

НАУКОВО-ВИРОБНИЧИЙ ЖУРНАЛ «ОБЛІК І ФІНАНСИ»  
КИЇВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ РИНКОВИХ ВІДНОСИН

**ЕКОНОМІЧНИЙ РОЗВИТОК УКРАЇНИ  
В КОНТЕКСТІ ВПРОВАДЖЕННЯ  
ПРОГРЕСИВНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ  
ТЕХНОЛОГІЙ ТА СИСТЕМ УПРАВЛІННЯ**

*Програма  
II Всеукраїнської науково-практичної конференції  
(25 лютого 2019 р., м. Київ)*

Посвідчення УкрІНТЕІ № 64 від 18 лютого 2019 року

Київ  
ТОВ «ВІПО»  
2019

## **Секція І. Трансформація теоретичних засад бухгалтерського обліку та фіскального контролю**

---

**Бойко А.І.** Актуальні питання оподаткування малого бізнесу в Україні

**Васильєва Т.С.** Особливості впровадження Міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні

**Вітюк Т.І.** Бухгалтерський облік як універсальна мова бізнесу

**Гаврилюк О.О.** Плата за землю як регуляторний інструмент фіскальної політики держави

**Гайдучок Т.С., Дмитренко О.М.** Роль і місце звіту про управління в системі звітності підприємств в умовах трансформації облікових підходів

**Герши С.В.** Актуальні аспекти обліку поточних зобов'язань підприємства

**Гладій Х.І.** Теоретичні основи обліку фінансових результатів підприємства

**Єланська Н.О.** Дослідження методики поглибленої оцінки фінансового стану неплатоспроможного підприємства

**Козовець Т.В.** Нормативно-правове регулювання обліку виробництва продукції зернових культур

**Коломіць В.М.** Врахування людського капіталу в міжнародних законодавчих документах

**Плазінська К.М.** Економічна сутність та значення фінансових результатів в господарській діяльності суб'єктів підприємництва

**Ріпа Т.В., Савченко Д.С.** Облікове забезпечення управління підприємством медійної галузі

**Тацакович І.Я.** Класифікація витрат діяльності підприємства: необхідність узгодження

**Титаренко А.Д.** Бухгалтерський облік запасів згідно національних та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку

**Чередніченко В.О.** Напрями здійснення внутрішньогосподарського контролю за наявністю та рухом поточних біологічних активів тваринництва

**Шевченко Л.В.** Сучасний стан внутрішнього контролю в бюджетних установах України

**Шкроміда В.В.** Функціональні особливості ділової репутації господарюючого суб'єкта

**Шкроміда Н.Я.** Послідовність етапів податкового планування на підприємстві

*Щербак А.В.* Документальне оформлення обліку малоцінних та швидкозношуваних предметів

*Яцишена В.В.* Ключові аспекти розвитку нематеріальних активів та їх значення для економіки

## **Секція II. Діджиталізація у сфері фінансових послуг**

---

*Алескерова Ю.В., Астапкевич А.О.* Управління фінансовим контролем (наглядом) за страховими компаніями

*Бахарєва Я.В.* Сучасні тенденції розвитку мобільного банкінгу та його безпека для користувачів

*Веремій Я.С.* Проблеми розвитку фінансового ринку та шляхи їх вирішення

*Дзюменко О.О.* Тенденції розвитку банківського кредитування в Україні

*Доценко І.О.* Краудфандинг як каталізатор економічного зростання фінансової системи України

*Дрога В.С.* Напрями розвитку банківсько-страхової взаємодії в Україні

*Єфіменко Д.В.* Реалії функціонування банківського сектору України

*Костюк В.А., Федько Р.В.* Перспективи кредитування малого та середнього бізнесу в Україні

*Левіщенко С.С.* Проблеми та перспективи розвитку банківської системи в Україні

*Моргул А.С.* Фінансові посередники та їх роль у розвитку фінансового ринку

*Олійник А.В.* Пріоритети та виклики діджиталізації у банківському секторі

*Подсєвалова Н.Г.* Заходи протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом

*Руденко І.В., Лебедич В.С.* Кроки необхідні для запровадження діджиталізації в сектор фінансових послуг

*Сова О.Ю.* Фактори впливу на інвестиційні якості облігацій

*Шафар С.А.* Економіко-математичне моделювання фінансової діяльності підприємства

