

Електронний журнал «Ефективна економіка» включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України № 975 від 11.07.2019). Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292. Ефективна економіка. 2025. № 8.

DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2025.8.96>

УДК 330.341.1

*Л. П. Бондаренко,
к. е. н., доцент кафедри фінансів,
Національний університет «Львівська Політехніка»
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-3313-3569>*

*К. О. Новак,
студентка, Національний університет «Львівська Політехніка»
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0004-7648-4352>*

ІННОВАЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ ЯК ІНСТРУМЕНТ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ

*L. Bondarenko,
PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Finance,
National University "Lviv Polytechnic"*

*K. Novak,
Student, National University "Lviv Polytechnic"*

INNOVATIVE FINANCIAL TECHNOLOGY AS A TOOL FOR ENHANCING ENTERPRISE PERFORMANCE

У статті розглянуто актуальні аспекти впровадження інноваційних фінансових технологій (фінтех) на підприємствах з метою підвищення ефективності їх діяльності в умовах цифрової трансформації економіки.

Обґрунтовано важливість використання сучасних цифрових рішень, зокрема ERP-систем, блокчейн-технологій, штучного інтелекту, роботизованої автоматизації процесів (RPA), Big Data та мобільних платіжних систем.

Проаналізовано методи і моделі реалізації фінансових інновацій, серед яких – конверсія боргу, інтеграція систем управління ресурсами, автоматизація фінансової звітності та цифрова ідентифікація клієнтів. Окрема увага приділена адаптації підприємств до нових ринкових умов у період війни в Україні, коли впровадження цифрових рішень стало не лише засобом розвитку, а й інструментом виживання. Наведено приклади використання сучасних IT-продуктів, які демонструють ефективність впровадження інновацій у реальному бізнес-середовищі.

На підставі узагальнених результатів сформульовано рекомендації щодо системного впровадження фінтех-рішень. фінансові інновації є необхідною умовою підвищення конкурентоспроможності підприємств та розвитку національної економіки. Успішна цифровізація вимагає системного підходу: оновлення внутрішніх процесів, підвищення кваліфікації персоналу, підтримки з боку держави та ефективної взаємодії з фінтех-компаніями.

The article considers current aspects of implementing innovative financial technologies (fintech) at enterprises in order to increase the efficiency of their activities in the context of digital transformation of the economy. The importance of using modern digital solutions, in particular ERP systems, blockchain technologies, artificial intelligence, robotic process automation (RPA), Big Data and mobile payment systems is substantiated.

Methods and models of implementing financial innovations are analyzed, including debt conversion, integration of resource management systems, automation of financial reporting and digital identification of clients. Special attention is paid to the adaptation of enterprises to new market conditions during the war in Ukraine, when the implementation of digital solutions became not only a means of development, but also a tool for survival. Examples of using modern IT products, such as Oracle ERP, Microsoft Dynamics 365, IT-Enterprise and others, which demonstrate the effectiveness of implementing innovations in a real business

environment, are given. At the same time, risks were identified: the need to update IT infrastructure, change organizational structures, improve staff skills, and ensure cybersecurity.

Based on the summarized results, recommendations are formulated for the systematic implementation of fintech solutions. Financial innovations are a necessary condition for increasing the competitiveness of enterprises and developing the national economy. Successful digitalization requires a systemic approach: updating internal processes, improving staff skills, government support, and effective interaction with fintech companies. The scientific novelty lies in the complex combination of methods of analysis, modeling and empirical cases for assessing the impact of financial innovations specifically in the conditions of Ukraine. The practical significance lies in providing clear algorithms and criteria for assessing the effectiveness of digital transformations of financial processes at enterprises, regardless of their size and industry affiliation.

Ключові слова: інноваційні фінансові технології; фінтех; цифрова трансформація; ERP-системи; автоматизація фінансових процесів; роботизована автоматизація (RPA); фінансовий менеджмент; цифрові платформи.

Keywords: innovative financial technologies; fintech; digital transformation; ERP systems; financial process automation; robotic automation (RPA); financial management; digital platforms.

Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями. У сучасному світі інноваційні фінансові технології (фінтех) відіграють ключову роль у трансформації бізнес-середовища, зокрема підприємств, що прагнуть залишатися конкурентоспроможними. Швидкий розвиток цифрових інструментів, таких як блокчейн, автоматизація фінансових процесів, Big Data, штучний інтелект та мобільні платформи, відкриває нові можливості для оптимізації фінансової діяльності, підвищення ефективності управління ресурсами та розширення доступу до фінансових послуг.

