

## ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВИХ ІННОВАЦІЙ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

**Савченко С.О.**, доктор економічних наук, професор,  
Східноєвропейський університет  
імені Рауфа Аблязова, м. Черкаси, Україна

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-3081-2387>

**Сукач О.М.**, кандидат економічних наук, доцент,  
Східноєвропейський університет  
імені Рауфа Аблязова, м. Черкаси, Україна

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-7150-0262>

Сьогодення формує нові умови ведення бізнесу та розвитку фінансової системи. Останнім часом фінансова індустрія, один із найбільш традиційних і консервативних секторів економіки, також зазнала впливу революційних технологій та впровадження Інтернет-рішень [1].

Новітні технології на ринку фінансових послуг стрімко розвиваються та охоплюють все нові сегменти. Використання нових технологій та інноваційних фінансових продуктів (FinTech) спрощують доступ до традиційних послуг охоплюючи все більше користувачів, які, з певних причин, мають обмежений доступ до фінпослуг. Особливої популярності у всьому світі набирають цифрові рішення для платежів і грошових переказів, особистих фінансів тощо.

Наразі, фінансові інновації важливі, адже вони сприяють фінансовій стабільності та економічному зростанню. Разом з тим, фінансові інновації сприяють розвитку конкуренції та ефективності на ринку фінансових послуг, що може призвести до зниження витрат і кращих результатів для учасників ринку.

Упровадження нових платіжних інструментів, нових принципів розрахунків тощо – все це впливає на появу нових інноваційних рішень. Диджиталізація управління капіталом формує нову потребу в інструментах та рішеннях управління ним. Використання штучного інтелекту сприяє розширенню професійних послуг та обслуговування клієнтів. Окремим аспектом є стейблкоїни – активне використання для оплати, хеджування волатильності та інвестицій [2].

Проте, впровадження фінансових інновацій потребує значних інвестиційних вливань у галузь. Сьогодні, зростає потреба інвестувати в цифрові рішення, оскільки на них збільшується попит молодих груп, які розуміються на техніці. Проте, варто зазначити, що інвестиції у фінтех-стартапи у світі за 2023 рік значно скоротились, а основні гравці

цього ринку США та Сполучене Королівство зазнали значних втрат. Інфляція, підвищення відсоткових ставок, геополітичні проблеми та інші макроекономічні умови мали вплив на оцінку вартості та активність угод. За даними аналітичної групи Tracxn, загальний обсяг фінансування фінтех-стартапів у США впав на 36 % до \$18,2 млрд у 2023 році, тоді як на британському ринку падіння було ще більш помітним: місцеві компанії залучили \$4,2 млрд – на 63 % менше, ніж у 2022 році [3].

Проте, варто пам'ятати, що застосування фінансових інновацій та технологій допомагає фінансовому сектору підвищувати ефективність та продуктивність операцій, що веде до зменшення витрат та збільшення прибутковості. Привабливість фінансових інновацій полягає в їхній зручності та доступності, адже вони спрощують співпрацю з клієнтами та підвищують продуктивність, тим самим відкриваючи нові можливості для інвестування та управління фінансами, які раніше були недоступні.

Утім, цифровізація фінансового сектора завжди пов'язана з великою кількістю ризиків – цифрові атаки та шахрайство, що ставить під загрозу фінансову безпеку учасників ринку. Одна з найбільших проблем у фінансових інноваціях полягає в складності забезпечення безпечності та прозорості нових продуктів і послуг. Існує також ризик того, що фінансові інновації можуть призвести до розвитку нових форм системного ризику, особливо якщо нові продукти та послуги не регулюються належним чином. Щоб відповідно потребує чітких дій з боку уряду щодо захисту ринку від можливих загроз.

Не зважаючи на спад інвестицій і фін-стартапи та певну нестабільність на ринку, фахівці прогнозують, що фінансові інновації на ринку фінансових послуг будуть активно розвиватись й у наступних роках, фінансові інновації та технології продовжать змінювати обличчя фінансового сектору [4].

Автоматизація процесів та впровадження ефективних технологій дозволяють фінансовим установам знижувати витрати на обслуговування клієнтів і операцій. Отже, фінансові інновації роблять ринок більш конкурентним, що веде до зниження цін на послуги та покращення їх якості.

#### Література:

1. Brandl, B. und Hornuf L. (2020). Where did Fintechs come from, and where do they go? The transformation of the financial industry in Germany after digitalization. *Frontiers in Artificial Intelligence*, 3(1), 1-12.

2. Посилення регулювання та потенційні IPO: з чим глобальний фінтех розпочинає 2024 рік URL: <https://fintechinsider.com.ua/posylennya->

[regulyuvannya-ta-potencijni-ipo-z-chym-globalnyi-finteh-rozpochynaye-2024-rik/](#)  
(дата звернення: 10.02.2024).

3. Фінансування фінтеху в США та Сполученому Королівстві суттєво скоротилося у 2023 році URL: <https://fintechinsider.com.ua/finansuvannya-fintehu-v-ssha-ta-spoluchenomou-korolivstvi-suttyevo-skorotylosya-u-2023-roczy/#>  
(дата звернення: 10.02.2024).

4. Фінансові інновації та технології: прогнози та тенденції на 2024 рік. URL: <https://fibi.tech/news/kriptoalyuti/finansovi-innovaciyi-ta-tehnologiyi-prognozi-ta-tendenciyi-na-2024-rik>  
[finansovi-innovaciyi-ta-tehnologiyi-prognozi-ta-tendenciyi-na-2024-rik](#) (дата звернення: 10.02.2024).

## ВПРОВАДЖЕННЯ ПРИНЦИПІВ ЦИРКУЛЯРНОСТІ У БУДІВЕЛЬНУ ГАЛУЗЬ

**Шибасєва Н.В.**, доктор економічних наук, доцент,  
Державний біотехнологічний університет, м. Харків, Україна  
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-0727-7718>

**Бабан Т.О.**, кандидат економічних наук, доцент,  
Державний біотехнологічний університет, м. Харків, Україна  
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-8252-901X>

Аналіз принципів циркулярної економіки та необхідність їх впровадження у будівельну галузь доцільно розпочати із визначення дефініції «циркулярна економіка». Законодавство США представляє циркулярну економіку як таку, що використовує системно-орієнтований підхід і передбачає промислові процеси та економічну діяльність, які: є відновлювальними або регенеративними; підтримують протягом тривалого часу високу цінність ресурсів, що використовуються; прагнуть до усунення відходів через кращий дизайн матеріалів, продуктів і систем [2].

На відміну від моделі лінійної економіки (у якій товари виробляються із сировини, продаються у максимально можливих кількостях і після використання викидаються), основною ідеєю циркулярної економіки є розрив зв'язку між зростанням добробуту і надмірною експлуатацією первинних природних ресурсів. Існують певні відмінності між дефініціями «циркулярна економіка» та «сталій розвиток». Циркулярність зосереджується на ресурсних циклах, у той час як стійкість, загалом, більше стосується соціуму та економіки у безпечному середовищі. Ключовим етапом у циркулярній економіці є запобігання утворенню відходів.