### **Секція III. Сучасні моделі корпоративного та державного управління**

---

**Брезицька О.В.** Формування корпоративної культури підприємств транспорту

**Бутова Т.Ю.** Фінансова безпека в системі управління діяльності підприємства

**Вербицька М.П.** Сучасні моделі корпоративного та державного управління

**Гаражджук І.В.** Кооперативні принципи та їх місце в розвитку сільськогосподарської обслуговуючої кооперації України

**Дехтяр С.С.** Аналіз наукових підходів до визначення поняття «економічна безпека підприємства»

**Жуков В.С.** Теоретичні основи процесу формування потенціалу підприємства

**Закревська Л.М.** Державне регулювання розвитку галузі дитячого харчування України

**Карцева В.В., Бєлова Д.Д.** Механізм фінансової безпеки: теоретичний аспект

**Кириченко Т.А.** Способи управління ризиками в системі фінансового менеджменту

**Климчук О.В.** Стратегічні передумови економічного зростання України на основі розвитку відновлюваної енергетики

**Кучерук М.В.** Інформаційно-аналітичне забезпечення управління фінансовою безпекою підприємства

**Лохман Н.В.** Розвиток категорії «інноваційне підприємство»

**Македон В.В.** Стратегії створення конкурентних переваг ТНК у світовій економіці

**Михальчишина Л.Г., Томчук О.Ф.** Проблеми інформаційного забезпечення управлінських процесів в аграрному секторі економіки

**Морозов Є.Ю.** Стратегія як інструмент антикризового управління на підприємстві

**Орлова Н.С.** Перспективи впровадження електронного врядування в Україні

**Петренко М.А.** Фінансова криза на підприємстві та її симптоми

**Пивоварова Г.Б.** Управління економічними ризиками на ПАТ «Укразалізниця» в сучасних ринкових умовах

**Писар Н.Б.** Теоретичні засади розвитку просторової поляризації

*Приступа Л.А., Мельничук О.С.* Теоретичні засади системи управління фінансовою стійкістю страхової компанії

*Рибалко О.П.* Підходи до формування банківських стратегій управління кредитною політикою

*Шепелюк В.А.* Принципи корпоративного управління та корпоративні права

*Ющенко Н.Л.* Покращення за принципом довіри орієнтованих на споживача цифрових послуг в Україні на базі технології blockchain

*Ярославський А.О.* Чинники економічної безпеки підприємства

#### **Секція IV. Розвиток цифрового маркетингу та прогресивних технологій бізнес-адміністрування**

---

*Довгань Ю.В.* Використання інструментів цифрового маркетингу для просування інноваційних рослинних олій

*Доманська Г.І.* Трансформація маркетингової діяльності підприємств в умовах цифрової економіки

*Донцова Л.Д.* Розвиток цифрового маркетингу та прогресивних технологій бізнес-адміністрування

*Завгородня Є.Є.* Особливості адміністрування сучасного закладу вищої освіти

*Каліна І.І.* Роль і місце стратегії активізації у системі менеджменту

*Кіпоренко С.С.* Цифровий маркетинг як ефективний інструмент розвитку сільськогосподарських підприємств

*Новиков Д.Ф.* Социально-ответственный маркетинг при техническом перевооружении машиностроительного предприятия

*Потапова Н.А.* Інформаційна логістика в системі менеджменту підприємства

*Тимченко М.М.* Шляхи вдосконалення просування українських інноваційних товарів на нові ринки збуту

*Токман Д.А.* Суть та особливості маркетингу в сучасному електронному бізнесі

*Трушкіна Н.В.* Повышение качества логистического сервиса в условиях цифровой трансформации

*Щур К.А.* Прогноз розвитку цифрового маркетингу

## **Секція V. Демографія, економіка праці, соціальна економіка і політика в контексті інтеграції України у міжнародний інформаційний простір**

---

**Бойко В.В., Куїмова А.С.** Фактори впливу на стійкість автотранспортних підприємств

**Васильцова С.О.** Економічний аналіз у системі організації виробництва

**Гетьман А.Л., Бойко Л.О.** Соціально-економічні проблеми сільських жінок на сучасному етапі

**Драчук Ю.З., Сав'юк Л.О.** Проблеми взаємодії ринку праці та освітніх структур в машинобудуванні

**Золкіна О.В.** Обеспечение развития конкурентоспособности человеческого капитала на предприятии

**Курманська О.С., Миголь В.М.** Розвиток інформаційної політики в Україні

**Ланченко Є.О.** Соціальне партнерство в державних сільськогосподарських підприємствах

**Левченко А.В.** Гендерна рівність жінок і чоловіків – запорука економічного зростання країни

**Мащенко М.А.** Організаційно-економічна модель державно-приватного партнерства у забезпеченні інвайронментальної безпеки