У той же час, сучасні підприємства стикаються з низкою викликів, зокрема, підвищенням рівня конкуренції, необхідністю швидкої адаптації до змін ринку та забезпечення прозорості фінансової діяльності. Впровадження фінансових технологій стає не просто вибором, а вимогою часу для досягнення стратегічних цілей підприємств та підвищення їхньої ефективності.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання впровадження інноваційних фінансових технологій активно розглядаються в роботах як зарубіжних, так і вітчизняних дослідників, що зумовлено стрімким розвитком фінтех-сектору та його впливом на трансформацію фінансових процесів підприємств. У наукових працях Ю. Задворного [4], Д. Хіцана [10] та Л. Докієнко [7] досліджуються етапи розвитку фінансових інновацій, їх роль у підвищенні ефективності фінансової системи та виклики, пов'язані з цифровізацією. Зокрема, увага приділяється таким технологіям, як блокчейн, штучний інтелект, RPA, хмарні рішення, їхньому практичному застосуванню у фінансовому управлінні та підвищенні прозорості бізнес-процесів.

У публікаціях Антоненко Н. В. [8], наприклад, окреслено сучасні підходи до обробки фінансової інформації та наведено огляд новітніх ІТ-рішень для автоматизації фінансової звітності й планування. У працях зарубіжних авторів, зокрема у звітах Enterprise Strategy Group і аналітичних матеріалах компаній Oracle, Microsoft, UiPath [5, 6, 9] та інших, надається емпірична оцінка впливу цифрових технологій на продуктивність бізнесу, зниження витрат і покращення якості фінансових рішень. Особливу увагу сучасні дослідження приділяють впливу фінансових інновацій на адаптаційні можливості підприємств у кризових умовах – зокрема, в період глобальних економічних потрясінь або воєнних дій.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є дослідження перспектив і викликів, пов'язаних із впровадженням інноваційних фінансових технологій на підприємствах, аналіз їх впливу на ефективність роботи організацій та формулювання рекомендацій щодо успішного застосування фінтех-інструментів у фінансовому управлінні.

Виклад основного матеріалу дослідження. Діджиталізація та використання штучного інтелекту на підприємствах спрямовані на підвищення ефективності роботи організації в цілому та на покращення управлінських рішень у тому числі фінансового менеджменту. Фінтех-рішення сприяють пришвидшенню багатьох процесів на підприємствах, здатні аналізувати величезні масиви даних. Фінансові іновачії змушують підприємства не опиратися на традиційні методи, відмовлятися від використання в управлінні та боротьбі з кризовими ситуаціями минулого досвіду, а пропонують абсолютно нові рішення для вирішення поставлених проблем, що, у свою чергу, зумовлює низку факторів позитивного та негативного впливу на компанію в цілому.

Зміни, які відбуваються внаслідок впровадження фінтех-рішень, не лише підвищують конкурентоспроможність підприємств, але й сприяють загальному розвитку економіки, підвищуючи її інноваційний потенціал.

В Україні впровадження фінтех іновачій перебуває на ранніх етап розвитку, проте наявна законодавча база демонструє прагнення держави до розвитку та стимулюванню фінансової системи до використання інноваційних послуг. Регулювання інноваційних розробок і їх впровадження здійснюється законом України «Про інноваційну діяльність» [1]. Прийняття закону України «Про платіжні послуги» наближає законодавство до директиви PSD2 у Європейському союзі [2]. Активна співпраця з фінтех-компаніями сприяє розробці нестандартних бізнес-моделей і спрощує доступ до інновацій. Усе це зумовлює трансформацію бізнес-процесів та системи зайнятості у банківських установах.

Протягом останніх двадцяти років фінансові іновачії відіграють ключову роль у трансформації глобальної фінансової системи. Основні етапи їх розвитку та відповідні наукові дослідження можна умовно поділити за періодами: XX століття, 2000-2010 рр., 2011-2014 рр. та з 2015 року до сьогодні:

1. XX століття: «становлення теоретичних засад фінансових іновачій». У цей час формуються базові підходи до розуміння сутності фінансових іновачій, з'являються перші наукові дослідження у цій сфері. У

світі спостерігається активне зростання фінансових ринків після Другої світової війни, створюються Міжнародний валютний фонд та Світовий банк, впроваджуються кредитні картки й починає формуватись ринок облігацій. Водночас в Україні через існування централізованої радянської економіки фінансова система ще перебувала на етапі становлення [3].

2. 2000-2010 роки: «період технологічного прориву та активного поширення фінансових інновацій». На початку нового тисячоліття стрімкий розвиток інформаційних технологій дав потужний поштовх для інновацій у фінансовій сфері. У світі цей час ознаменувався появою інтернет-банкінгу, онлайн-трейдингу та поширенням електронних платіжних сервісів, наприклад PayPal. В Україні розпочинається формування національної платіжної системи, впроваджуються пластикові картки та з'являються перші онлайн-послуги банків [3].

