрових технологій потребує значних інвестицій у програмне забезпечення, інфраструктуру та кваліфікований персонал, що створює труднощі для малого бізнесу та стартапів.
Проблеми інтеграції	Багато організацій стикаються з труднощами інтеграції сучасних цифрових рішень із застарілими спадковими системами, що призводить до зростання витрат і може спричинити перерви в бізнес-процесах.
Управління даними	Збільшуваний обсяг цифрових даних вимагає ефективних стратегій управління для забезпечення безпеки, дотримання норм і ефективного використання для прийняття рішень.

Джерело: створено авторами на основі [20, с. 42–44]

Однією з найбільш нагальних проблем є кібербезпека, оскільки посилювана залежність від цифрових технологій підвищує вразливість організацій до кіберзагроз, витоків даних і спроб несанкціонованого доступу. Забезпечення надійних заходів кібербезпеки потребує постійних інвестицій, удосконалених механізмів виявлення загроз і суворого дотримання нормативних вимог, що може бути особливо складним для малих і середніх підприємств з обмеженими фінансовими та технологічними ресурсами.

Співробітникам і керівництву часто важко адаптуватися до нових цифрових систем через відсутність технічних навичок, страх змін у роботі або



скептицизм щодо ефективності цифрових інструментів. Для того, щоб подолати цей опір, необхідно впроваджувати комплексні навчальні програми, змінювати культуру в бізнесі та чітко демонструвати довгострокові переваги цифровізації. Цифровий розрив залишається серйозною проблемою, особливо в країнах, що розвиваються, де доступ до високошвидкісного Інтернету, сучасної інфраструктури та передових технологій є нерівномірно розподіленим [21, с. 29]. Цей розрив посилює соціальну та економічну нерівність, обмежуючи можливості компаній і окремих осіб брати активну участь у цифровій економіці.

Регуляторні та правові труднощі також створюють перешкоди для цифрової трансформації, оскільки швидкий розвиток технологій часто випереджає наявну нормативну базу. Уряди та регуляторні органи повинні знайти баланс між інноваціями й захистом споживачів, конфіденційністю даних та відповідністю нормативним вимогам, який допоможе усунути невизначеність для компаній, що прагнуть запроваджувати нові цифрові рішення. Це питання особливо актуальне в таких сферах, як фінанси, де суворі закони щодо захисту даних ускладнюють інтеграцію цифрових інструментів.

Фінансові обмеження ще більше ускладнюють процес цифрової трансформації, оскільки впровадження нових технологій вимагає значних інвестицій у програмне та апаратне забезпечення, інфраструктуру й кваліфікований персонал. Багато підприємств стикаються з труднощами в забезпеченні необхідного фінансування для проєктів цифровізації, що затримує їхній перехід до більш ефективних та автоматизованих процесів. Швидкий розвиток цифрових технологій також створює постійну потребу в оновленнях і інноваціях, що ускладнює для компаній адаптацію до змін у галузевих стандартах.

Проблеми сумісності нових цифрових систем із наявною застарілою інфраструктурою створюють додаткові труднощі, оскільки інтеграція таких



систем може бути складною й витратною. Здебільшого підприємства використовують застарілі системи, які несумісні з новітніми цифровими рішеннями, що вимагає значних витрат на модифікацію або заміну. Крім того, керування величезними обсягами цифрових даних вимагає значних зусиль для забезпечення їхньої безпеки, відповідності нормативним вимогам та ефективного аналізу.

Попри ці виклики, переваги цифрової трансформації є незаперечними, оскільки вона забезпечує підвищену ефективність, поліпшений досвід клієнтів і можливість кращого прийняття рішень. Для подолання перешкод компанії та уряди повинні застосувати стратегічний підхід, що передбачає інвестиції в цифрову інфраструктуру, навчання персоналу, оновлення нормативної бази та зміцнення кібербезпеки [21, с.29]. Співпраця між урядами, керівниками приватного сектору та постачальниками технологій є важливою для розроблення стійких цифрових стратегій, які забезпечать довгострокове зростання та інновації.

Інтеграція цифрових фінансових рішень є важливим кроком для підвищення економічної ефективності, фінансової доступності та конкурентоспроможності бізнесу. Для успішного впровадження таких рішень організації повинні розробити комплексні стратегії, які охоплюють технологічну готовність, відповідність нормативним вимогам, навчання персоналу та забезпечення кібербезпеки (табл. 3).