**Опалько В.В., Сотула О.В.** Формування концепції інклюзивного розвитку як інструменту пом'якшення соціально-економічної нерівності

**Сидоренко-Мельник Г.М., Дунір М.М.** Інтегральна оцінка фінансової безпеки домогосподарств: методичний аспект

**Снітко Є.О., Драчук Ю.З.** Аспекти сучасного освітнього менеджменту у закладах вищої освіти

**Соколюк С.Ю.** Гармонізований розвиток аграрного сектора економіки, як основа мотивації праці

**Стельмах В.В.** Шляхи підвищення ефективності використання трудових ресурсів підприємства

**Хрипко Т.Є.** Статистичний аспект демографічної ситуації у Вінницькій області як відображення демографічних загроз України

**Шандар А.М.** Цінності поколінь як підгрунття розуміння якості життя населення



Облік і фінанси  
Accounting & Finance

# Сертифікат

засвідчує, що

**Бахарєва Ярослава Василівна**

прийняла участь у роботі

II Всеукраїнської науково-практичної конференції

**«Економічний розвиток України  
в контексті впровадження  
прогресивних інформаційних  
технологій та систем управління»**

Посвідчення УкрІНТЕІ № 64 від 18 лютого 2019 року

Голова Оргкомітету конференції  
виконавчий редактор  
журналу «Облік і фінанси»  
Остапчук С.М.



Київ

25 лютого 2019 року

## СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ ТА ЙОГО БЕЗПЕКА ДЛЯ КОРИСТУВАЧІВ

Характерною рисою сучасного процесу цифровізації у банківській сфері є її поділ на окремі компоненти з подальшим реконструюванням новими цифровими банками у вигляді нових форм та бізнес-моделей. Досить швидкими темпами відбувається перехід від традиційної вертикальної структури до горизонтальної структури окремих складових, які можна компонувати разом за бажанням користувача банківських послуг, в чому чітко проявляється компонентна структура сучасної банківської діяльності. Банк як послуга (Ваas) є порівняно новою моделлю банківського бізнесу та ґрунтується на хмарних структурах електронного банкінгу. Модульність банків як новий спосіб їх функціонування перетворила банківські процедури в додатки, а банківські операції в інтерфейси [1].

Ситуація змінюється, з'являється молоде покоління, для якого мережа Інтернет – невід'ємна складова повсякденного життя, збільшується число користувачів Інтернету та поліпшення якості доступу в регіонах.

Сучасний розвиток мобільних гаджетів спонукав швидке трансформування мобільного банкінгу у невід'ємну складову «цифрового» життя пересічного користувача банківських послуг. Сьогодні вже не є дивиною можливість керування власними рахунками та здійснення безконтактної оплати за допомогою сумісного iPhone або старт-годинника Apple Watch.

У вітчизняній практиці за звичай виділяють такі види банківських інновацій:

— модифіковані послуги фінансового посередництва, спрямовані на зниження операційних витрат і більш ефективне управління активами та зобов'язаннями;

— банківський продукт на нових сегментах ринку;

— нові методи управління готівкою та використання нових інформаційних технологій;

— інновації як освоєння напрямів діяльності в нових сферах фінансового ринку;

— нові продукти у традиційних сегментах позичкових капіталів.

Поширення набули технології Інтернет-банкінгу, розвивається мобільний банкінг. Ця технологія здійснює віддалений доступ до банківських послуг за допомогою веб-браузера, і яка є найбільш



перспективною, зручною та прогресивною. Стрімкий розвиток Інтернет-банкінгу в Україні провокує зростання інтернет-користувачів.

Мобільний банкінг забезпечує клієнтам усі можливості Інтернет-банкінгу, але доступ до особистого рахунку і банківських операцій здійснюється зі смартфона або планшета через мережу оператора мобільного зв'язку. Як правило, одержати доступ клієнт може через мобільний додаток, установлений на смартфоні або планшеті.

Подальший розвиток інтернет-банкінгу в Україні буде обумовлено декількома чинниками:

наявністю доступу до мережі Інтернет в регіонах; зростанням рівня фінансової грамотності населення; розвитком законодавства у сфері документообігу.

Apple Pay стала у 2018 році однією з найбільш очікуваних платіжних інновацій в Україні, яка запропонувала користувачам новий споживчий досвід: швидко та зручно платити за допомогою мобільного форм-фактору та при цьому користуватися всіма перевагами платежів за картками, включно зі спеціальними пропозиціями та привілеями, а також високі стандарти безпеки [2].