3. 2011-2015 роки: «фаза післякризового оновлення та адаптації фінансових інновацій». Даний період ознаменувався активним відновленням після глобальної фінансової кризи 2008 року. Почалося впровадження нових технологічних рішень і регуляторних механізмів, що дозволили адаптувати фінансові системи до нових умов та заклали основу для подальшого зростання інноваційного потенціалу. Для України цей період характеризувався стабілізацією банківської системи, формуванням і впровадженням нових банківських послуг. Також протягом цього часу поступово наростав інтерес до фінансових технологій [3].

4. 2015 рік і сьогодення: «період викликів та трансформації». З 2015 року фінансові інновації зазнали значних трансформацій, зумовлених сучасними викликами, такими як війна в Україні та стрімкий розвиток технологій. На глобальному рівні цей період характеризується поширенням криптовалют, розвитком блокчейн-технологій, зростанням кількості фінтех-стартапів та інтеграцією штучного інтелекту у фінансові послуги. В Україні війна з росією змусила фінансовий сектор адаптуватися до нових реалій, зокрема через впровадження криптовалют для фінансових операцій, активне використання мобільних платежів та банкінгу, а також краудфандинг для фінансування волонтерських ініціатив та підтримки армії [3].



Рис. 1. Ключові фактори, що впливають на динаміку розвитку фінансових інновацій

Джерело: сформовано на основі [4]

Аналіз розвитку фінансових інновацій дозволив виділити ключові фактори, що впливають на їхню динаміку (рис. 1).

В умовах війни в Україні фінансові інституції активно впроваджують нові технології, такі як блокчейн, штучний інтелект та великі дані, для підвищення прозорості та ефективності своїх операцій. Криптовалюти стали важливим інструментом для фінансових операцій в умовах нестабільності традиційних фінансових систем, дозволяючи швидко та безпечно здійснювати транзакції. Мобільні платежі та банкінг набули популярності серед населення, зменшуючи залежність від фізичних банківських відділень та готівки. Краудфандинг став важливим інструментом для фінансування соціальних та бізнес-проектів, зокрема у волонтерському русі та підтримці Збройних Сил України [3].

Безпосередньо на підприємстві впроваджується використання ERP-систем. Система ERP (Enterprise Resource Planning) інтегрує ключові бізнес-процеси в єдину платформу, допомагаючи оптимізувати роботу компанії. ERP дозволяє автоматизувати фінансові операції, такі як управління

рахунками (AR/AP), складання бюджету, звітність, аналіз витрат та управління активами. Використання ERP у цій сфері включає CRM (управління взаємовідносинами з клієнтами), що сприяє поліпшенню обслуговування клієнтів, маркетингу та управління продажами. ERP спрощує управління запасами, складування, облік матеріалів і логістичні процеси, забезпечуючи інтеграцію постачальників та аналіз попиту. ERP систематизує планування, управління матеріалами (MRP), контроль якості, управління ресурсами та виробничими процесами. Система допомагає автоматизувати найм, облік робочого часу, розрахунок заробітної плати, навчання співробітників і оцінку їхньої продуктивності. ERP-системи, зокрема, корисні для інтеграції даних та створення «центру управління» компанією, що дозволяє керівникам отримувати повний контроль над операціями та ефективно планувати майбутній розвиток [4].

Наприклад, одна з найбільших американських компаній, розробників систем керування базами даних Oracle пропонує сучасні ERP-системи на базі хмарних технологій, що забезпечують гнучкість, автоматизацію та масштабованість [5].

До основних особливостей Oracle ERP можна віднести:

- Автоматизація процесів на базі використання штучного інтелекту (AI) для стандартизації рутинних завдань, таких як облік, управління запасами, генерування звітності тощо, що знижує витрати і мінімізує людські помилки.
- Система аналітики та звітності включає інструменти для створення аналітичних звітів, візуалізації даних і підтримки прийняття рішень.
- Наявність єдиної бази даних, що інтегрує всю інформацію в єдину систему і дозволяє забезпечити узгодженість і доступність даних в реальному часі.
- Наявність хмарної моделі, що знижує витрати на інфраструктуру, забезпечує масштабованість і швидкість впровадження нових функцій.
- Використання IoT, цифрових асистентів і предиктивної аналітики для підвищення ефективності та створення нових можливостей.

- Підтримка глобалізації, що сприяє прозорості та стандартизації бізнес-процесів у міжнародних компаніях.

В свою чергу, перевагами використання Oracle ERP є:

- Забезпечує високу ефективність, оскільки завдяки інтеграції та автоматизації Oracle ERP сприяє оптимізації операційних процесів.
- Забезпечує швидке масштабування, що підходить як для малого бізнесу, так і для великих корпорацій.
- Зменшує витрати завдяки хмарним технологіям і зниженню потреб у технічному обслуговуванні.
- Формує інноваційність через впровадження AI, IoT та інших сучасних технологій, що сприяє адаптації до змін і конкуренції на ринку.

