

ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ В ГРОШОВИХ РОЗРАХУНКАХ ПІДПРИЄМСТВ

НТУ «Дніпровська політехніка»

Тарасенко К.А.

Науковий керівник: доц. Штефан Н.М.

Економічний розвиток більшості країн світу здійснюється за інноваційним типом з огляду на триваючу технологічну революцію. Це означає, що економіка та її фінансова складова перебувають у процесі постійних змін та еволюціонують. Розвиток фінансових технологій характерний і для української фінансової системи, що зумовлює регулярне впровадження нових рішень. Національний банк України вже затвердив покроковий план створення повноцінної фінтех-екосистеми з інноваційними фінансовими сервісами та доступними цифровими послугами в Україні до 2025 року. Ключовими дієвими елементами Стратегії розвитку фінтеху в Україні до 2025 року стануть:

- 1) розроблення та впровадження концепту повноцінної регуляторної «пісочниці» для швидкого тестування інноваційних проектів;
- 2) підвищення рівня фінансової обізнаності та залученості населення та бізнесу;
- 3) запуск академічної бази з фокусом на відкритий банкінг [1].

Тому, можна стверджувати, що сучасна економічна система змінюється через розвиток інформаційних, фінансових та телекомунікаційних технологій. До фінансових технологій прийнято відносити майже будь-яку технічну чи програмну інтерпретацію фінансових процесів.

Ще у 2013 році Кабінетом Міністрів України було схвалено стратегію розвитку інформаційного суспільства в Україні. В якій закладено етапи та основні напрями реалізації упродовж 2013 – 2020 років. Основними завданнями розвитку інформаційного суспільства в Україні проектом стратегії визначено:

- сприяння кожній людині на засадах широкого використання сучасних ІКТ створювати інформацію і знання, користуватися та обмінюватися ними, виробляти товари та надавати послуги;
- створення гарантій для волевиявлення та самореалізації людини в інформаційному суспільстві, забезпечення вільного доступу до інформації та знань;
- повномасштабне входження України до глобального інформаційного простору;
- випереджальний розвиток інформаційного сектору економіки, який активно взаємодіє з іншими секторами економіки з метою підвищення темпів економічного зростання і гармонізації структури національного господарства;
- упровадження новітніх ІКТ в усі сфери суспільного життя і в діяльність органів державної влади та органів місцевого самоврядування, у тому числі в процесі реалізації ініціативи «Партнерство «Відкритий уряд»» та електронного урядування;

– гармонізація національного законодавства з європейським, дотримання цілей та принципів, проголошених Організацією Об'єднаних Націй, Декларацією принципів та Плану дій, напрацьованих на всесвітніх самітах з питань інформаційного суспільства.

На стабільність фінансової системи України вплинула світова фінансова криза. Ця криза торкнулась банківської сфери та усієї економіки в цілому. Це значно знизило довіру до традиційних фінансових інструментів держави. Саме тому стрімке зниження вартості національних грошових коштів спричинило пошук альтернативних шляхів збереження накопичень. Такою фінансовою новацією стала криптовалюта [2].

Нині фінансові технології активно використовують організації, які намагаються поліпшити та оптимізувати надання фінансових послуг. Водночас конкуренцію наявним фінансовим установам складають так звані FinTech-компанії (FinTech-start-up), які використовують поєднання технологій, клієнтоцентричного сервісу та гнучкі бізнес-структури для зниження витрат, розширення клієнтської бази та зростання ринкової частки. В умовах скорочення банківського сектору та зниження довіри населення до банківської системи в Україні формується значний потенціал для розвитку FinTech-індустрії.

FinTech-компанії здійснюють свою діяльність за такими напрямками:

- 1) Управління особистими фінансами, тобто впровадження мобільних і десктопних програм, що дають змогу стежити за рухами особистих коштів, отримувати докладні звіти і припущення про майбутні витрати на основі предиктивного аналізу;
- 2) Кредитування P2P (peer-to-peer) – стартапи у сфері кредитування без участі банківської установи на основі розподілених технологій. P2P-кредитування передбачає отримання/надання кредитів від людини до людини без участі фінансових установ;
- 3) Криптовалюта – вид цифрових грошей, в якому використовуються розподілені мережі та публічно доступні журнали реєстрації угод, а ключові ідеї криптографії поєднані в них з грошовою системою заради можливості створити безпечну, анонімну та потенційно стабільну віртуальну валюту. До фінтех-стартапів у сфері криптовалюти відносяться криптобіржі, обмінники, майнінгові компанії, інвестиційні та ICO-майданчики.

Протягом багатьох років НБУ, Національна комісія з цінних паперів та Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у спільній заяві зазначали, що складна правова природа криптовалют не дозволяє визнати їх ані грошовими коштами, ані валютою і платіжним засобом іншої країни, ані валютною цінністю, ані електронними грошима, ані цінними паперами, ані грошовим сурогатом.

Проте 17 лютого 2022 року Верховна Рада України ухвалила закон про віртуальні активи з пропозиціями президента, який легалізує в країні криптовалюту. Відтепер регулювання ринку віртуальних активів віднесли до компетенції Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та

Національного банку. Серед завдань Нацкомісії з цінних паперів, як йдеться на сайті Кабінету міністрів, буде зокрема формування та реалізація політики у сфері віртуальних активів, визначення порядку обороту віртуальних активів, видача дозволів постачальникам послуг віртуальних активів та здійснення нагляду і фінансового моніторингу у цій сфері [3].



Рис 1. Динаміка криптовалюти [4]

Можна дійти висновку, що відтепер іноземні та українські криптокомпанії зможуть працювати легально, а українці отримають зручний і захищений доступ до світового ринку віртуальних активів. Крім того, учасники ринку отримають правовий захист та можливість ухвалювати рішення на основі відкритих консультацій із державними органами. Також на новий рівень виведуться грошові розрахунки підприємства, оскільки фінансові розрахунки, у ближньому майбутньому, можна буде проводити за допомогою криптовалюти.

Перелік посилань

1. Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. –НБУ. URL:https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finteh2025.pdf?v=4
2. Макурін А.А. Легалізація криптовалюти та відображення в обліку цифрових активів. Інфраструктура ринку. 2020. – 320 с. № 49. URL: <http://www.market-info.od.ua/49-2020>
3. Шевченко, О. М., Рудич Л. В. Розвиток Фінансових технологій в умовах цифровізації економіки України. – Б.: Електронне наукове фахове видання, 2020. – 3 с. URL: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/7_2020/63.pdf
4. Динаміка криптовалюти. URL: <https://www.tradingview.com/chart/?symbol=BITSTAMP%3ABTCUSD>