

порівнянні з довоєнними показниками. Тобто форс-мажорні обставини суттєво не вплинули на рівень виплат, оскільки всі договори ризикового страхування продовжують діяти із окремим застереженнями: страховики не покривають ризики спричинення збитків унаслідок бойових дій та виключають зони бойових дій і тимчасово неконтрольовані території зі страхового поля. Все більше страховиків пропонують страхування від воєнних ризиків як окремий продукт на ринку.

В умовах сьогодення діяльність страхового бізнесу вимагає постійного дослідження страхових відносин, які забезпечують соціально-економічну безпеку суб'єктів господарювання і визначають стійкість національної економіки. Для покращення ситуації ризикового страхування українським страховикам потрібно запозичувати зарубіжний страховий досвід та змінювати власні моделі функціонування. Разом із цим потребує вдосконалення механізм державного регулювання діяльності страхових компаній через адаптацію страхового законодавства до світових стандартів, впровадження новітніх технологій із ризикового страхування та новітніх стандартів якості обслуговування у цій сфері.

Література

1. Маслій О.А., Белкіна М.О. Тенденції на страховому ринку України в умовах воєнного стану: *Сталий розвиток: виклики та загрози в умовах воєнного стану*: зб. тез доп. Міжнар. наук-практ. інтернет-конф, м.Полтава, 09 червня 2022 року, Полтава, НУПП, 2022. С. 148-150.

2. Огляд страхового ринку України за I півріччя 2022 року. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-strahovogo-rinku-ukrayini-za-i-pivrichchya-2022-roku>. (дата звернення 10.11.2022 р.)

3. Пугач О.А. Світовий досвід упередження загроз економічній безпеці національної економіки. Серія. Економічні науки. Випуск 12. Частина 3. 2015. С.43-46. URL: http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_12/117.pdf. (дата звернення 10.11.2022 р.)

УДК 330.34

Скриль Віталія Вячеславівна
кандидат економічних наук, доцент
Бура Ярослава Анатоліївна,
студентка

*Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»
(Україна)*

РОЗВИТОК ФІНАНСОВОЇ СФЕРИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЄВРОІНТЕГРАЦІЇ

Фінансові послуги є сферою міжнародних послуг, яка найбільш інтенсивно розвивається, значно відрізняються від усіх інших видів послуг і розглядається урядами як стратегічна галузь. Саме через це сфера фінансових послуг часто підпадає під різноманітне державне регулювання.

В останні роки в усьому світі все більшої актуальності набуває проблема низького залучення населення до фінансового сектору – не кожен має доступ до якісних фінансових послуг і має достатні знання та досвід для їх використання. За даними Світового банку, понад 2,5 млрд. людей у світі не мають доступу до якісних фінансових послуг. Для запозичень і страхування своїх активів вони використовують неформальні методи.

Разом з тим доступність базових фінансових послуг для споживачів – важливий

індикатор розвиненості фінансового сектору. Доступність фінансових послуг є важливим інструментом формування конкурентоспроможності будь-якої країни, адже фінансовий сектор стимулює зростання добробуту населення, сприяє розвитку бізнесу, допомагає розширювати ринки товарів і послуг.

Ця проблема призвела до появи поняття «фінансова інклюзивність/інклюдія», що в загальному означає доступність фінансових послуг для роздрібних споживачів.

Фінансова інклюдія вважається одним із драйверів стимулювання розвитку фінансового сектору країни й зменшення соціальної нерівності в суспільстві. Вона надає можливість рівного доступу громадянам і бізнесу регіону використовувати фінансові послуги та продукти, котрі прийнятні за ціною; відповідають їх потребам; є доступними для усіх сегментів населення регіону незалежно від віку, доходу, освіти, місця проживання чи виду діяльності; надаються фінансовим сектором належного рівня всім учасникам процесу. Дослідження фінансової інклюдії відбувається як на макрорівні так і на мезо- та мікрорівні і набуває все більшої актуальності. Інклюзивність фінансової системи дає змогу зменшити бідність і досягти сталого розвитку.

Дослідження змісту інклюзивного розвитку економіки перебуває у центрі розгляду багатьох країн та міжнародних інститутів, серед них Організація економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), Програма розвитку ООН (ПРООН), Європейська комісія, Міжнародний валютний фонд (МВФ), Світовий банк та ін. G20 також використовують принципи фінансової інклюдії.

Організація Об'єднаних Націй і Світовий банк визначають фінансову інклюзивність як «доступ до широкого кола фінансових продуктів та послуг, які є доступними або надаються за розумною ціною, корисні та здатні задовольнити потреби домашніх господарств та підприємств, а також які надаються відповідально та стабільно».