Таблиця 3

Рекомендації щодо інтеграції цифрових фінансових рішень

Рекомендація	Опис
Технологічна готовність	Оцінити наявну фінансову інфраструктуру та визначити сфери, де цифрові рішення, такі як ШІ, блокчейн і хмарні обчислення, можуть підвищити ефективність.



Дотримання регуляторних вимог	Узгодити цифрові фінансові рішення зі змінюваними юридичними рамками, забезпечуючи прозорість, безпеку та дотримання норм захисту прав споживачів.
Навчання працівників	Інвестувати в програми цифрової грамотності, щоб забезпечити співробітників необхідними навичками для управління фінансовими технологіями та ризиками кібербезпеки.
Заходи кібербезпеки	Впровадити надійне шифрування, багатофакторну аутентифікацію та системи виявлення загроз у реальному часі для захисту фінансових транзакцій і чутливих даних.
Фінансова інклюзія	Розробити доступні й недорогі цифрові фінансові рішення для малозабезпечених груп населення, забезпечуючи широке впровадження та економічну інклюзивність.
Співпраця та інновації	Сприяти партнерству між фінансовими установами, фінансовими технологічними компаніями й політиками для створення інтегрованих та ефективних цифрових фінансових екосистем.
Безперервне оцінювання та адаптація	Регулярно оцінювати ефективність цифрових фінансових рішень, ураховувати відгуки користувачів і оновлювати стратегії для підтримки безпеки та ефективності.

Джерело: власна розробка авторів

Успішна інтеграція цифрових фінансових рішень вимагає комплексного підходу, який враховує як технологічні, так і організаційні фактори. Компанії та фінансові установи повинні спочатку оцінити свою технологічну готовність, визначивши прогалини в наявній фінансовій інфраструктурі та впровадивши сучасні рішення, такі як ШІ, блокчейн і хмарні обчислення. Відповідність нормативним вимогам є також важливим питанням, оскільки цифрові фінансові послуги мають відповідати вимогам законодавства, щоб гарантувати безпеку, прозорість і захист споживачів.

Взаємодія з політиками та застосування узгоджених законодавчих ініціатив може сприяти безпроблемному впровадженню цих технологій. Навчання робочої сили є ще одним важливим компонентом, оскільки



співробітники повинні розвивати цифрові навички, щоб ефективно керувати фінансовими технологіями та зменшувати ризики кібербезпеки [22, с. 31]. Інвестиції в програми безперервного навчання гарантують, що співробітники будуть обізнані з новими тенденціями й методами безпеки.

Кібербезпека залишається пріоритетом у сфері цифрових фінансів, оскільки кіберзагрози та витoki даних можуть послабити довіру до цифрових систем. Упровадження розширених заходів безпеки, таких як багатофакторна автентифікація, шифрування та виявлення шахрайства в реальному часі, є необхідним для захисту фінансових операцій.

Фінансова інклюзія має бути основною метою цифрової трансформації, що забезпечить доступність цифрових фінансових послуг для всіх верств населення, особливо в сільській місцевості або районах із недостатнім рівнем обслуговування. Спрощення інтерфейсів, зменшення транзакційних витрат і забезпечення багатомовної підтримки можуть сприяти адаптації та економічній інклюзивності.

Співпраця між фінансовими установами, постачальниками технологій і регуляторними органами має пріоритетне значення для створення ефективної цифрової фінансової екосистеми. Відкриті банківські системи та фінтех-партнерства можуть стимулювати інновації та взаємодію між платформами. Постійне оцінювання та адаптація є важливими для підтримки безпечного й ефективного цифрового фінансового середовища. Організації повинні регулярно перевіряти продуктивність своїх цифрових рішень, урахувати відгуки користувачів і вдосконалювати свої стратегії для підвищення ефективності й безпеки [23, с.18].

Ураховуючи ці фактори, підприємства можуть успішно інтегрувати цифрові фінансові рішення, покращуючи операційну ефективність, розширюючи доступ до фінансування та сприяючи сталому економічному зростанню.



