

капіталу банків іноземних банківських груп збільшиться до 62,5%, що свідчить про втрату Україною національної банківської системи.

Станом на 01.10.2019 р. частка активів державних банків становила – 60% загальної суми, а величини власного капіталу – 44%. Станом на 01.10.2019 року банківська система України демонструвала прибуток у сумі 48 351 462 тис. грн, 63% якого сформували банки з державною часткою на суму 30 247 429 тис. грн (56% прибутку забезпечив ПАТ КБ «ПриватБанк»), 29% банки іноземних банківських груп на сумі 13975693 тис. грн та 8% банки з приватним капіталом на суму 4 128 340 тис. грн. Це свідчить про можливість втрати Україною податкових надходжень від національної банківської системи.

Початковий приплив іноземного капіталу у вигляді придбання нерезидентами частки або всього статутного капіталу вітчизняних банків з часом може призвести до серйозного впливу ресурсів з країни та виведення за кордон отримуваних доходів.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ:

1. Усі державні банки планують приватизувати до 2022 року. URL: <https://hromadske.ua/posts/usi-derzhavni-banky-planuiut-pryvatyzuvaty-do-2022-roku-minfin> (дата звернення 24.12.2019).
2. Шелудько Н.М. Сучасні тенденції фінансової глобалізації та її вплив на розвиток банківського сектору України. Актуальні проблеми економіки. 2006. № 2. С. 85-87.
3. Зимовець В. Тенденції і наслідки експансії західного фінансового капіталу у Східній Європі. Економіка України. 2006. № 2. С. 75.
4. Банківська система стала прибутковою вперше з 2013 року – підсумки 2018 року НБУ. URL: <https://www.radiosvoboda.org/a/news-banky-staly-prybutkovymu-vpershe-z-2013-roku/29756643.html> (дата звернення 24.12.2019).

Рубанов П.М.

*доцент кафедри фінансів і підприємництва
Сумського державного університету
м. Суми, Україна*

ЦИФРОВІЗАЦІЯ ТА ТЕХНОЛОГІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ ЯК СУЧАСНІ ТРЕНДИ РОЗВИТКУ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ

Сучасний розвиток фінансового сектору характеризується посиленням цифровізації фінансових послуг та технологізації операційних процесів фінансових посередників. Динамічність впровадження інформаційних технологій в діяльність банків та інших фінансових установ привернула увагу до цього питання багатьох дослідників.

Поточний етап економічного розвитку характеризується прискоренням і розширенням спектру технологічних нововведень у фінансовому секторі, однак насправді процес цифровізації розпочався ще з середини 20 століття і впровадження інновацій, пов'язаних із розвитком ІКТ, триває вже значний проміжок часу [4].

Характерною ознакою початкових етапів розвитку FinTech інновацій став перехід від використання аналогових до цифрових технологій в діяльності традиційних фінансових посередників. Радикальними інноваціями цього періоду можна вважати появу перших банкоматів (кінець 1960-х років), впровадження електронних систем біржової торгівлі, систем електронних платежів (зокрема, SWIFT). У 1980-х роках в розвинених країнах світу з'являються перші мобільні телефони, а у 1990-х роках починає розвиватися електронний банкінг. Початок 21 століття ознаменувався стрімким збільшенням кількості інтернет-користувачів одночасно із покращенням технічних характеристик використовуваних комп'ютерних мереж [1; 2].

Вважається, що активний етап цифровізації фінансових послуг тривав до 2008 року. За цей час досягли високого рівня технологічного розвитку електронні гроші, системи електронних платежів і біржової торгівлі, а також суттєво розвинувся електронний банкінг [1]. Ознакою розвитку FinTech інновацій до 2008 року було те, що їх впровадження здійснювалося традиційними фінансовими посередниками. При цьому можна виділити два напрямки FinTech інновацій цього періоду: 1) інноваційні фінансові послуги та інструменти; 2) інновації фінансових технологій.

Після 2008 року ряд економічних та технологічних чинників зумовив перехід до нового етапу розвитку FinTech інновацій, який можна охарактеризувати не лише автоматизацією операцій фронт офісу і бек офісу фінансових посередників, перенесенням частини фінансових послуг в онлайн площину, але й розвитком і ускладненням інформаційних технологій, які забезпечили появу як нових фінансових послуг та інноваційних фінансових технологій, так і нових суб'єктів ринку фінансових послуг – FinTech компаній.