Для здійснення безконтактних платежів за допомогою цих пристроїв передбачено необхідність проходження попередньої авторизації з використанням таких способів як Touch ID, Face ID або пароль. Технологія Touch ID свого часу стала справжнім проривом в області аутентифікації по відбитку пальця, а Face ID – це абсолютно новий рівень розпізнавання користувача по обличчю. Face ID являє собою інтуїтивний і надійний метод аутентифікації, в основі якого лежить створення структурної карти особи за допомогою інноваційної системи камер TrueDepth і передових технологій. Розробники різних додатків можуть дозволити авторизацію в своїх програмах за допомогою Face ID. Якщо програма підтримує Touch ID, значить, вона підтримує і Face ID. Технологія Face ID доступна на iPhone X і більш пізніх моделях і iPad Pro з процесором A12X Bionic.

Face ID – це результат об'єднання найпередовіших апаратних і програмних компонентів Apple. Камера TrueDepth захоплює дані особи, проектує на нього і аналізує більше 30 000 невидимих точок. Таким чином пристрій становить детальну структурну карту особи, а також його зображення в інфрачервоному спектрі. Фрагмент нейронного ядра мікропроцесорів A11, A12 Bionic і A12X Bionic, захищений модулем Secure Enclave, перетворює карту глибини та інфрачервоне зображення в математичне уявлення, яке порівнюється з зареєстрованими даними особи. Імовірність несанкціонованого розблокування пристрою за допомогою Face ID, становить 1 з 1000000, якщо зареєстрований лише один зовнішній вигляд.

Технологія Face ID може навіть визначати вашу увагу. Вона розпізнає обличчя, тільки якщо очі відкриті і ви дивитеся на пристрій. Це ускладнює

завдання розблокувати пристрій без відома власника (наприклад, під час сну) [3].

Послуга Apple Pay в Україні у 2018 році стала доступною для користувачів таких банків, як: ПриватБанк, Ощадбанк, Монобанк, Банк Восток, ПУМБ, Укрсіббанк, Альфа-Банк та активно впроваджується іншими банками, зважаючи на те, що три чверті POS-терміналів в країні мають можливість приймати безконтактні платежі та нараховується понад 35 млн. активних банківських карток.

Варто відмітити, що для роботи сервісу безконтактних розрахунків не потрібне під'єднання до мережі Internet, а реквізити платіжної карти не зберігаються на пристроях та нікому не передаються під час здійснення транзакції – максимальний рівень захисту платіжної транзакції забезпечує технологія токенизації (заміни необхідності передачі персональних даних та реквізитів унікальним одноразовим шифрованим кодом – токеном). Популярність використання даного сервісу спонукала до зацікавленості банківських та фінансово-технічних компаній до такого виду карт, як rgeraid-карти (віртуальні картки, по яких не встановлюється плата за обслуговування).

Фактично Інтернет-банкінг і мобільний банкінг можуть забезпечити доступ до всіх банківських послуг, що в перспективі може зовсім витіснити традиційне обслуговування у відділеннях банків, а розширення покриття мережі Інтернет і мереж стільникового зв'язку, вочевидь, призведе й до витіснення телефонного і СМС-банкінгу. Застосування інноваційних технологій обслуговування клієнтів банками дає змогу відмовитися від обслуговування клієнтів у відділенні й надавати їм цілодобовий доступ до своїх послуг. Через це в багатьох країнах світу останнім часом спостерігається зменшення кількості відділень банків.

Основними стратегічними напрямками розвитку вітчизняних банків є конвергенція банківських продуктів та банкінгу як послуги; впровадження інноваційних технологій банківського обслуговування в режимі реального часу поряд з використанням класичного дистанційного банківського сервісу; розвиток знань про клієнтів та індивідуальний підхід до задоволення їх потреб; надання банківських сервісів як послуг з використанням хмарних технологій та ін.

Для прогнозування розвитку банківських технологій обслуговування клієнтів слід визначити причини, що впливають на їх упровадження банками у свою діяльність, і причини, що змушують клієнтів банку переходити з традиційної моделі обслуговування на нові моделі. Зазначені причин можна умовно розділити на зовнішні, зумовлені впливом зовнішнього середовища, і внутрішні, зумовлені внутрішнім середовищем банку. Зовнішній вплив на банки у цілому мають політичні, економічні, правові, соціальні, науково-технологічні чинники, безпосереднє оточення банку та ін.