Висновки. У дослідженні здійснено детальний аналіз різних технологічних досягнень та оцінено їхній потенціал для підвищення ефективності фінансової практики в економічній системі України. Виявлено, що інтеграція таких технологій, як блокчейн, штучний інтелект, хмарні рішення та автоматизовані інструменти управління фінансами, може значно покращити фінансовий простір країни, зокрема в контексті підвищення прозорості фінансових операцій, оптимізації транзакцій та зниження операційних витрат. Упровадження цих технологій має важливе значення для подолання низки викликів, з якими стикаються підприємства та фінансові установи України, таких як необхідність підвищення рівня ефективності та зниження корупційних ризиків.

Наголошено на важливості комплексного підходу до цифрової трансформації фінансового сектору, що передбачає інтеграцію відповідних технологій, розвиток цифрової грамотності серед працівників фінансових установ та постійне вдосконалення їхніх професійних навичок. Важливою складовою цього процесу є забезпечення відповідності нормативним вимогам та стійкості кібербезпеки, оскільки ці фактори є необхідною умовою для ефективної й безпечної інтеграції цифрових рішень у фінансовий сектор.

Перспективами подальших досліджень є оцінювання впливу цифрових фінансів на економічний розвиток країни, а також вивчення особливостей впровадження інноваційних методологічних підходів, які забезпечать підвищення ефективності та безпеки фінансових систем. Розв'язання зазначених питань дозволить Україні повністю реалізувати потенціал цифрового фінансового простору для досягнення сталого економічного зростання.



Список використаних джерел

1. Воронкова В. Г., Нікітенко В. О., Васильчук Г. М. Agile-філософія як чинник форсайту цифрової економіки. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2022. № 3 (03). С. 109–117. URL: <http://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/121> (дата звернення : 09.01.2025).
2. Пригодюк О. М. Національні економічні інтереси поширення цифрових технологій в менеджменті. *Економічний простір*. 2023. № 87. С. 69–72. URL: <https://journals.indexcopernicus.com/api/file/viewByFileId/2011055> (дата звернення: 09.01.2025).
3. Олешко А. А. Ключові імперативи державного управління цифровим розвитком. *Держава та регіони. Серія «Державне управління»*. 2019. № 3 (67). С. 87–91. URL: http://pa.stateandregions.zp.ua/archive/3_2019/18.pdf (дата звернення: 09.01.2025).
4. Краус К. М., Краус Н. М., Марченко О. В. Цифрові градієнти як ключові атрибути становлення освіти 5.0 та Індустрії Х.0. *Економічний простір*. 2021. № 165. С. 13–17. URL: <https://prostir.pdaba.dp.ua/index.php/journal/article/view/776> (дата звернення: 09.01.2025).
5. Уманців Ю., Бабкова Є. Цифровізація економіки в контексті глобальних тенденцій суспільного розвитку. *Геополітика України: історія і сучасність*. 2021. № 2 (27). С. 102–113. URL: <http://geopolitics-of-ukraine.uzhnu.edu.ua/article/view/294079> (дата звернення: 09.01.2025).
6. Олійник І. В. Підвищення стійкості організаційного розвитку вітчизняних підприємств в умовах цифровізації економіки. *Таврійський науковий вісник. Серія: Економіка*. 2022. № 14. С. 37–42. URL: <http://tnv-econom.ksauniv.ks.ua/index.php/journal/article/view/306> (дата звернення: 09.01.2025).



7. Кравчук Н. О., Римар О. Г., Бортнік Н. В. Цифрова економіка як один з напрямів розвитку повоєнної економіки України. *Ринкова економіка: сучасна теорія і практика управління*. 2022. № 3 (52). С. 155–169. URL: <http://rinek.onu.edu.ua/article/view/275799> (дата звернення: 09.01.2025).

8. Островський І. А. Інституціоналізація інноваційних процесів в Україні: міжнародні порівняння і регіональний контекст. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. № 11. С. 16–19. URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/11_2019/5.pdf (дата звернення: 19.02.2025).

9. Єфремова Н. О., Ломовських Л. О. Управління сучасними трендами розвитку глобальної економіки. *Галицький економічний вісник Тернопільського національного технічного університету*. 2023. № 84 (5). С. 107–113. URL: <https://galicianvisnyk.tntu.edu.ua/pdf/84/1218.pdf> (дата звернення : 09.01.2025)

10. Затишняк В. В. Інституціоналізація та регулювання національної економіки в контексті інвестиційної та промислової політик. *Економічний вісник Донбасу. Макроекономіка, економічна теорія та історія*. 2022. № 3 (69). С. 4–14. URL: <http://dspace.nbuv.gov.ua/handle/123456789/189422> (дата звернення: 09.01.2025).