Національна стратегія фінансової інклюзивності (NSFI) вказує на чотири компоненти фінансової інклюдії, а саме:

- 1) доступ (можливість використання формальних фінансових послуг, тобто мінімальні бар'єри для відкриття рахунку: фізична близькість; доступність);
- 2) добробут (вплив на спосіб життя споживачів: добробут/споживання; особистий/бізнес продуктивність);
- 3) якість (атрибути продукту відповідають вимогам клієнтів; при розробленні продукту враховано потреби клієнтів);
- 4) використання (фактичне використання фінансових послуг/продуктів: регулярність; частота; тривалість часу, що використовується).

Основна мета фінансової інклюдії полягає в максимальному залученні усіх верст населення до використання фінансових продуктів/послуг за допомогою різноманітних фінансових технологій. За офіційною статистикою біля третини населення світу, а також України на сьогодні не мають доступу до будь-яких фінансових послуг/продуктів. Дані Світового банку свідчать про те, що більше 100 країн світу вже мають або знаходяться в процесі розроблення національних та регіональних стратегій з фінансової інклюдії, або вбудовані компоненти фінансової інклюдії до ширших національних стратегій.

Виходячи із вище сказаного та враховуючи всі дослідження у сфері фінансової інклюдії, можна стверджувати, що підвищення рівня фінансової інклюдії є важливим для різних стейкхолдерів:

- для регуляторів та держави загалом, адже залучає усі верстви населення до фінансової системи, що у результаті сприяє зростанню економіки через мобілізацію заощаджень населення, інвестування у розвиток економіки держави, диверсифікацію

фінансової системи;

- для провайдерів фінансових послуг, адже збільшує кількість споживачів фінансових послуг;

- для споживачів, адже вони можуть ефективніше та доступніше використовувати сучасні фінансові послуги, підвищуючи таким чином особистий добробут. Фінансова інклюзія сприяє підвищенню доходів, ефективнішому управлінню активами, зменшенню вразливості від економічних криз.

Отже, підсумовуючи сказане, можна зробити висновок . Відсутність доступу до якісних фінансових послуг і достатніх знань та досвіду для їх використання призвело до появи фінансової інклюзії. Вона розуміється, як рівний і вільний доступ до фінансових послуг. Сприяє підвищенню рівня добробуту громадян, якіснішому управлінню активами, зменшенню вразливості від економічних криз. Вона забезпечує: прибуткові іноземні інвестиції, ріст експорту та імпорту, продовольчу безпеку, розвиток туризму, зростанню рівня доходів, зростання підприємництва та ріст малого та середнього бізнесу, зниження корупції, шахрайства та розкрадання.

Фінансова інклюзія каталізатор змін у світі, який допомагає залучити і підвищити рівень обізнаності у фінансовій сфері.

Література

1. Фінансові послуги та їх розвиток в Україні. URL: <https://ua-referat.com/uploaded/finansovi-poslugi-ta-yih-rozvitok-v-ukrayini/index1.html>. (дата звернення 13.11.2022 р.).

2. Ринок фінансових послуг С. М. Еш URL: https://pidru4niki.com/2015060964899/finans/finansovi_poslugi_rozvitok_ukrayini. (дата звернення 13.11.2022 р.).

3. Інституціональні аспекти та цифровізація фінансової інклюзії в національній економіці URL: https://elibrary.kubg.edu.ua/id/eprint/41679/1/Kraus_Instyuttsionalni_zasady_2022.pdf. (дата звернення 12.11.2022 р.).

УДК 330.35

*Скриль Віталія Вячеславівна,
кандидат економічних наук, доцент*

*Туз Валерія Юрївна
студентка третього курсу*

*Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»
(Україна)*

ЦИФРОВА ІНТЕГРАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ ГАЛУЗІ УКРАЇНИ В ЄС

У той час, коли Інтернет та цифрові технології змінюють наш світ, Європа, підготовлена до цифрової ери, є одним з шести політичних пріоритетів Європейської Комісії, спрямованих на розширення можливостей людей за допомогою технологій нового покоління.

Щоб привести єдиний ринок Європейського Союзу у відповідність з цифровим століттям, необхідно усунути непотрібні регуляторні бар'єри і перейти від окремих національних ринків до єдиного загальноєвропейського зведення правил.

Ці кроки можуть внести 415 мільярдів євро в рік на економічне зростання, підвищення кількості робочих місць, конкуренцію, інвестиції та інновації в ЄС.

Стратегія єдиного цифрового ринку ЄС заснована на трьох основних принципах:

1. Доступ: кращий доступ для споживачів і підприємств до цифрових товарів і послуг по всій Європі.