До внутрішніх чинників, що впливають на впровадження і використання банками новітніх технологій обслуговування клієнтів, можна віднести:

- необхідність скорочення часу обробки інформації, оптимізації витрат, підвищення продуктивності, рентабельності, оскільки сьогодні спостерігається значний рівень розвитку мережі філій і відділень банків за одночасного зменшення попиту з боку роздрібних клієнтів. Приблизно 30% філій і відділень є збитковими;

- необхідність розширення ринку і географії послуг, боротьбу за клієнта, збільшення клієнтської бази;

- одержання конкурентних переваг банківською установою;

- комплексну автоматизацію діяльності;

- підвищення іміджу банківської установи.

Стримуючими чинниками, що гальмують упровадження новітніх технологій є:

- ризик невиправданості впровадження і використання технологій;

- освоєння не характерного для банку виду діяльності, а саме розроблення й упровадження електронних систем обслуговування клієнтів, забезпечення захисту;

- обмежені ресурси.

Трансформування звичних для нас банківських установ в ІТ-компанії з банківськими ліцензіями, про які неодноразово зазначали вітчизняні та закордонні представники банківської сфери, вимагатиме від них застосування Agile-методології при розробці продуктів, перебудови ІТ-архітектури банківських установ (для забезпечення готовності до великих онлайн-навантажень, збільшення кількості опрацювань транзакцій, гарантування доступності основних клієнтських бізнес-сервісів), підвищення ефективності роботи ІТ-інфраструктури та служби підтримки бізнес-процесів.

Наступним кроком у розвитку цифрового банкінгу, на думку вітчизняних фахівців, є збільшення можливостей застосування в банківській сфері технології Blockchain та заплановане впровадження у поточному році НБУ e-гривні.

Практика свідчить, що головним чинником розширення клієнтської бази є розвиток власної сервісної мережі банку для автоматизації банківських послуг та розширення їх спектра, мінімізації витрат банку.

Для користувачів банківськими цифровими продуктами їх ефективність вимірюється вартістю здійснення транзакцій, тому чим нижча ця вартість та менший час їх здійснення, тим активніше клієнти користуватимуться такими послугами. Також важливою складовою електронного банкінгу є інформування клієнтів про ступінь захищеності їх коштів під час проведення платежів, що спонукає банківські установи запроваджувати найновіші технології захисту персональних даних, що розробляються виробниками мобільних пристроїв та спеціальних банківських додатків.

Аналіз чинників, зумовлених потребами і поведінкою клієнтів, дає змогу зробити висновки, що новітні технології обслуговування клієнтів повинні забезпечувати постійний, безпечний і водночас простий і зрозумілий доступ клієнта до банківських послуг. Удосконалення каналів комунікації з клієнтом, забезпечення постійного доступу клієнта до банківських послуг забезпечують упровадження і розвиток багатоканальної та омніканальної стратегії, практична реалізація якої фактично являє собою інтеграцію всіх каналів взаємодії банку з клієнтом. До того ж омніканальність є бренд-орієнтованою стратегією, що, своєю чергою, робить банк більш конкурентоспроможним.

Розвиток зазначених технологій рухатиметься в напрямі:

- використання банківськими установами технологій Big Data для формування унікальних пропозицій для кожного клієнта, оцінювання й управління ризиками, ідентифікації підозрілих транзакцій тощо;
- забезпечення цілодобового омніканального доступу клієнта до банківських послуг як безпосередньо, так і через посередників;
- адаптації банківських послуг до потреб клієнта та їх персоналізації, у т. ч. і з використанням штучного інтелекту;
- спрощення автентифікації й авторизації користувачів, у т. ч. з використанням біометричних і поведінкових методів, з одночасним забезпеченням підвищених заходів захисту;
- спрощення процедур виконання клієнтами банківських і фінансових операцій;
- інтеграції з іншими фінансовими установами і фінтек-компаніями та використання спільних розробок, у т. ч. створення банківських систем із відкритим API;
- використання банківськими установами хмарних технологій для розміщення програмних засобів, що забезпечують доступ клієнтів до банківських послуг;
- зміни банківськими установами режиму роботи anywhere, anytime (будь-де, будь-коли) на режим anywhere, anytime, anything (будь-де, будь-коли, будь-що).

#### Література

1. Цифровой банк: как создать цифровой банк или статья им / Крис Скиннер; пер. с англ. Сергея Смирнова. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2015. – 320с.
2. В Україні розпочав роботу платіжний сервіс Apple Pay [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://glavcom.ua/economics/finances/v-ukrajini-rozprochav-robotu-platizhniy-servis-apple-pay-498083.html>.
3. Сведения о передовой технологии Face ID [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://support.apple.com/ru-ru/HT208108>.

e-mail: [yaroslavabahareva@i.ua](mailto:yaroslavabahareva@i.ua) тел.: 068-4133144