З технологічної точки зору підґрунтям такої трансформація фінансового сектору став початок випуску смартфонів, які створили можливість для надання фінансових послуг через мобільні додатки і розробкою таких додатків почали займатися не фінансові установи, а технологічні компанії і стартапи.

У свою чергу, основним економічним чинником появи FinTech компаній була світова фінансова криза 2008 року [2]. Необхідність відновлення стійкості банківської системи у післякризовий період, недостатність ресурсів для інвестицій в технологічні інновації, втрата довіри домогосподарств і бізнесу до традиційних фінансових

посередників і їх переорієнтація на альтернативних учасників ринку, посилення державного регулювання фінансового сектору та інші економічні фактори в сукупності стали причиною того, що традиційні фінансові посередники, зокрема банки, програли FinTech компаніям в наданні технологічних фінансових послуг.

Таким чином, з 2008 року розпочався етап технологізації фінансового сектору, який характеризується інтенсивним розвитком нових інформаційних технологій та створенням на їх основі принципово нових видів фінансових послуг і інструментів. Наприклад, практичне використання технології блокчейн в першій криптовалюті Біткоїн у 2009 році стало, по-перше, тригером розвитку ринку криптовалют, а по-друге, поширення технології блокчейн у інших сферах (наприклад, Smart City). В цей період суттєвого розвитку досягли також технології штучного інтелекту, аналітики великих даних (Big Data), з'явилися робо-консультанти, які виключають необхідність наявності професійного фінансового посередника [5].

Характеризуючи поточний етап розвитку фінансового сектору національної економіки, можна виділити декілька наступних основних трендів.

По-перше, продовжуються процеси цифровізації фінансового сектору, які на поточному етапі проявляються у нарощенні частки онлайн банкінгу та мобільного банкінгу в структурі банківських послуг. Це забезпечується збільшенням кількості інтернет-користувачів та частки споживачів, які використовують свій смартфон для отримання фінансових послуг; зростанням якості інтернет та мобільного покриття, забезпеченням їх доступності; розширенням можливостей користувача в онлайн-банкінгу, збільшенням спектру фінансових операцій, які можуть проводитися онлайн.

По-друге, продовжує зростати ринок FinTech послуг, з'являються нові додатки та нові напрямки FinTech інновацій: якщо на початкових етапах розвитку найбільшу зацікавленість для FinTech компаній склали платежі і перекази, то зараз FinTech компанії починають поступово виходити на ринки й інших видів фінансових послуг: інвестиції, заощадження, страхування, управління особистими фінансами тощо. Користувачі FinTech послуг також збільшують перелік FinTech послуг, якими користуються.

По-третє, усвідомлення банками зростаючої ролі FinTech компаній на ринку фінансових послуг призводить до змін банківських бізнес-моделей, підходів до взаємодії зі споживачами, а також розгляду можливостей співпраці з FinTech компаніями [3].

У сфері державного нагляду з'являються регулятивні документи, які регламентують окремі аспекти діяльності компаній FinTech сектору.

Серед особливостей поточного етапу технологізації фінансового сектору можна також відмітити активізацію розвитку FinTech сегменту в країнах, що розвиваються [2]. Так, якщо в розвинених країнах світу ринок FinTech послуг характеризується приблизно рівнозначним розвитком практично всіх його сегментів і виступає достатньо потужним елементом фінансової системи, то в країнах, що розвиваються, присутні лише окремі елементи розвитку FinTech сектору і відбувається поступове «оцифрування» економіки шляхом адаптації технологічних здобутків розвинених країн.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ:

1. Arner D.W. FinTech: Evolution and Regulation [Electronic resource] / D. W. Arner. – 2016. – Access mode: https://law.unimelb.edu.au/__data/assets/pdf_file/0011/1978256/D-Arner-FinTech-Evolution-Melbourne-June-2016.pdf
2. Buckley R. 150 Years of FinTech: An Evolutionary Analysis [Electronic resource] / R. Buckley, D. Arner, J. Barberis // JASSA – The FINSIA Journal of Applied Finance. – 2016. – № 3. – P. 22-29. – Access mode: https://www.researchgate.net/publication/313364787_150_Years_of_FinTech_An_Evolutionary_Analysis
3. Christensen C. M. What Is Disruptive Innovation? [Electronic resource] / C. M. Christensen, R. McDonald, M. Raynor // Harvard Business Review. – 2015. – № 12 – P. 44–53. – Access mode: <https://www.hbs.edu/faculty/Pages/item.aspx?num=50233>
4. Douglas W. FinTech and RegTech in a Nutshell, and the Future in a Sandbox [Electronic resource] / W. Douglas. – Access mode: <https://www.cfainstitute.org/-/media/documents/article/rf-brief/rfbr-v3-n4-1.ashx>
5. The Future of Financial Services: How disruptive innovations are reshaping the way financial services are structured, provisioned and consumed [Electronic resource] // World Economic Forum. – June 2015. – Access mode: http://www3.weforum.org/docs/WEF_The_future_of_financial_services.pdf

ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ
«ЛЬВІВСЬКА ЕКОНОМІЧНА ФУНДАЦІЯ»

ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ЛЬВОВСКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ФУНДАЦИЯ»

**ЕКОНОМІКА, МЕНЕДЖМЕНТ ТА АУДИТ:
СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ, ПЕРСПЕКТИВИ
ТА НАПРЯМИ РОЗВИТКУ**

Матеріали
Міжнародної науково-практичної конференції
(Львів, 22 лютого 2020 року)

**ЭКОНОМИКА, МЕНЕДЖМЕНТ
И АУДИТ: СОВРЕМЕННЫЕ
ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ
И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

Материалы
Международной научно-практической конференции
(Львов, 22 февраля 2020 года)

Львів
2020

УДК 338.24(063)
Е45

Економіка, менеджмент та аудит: сучасні проблеми, перспективи та напрями розвитку: Матеріали міжнародної науково-практичної конференції (Львів, 22 лютого 2020 року) / ГО «Львівська економічна фундація». – Львів: ЛЕФ, 2020. – 176 с.

Экономика, менеджмент и аудит: современные проблемы, перспективы и направления развития: Материалы международной научно-практической конференции (Львов, 22 февраля 2020 года) / ОО «Львовская экономическая фундация». – Львов: ЛЭФ, 2020. – 176 с.

УДК 338.24(063)
Е45

Усі матеріали подаються в авторській редакції.

© Колектив авторів, 2020
© Львівська економічна фундація, 2020

Луцкевич О.В. ОБІГ ЦИФРОВИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ: ПІДХОДИ ДО УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	134
Мещеряков А.А., Новікова Л.Ф. ВПЛИВ СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ НА ФІНАНСОВУ БЕЗПЕКУ УКРАЇНИ	136
Рубанов П.М. ЦИФРОВІЗАЦІЯ ТА ТЕХНОЛОГІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ ЯК СУЧАСНІ ТРЕНДИ РОЗВИТКУ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ.....	139
СЕКЦІЯ 8. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, АНАЛІЗ ТА АУДИТ	
Khalleefah Ahmed Mohammed Saed THE CONCEPTUAL PROVISIONS OF THE STRATEGICALLY ORIENTED INTERNAL AUDIT ORGANIZING UNDER THE MODERN ECONOMIC CONDITIONS.....	143
Бойко Т.В. ОРГАНІЗАЦІЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ РОЗПОРЯДНИКАМИ БЮДЖЕТНИХ КОШТІВ.....	146
Бондаренко Н.М., Сітенко В.О. ОСОБЛИВОСТІ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ЕКСПОРТНИХ ОПЕРАЦІЙ В УКРАЇНІ	150
Горай Л.В. АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ	154
Грицуляк В.П. ОСОБЛИВОСТІ АДМІНІСТРУВАННЯ ЄДИНОГО СОЦІАЛЬНОГО ВНЕСКУ В УКРАЇНІ.....	157
Конюшенко Т.Ю. ЦІНА ТА ОРГАНІЗАЦІЯ ПРАЦІ В УКРАЇНІ.....	160
Макурін А.А. ВИКОРИСТАННЯ ТЕХНОЛОГІЇ БЛОКЧЕЙН В ОБЛІКУ	165
Омельяненко О.П., Зінченко М.М. ФУНКЦІЇ ОРГАНІВ КОНТРОЛЮ ПУБЛІЧНИХ ЗАКУПІВЕЛЬ В УКРАЇНІ	169
Шевчук Н.С. АНАЛІТИЧНИЙ ІНСТРУМЕНТАРІЙ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТАБІЛЬНІСТЮ БУДІВЕЛЬНИХ ПІДПРИЄМСТВ	173