

Березовський Данило Олегович
кандидат наук з державного управління, доцент,
доцент кафедри менеджменту, маркетингу та публічного адміністрування
ЗВО «Міжнародний науково-технічний університет
імені академіка Юрія Бугая»

Токарєва Катерина Олегівна
кандидат юридичних наук, доцент, завідувач кафедри права
ЗВО «Міжнародний науково-технічний університет
імені академіка Юрія Бугая»

ФІНАНСОВА ПОЛІТИКА ДЕРЖАВИ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ

Війна суттєво вплинула на функціонування банків, страхових компаній та інших фінансових установ, особливо в регіонах, що зазнали руйнувань та тимчасової окупації. Відновлення фінансової інфраструктури в таких регіонах вимагає значних інвестицій та нових підходів до забезпечення фінансової доступності та безпеки. З огляду на це одним із пріоритетних напрямків стає впровадження цифрових інструментів, які забезпечать доступ до банківських послуг навіть у віддалених та небезпечних районах, розширяють мережі мобільних фінансових сервісів та інтегрують сучасні технології для підвищення стійкості фінансової системи до ризиків. Це дозволить зробити фінансові послуги більш доступними для населення, незалежно від їх місця проживання, та забезпечить надійність функціонування фінансового сектору навіть в умовах кризових ситуацій.

Ключові слова: цифрові технології, фінансові послуги, фінансова політика, цифровізація, кібербезпека.

Цифровізація глобальної економіки визначає нові умови функціонування публічних фінансів. Використання цифрових технологій, таких, як великі дані, блокчейн, штучний інтелект та фінансові технології, кардинально змінює традиційні підходи до управління державними фінансами. Ці інновації дозволяють удосконалити інструменти формування, розподілу і контролю фінансових ресурсів. Все це суттєво змінює механізми фінансової політики держави, сприяючи підвищенню ефективності державного управління, оптимізації податкової системи, розвитку електронного фінансування, а також забезпеченню прозорості і контролю за публічними фінансами.

Процеси цифровізації на ринку фінансових послуг розвиваються дуже активно. Особлива динаміка цих процесів спостерігалася і в Україні, що передбачає розширення доступу до фінансових послуг, зокрема, банківських. Такі послуги, як додатки мобільного банкінгу, системи онлайн-платежів, електронні позики тощо, стають все більш популярними та зручними для користувачів. З огляду на це, доцільно відзначити, що цифровізація ринку

фінансових послуг має велике значення для української економіки, особливо в мінливому середовищі. Це забезпечує підвищення якості та зручності послуг. Перехід на цифрові технології дозволяє фінансовим установам надавати якісні та зручні послуги, підвищуючи задоволеність клієнтів і створюючи нові можливості розвитку економіки [1].

В умовах воєнного стану в Україні особливо актуальною стала можливість надання фінансових послуг у дистанційному форматі. Забезпечення доступу до фінансових послуг без необхідності фізичного відвідування установ стає ключовою опцією для підвищення фінансової доступності в складних обставинах. Сьогодні споживачі можуть отримувати необхідні послуги різними способами, зокрема, через мобільні додатки банків, офіційні сайти компаній та навіть через соціальні мережі і заповнення відповідних гугл-форм. Такий підхід сприяє не лише забезпеченню безперервності обслуговування, але й посиленню стійкості фінансової системи до зовнішніх ризиків.

Водночас з розвитком цифрових технологій зростають ризики кіберзлочинності та інформаційних атак, які можуть порушити роботу фінансових установ і призвести до значних економічних втрат. Для державної фінансової політики це означає необхідність розробки нових стандартів безпеки та посилення заходів з кібербезпеки. З огляду на це Стратегія розвитку фінансового сектору України підкреслює важливість продовження технологічного розвитку фінансових послуг, що є необхідною передумовою для фінансової інклюзії та кібербезпеки [2].

Діджиталізація на ринку фінансових послуг передбачає впровадження сучасних методів захисту від кібератак та крадіжок, що, в свою чергу, забезпечує надійність та безпеку орієнтованого на клієнта фінансового сектору [3]. Серед основних таких методів можна виділити: багатофакторну автентифікацію, криптографію, блокчейн, забезпечення мобільних банківських додатків додатковими рівнями захисту такими як шифрування даних у мобільних пристроях та регулярне оновлення програмного забезпечення для запобігання кібератакам, впровадження безперервного моніторингу мережі та систем на наявність можливих загроз. Окремо слід виділити важливість впровадження системи страхування ризиків та відшкодування втрат у зонах конфлікту. На наше переконання, має бути забезпечено захист активів, які знаходяться в зоні ризику, можливість швидкого відшкодування втрат для тих, хто працює у зонах конфлікту.

Комплексне впровадження цих методів може підвищити прозорість і безпеку фінансових операцій, знижуючи ризик шахрайства і підвищуючи довіру до системи. Для успішного впровадження цифрових фінансових послуг та підвищення фінансової доступності важливо налагодити тісну співпрацю між

державними органами, міжнародними партнерами та приватним сектором. Крім того, пріоритетом має стати розробка механізмів відшкодування втрат та страхування ризиків у зонах конфлікту. Такий підхід сприятиме не тільки фінансовій стабільності в країні, а й стимулюватиме економічне зростання, що є важливим для загальної відбудови України.

ЛІТЕРАТУРА

1. Мільман, Л., Кучмілова, Т. Фінансова політика держави в умовах цифровізації економіки. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2023. № 8(08). С. 173-177). URL: <http://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/244/231>.
2. Стратегія розвитку фінансового сектору України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini>.
3. Данилишин В. І., Синиця С. М. Діджиталізація на ринку фінансових послуг: сутність та значення для економіки України в умовах сьогодення. *Трансформаційна економіка*. 2023. № 3 (03). С. 16-20.