11. Дем'янишин В., Лободіна З. Розвиток фінансового механізму в умовах реформування фінансової системи України. *Формування ринкової економіки в Україні*. 2020. Вип. 43. С. 59–80. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/handle/316497/38138> (дата звернення: 09.01.2025).

12. Самойлович А. Організаційно-економічне забезпечення надання цифрових послуг: європейський досвід. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2022. № 4 (32). С. 79–86. URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/277011> (дата звернення: 09.01.2025).

13. Савенко Д. О. Цифровізація в системі факторів нарощування потенціалу розбудови інституційного забезпечення фінансового ринку.



Збірник наукових праць Державного податкового університету. 2023. № 1. С. 155–182. URL: <https://ojs.dpu.edu.ua/index.php/dpujournal/article/view/25> (дата звернення: 09.01.2025).

14. Гулей А. І., Діденко Л. В., Ясентюк А. С. Розвиток фінансового ринку України під впливом фінансових технологій. *Збірник наукових праць Державного податкового університету*. 2022. № 1. С. 7–34. URL: <https://ojs.dpu.edu.ua/index.php/dpujournal/article/view/2> (дата звернення: 09.01.2025).

15. Рощина Н., Шевчук О., Кустарьова К. Дослідження міжнародного фінансового ринку в умовах діджи-талізації: нові можливості. *Економічний вісник Національного технічного університету України «Київський політехнічний інститут»*. 2021. № 18. С. 44–50. URL: <https://ev.fmm.kpi.ua/article/view/231459> (дата звернення: 09.01.2025).

16. Ляхова О. О., Юркевич О. М., Корець К. Р. Сучасний стан фінтех-ринку в Україні. *Гроші, фінанси і кредит*. 2023. № 79. С. 195–198. URL: http://bses.in.ua/journals/2023/79_2023/30.pdf (дата звернення: 09.01.2025).

17. Мельник Л., Карінцева О., Кубатко О., Сотник І., Завдов'єва Ю. Цифровізація економічних систем та людський капітал: підприємство, регіон, народне господарство. *Механізм регулювання економіки*. 2022. № 2 (88). С. 9–28. URL: <http://mer-journal.sumy.ua/index.php/journal/article/view/89> (дата звернення: 09.01.2025).

18. Валюх А. В., Зайцев О. В. Аналіз та напрями поліпшення фінансового стану підприємств України. *Гроші, фінанси і кредит*. 2019. Вип. 28. С. 255–262. URL: <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/72621> (дата звернення: 19.02.2025).

19. Краус К. М., Краус Н. М., Манжура О. В. Цифрові вектори трансформації «інфраструктурного полотна» країни: соціально-економічні користі та загрози. *Європейський науковий журнал економічних та фінансових*



інновацій. 2022. № 2 (10). С. 48–58. URL: https://elibrary.kubg.edu.ua/id/eprint/41863/1/Kraus_Manzhura_Tsyfrovi_vektory_2_2022.pdf (дата звернення: 09.01.2025).

20. Різник Д. В., Ємець В. В., Магнушевська Т. М. Вплив глобалізаційних процесів на українську економіку: аналіз та стратегії. *Академічні візії*. 2024. № 28. URL: <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/929/830> (дата звернення : 09.01.2025).

21. Хількевич К. В., Кудлай В. Г. Економічні глобалізаційні процеси в Україні в умовах війни. *Бізнес-аналітика: моделі, інструменти та технології*: матеріали IV Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Київ, 1–3 березня 2023 р.). Київ, 2023. С. 308–310. URL: <http://surl.li/qgnah> (дата звернення: 09.01.2025).

22. Лясота А. Є. Глобалізаційні процеси в сучасному світі та Україні: політичні ризики та перспективи. *Регіональні студії*. 2020. № 23. С. 32–37. URL: <http://www.regionalstudies.uzhnu.uz.ua/archive/23/8.pdf> (дата звернення: 09.01.2025).

23. Kravchuk Y. The role of artificial intelligence in optimising volunteering processes for social initiatives. *Наука і техніка сьогодні*. 2025. № 13(41). URL: [https://doi.org/10.52058/2786-6025-2024-13\(41\)-835-846](https://doi.org/10.52058/2786-6025-2024-13(41)-835-846) (дата звернення: 09.01.2025).