Oracle ERP виділяється на ринку завдяки своїй здатності підтримувати як фінансово орієнтовані, так і продуктово орієнтовані бізнеси, забезпечуючи надійність, безпеку та інновації в управлінні підприємством [5].

Фінансові технології (фінтех) охоплюють широкий спектр цифрових рішень, які покращують якість фінансових послуг. Серед них – мобільні додатки для здійснення банківських операцій, автоматизовані сервіси для інвестування, онлайн-кредитування тощо. Компанії на кшталт PayPal, Revolut і Monzo забезпечують зручні, швидкі та безпосередні фінансові операції, мінімізуючи участь посередників [6].

В Україні фінансові інновації активно розвиваються завдяки зростанню кількості фінтех-стартапів та цифровізації фінансового сектора. Вагомий внесок у цифрову трансформацію зроблено через запуск державного мобільного застосунку «Дія». Його функціонал не лише покращує комунікацію між громадянами та державними органами у сфері надання адміністративних послуг, але й підвищує безпеку фінансового обігу та сприяє запобіганню шахрайству [6].

Сучасні цифрові рішення, зокрема ERP-системи, технології штучного інтелекту, блокчейн та інші інноваційні інструменти, відіграють ключову роль у трансформації бізнес-процесів, підвищенні ефективності управління, зменшенні витрат та забезпеченні конкурентоспроможності компаній в умовах цифрової економіки.

Прикладами використання ERP-рішення IT-Enterprise для удосконалення бізнес-процесів на підприємствах України можуть служити [6]:

- ПрАТ «ХК «Київміськбуд» значно прискорив процеси ціноутворення (з 2–3 тижнів до кількох днів) та оформлення договорів.
- Холдинг «ІНТЕРПАЙП» створив єдине казначейство на базі ERP, що забезпечило прозорість управління, узгодженість бізнес-процесів і зменшення фінансових ризиків.
- ВАТ «Рівненський завод високовольтної апаратури» впровадив онлайн-планування собівартості, досягнувши мінімального відхилення в межах 1%.

На міжнародному рівні фінансова система розвивається за участю міждержавних угод. До інновацій у цій сфері належать створення міжнародних електронних платіжних платформ, транснаціональних програмних рішень для забезпечення фінансової безпеки, а також єдиних аналітичних і безпекових стандартів [6].

Варто відзначити Microsoft Dynamics 365, яка є сучасною бізнес-платформою, що поєднує можливості ERP і CRM-систем, і дає змогу компаніям ефективно керувати фінансами, продажами, маркетингом та іншими бізнес-процесами. Система відзначається високою гнучкістю та масштабованістю, що дозволяє адаптувати її під конкретні потреби організації та підтримувати розвиток бізнесу [7].

Завдяки інтеграції з іншими продуктами Microsoft, такими як Office 365, Power BI та Azure – користувачі можуть працювати з даними в режимі реального часу, що підвищує загальну ефективність. Аналітичні інструменти та технології штучного інтелекту, вбудовані в платформу, допомагають передбачати тренди, вдосконалювати внутрішні процеси та налагоджувати більш якісну взаємодію з клієнтами. Microsoft Dynamics 365 підтримує як хмарне, так і локальне розгортання, автоматизує рутинні операції та забезпечує високий рівень безпеки [7]. Розглянемо також інші платформи та програмне забезпечення для фінансових рішень на підприємствах (табл. 1).

Таблиця 1. Платформи та програмне забезпечення зі штучним інтелектом і його способи використання на підприємствах

Мета використання	Платформи та програмне забезпечення	Спосіб використання
Фінансовий менеджмент	Програмне забезпечення від Kensho на базі машинного навчання та аналізу даних	Програма може оцінювати тисячі наборів даних і документів. Вона використовує комбінацію машинного навчання, хмарних обчислень та обробки природної мови, може надати легко зрозумілі відповіді на складні фінансові питання, а також швидко отримувати інформацію з таблиць і документів.
	Платформа Derivative Path	Допомагає фінансовим організаціям контролювати свої портфелі. Має можливості до автоматизованих завдань та процесів, налаштовуваних процесів та управління можливостями продажу. Існують також специфічні функції, засновані на специфіці портфеля.
	Платформа Simudyne	Дозволяє фінансовим установам проводити аналіз стрес-тестів і тестувати зараження ринку у великих масштабах. Пропонує імітаційні рішення для управління ризиками, а також екологічних, соціальних та управлінських налаштувань.
	Ayasdi	Створює хмарні рішення машинного інтелекту, щоб розуміти та управляти ризиками, передбачати потреби клієнтів і навіть допомагати в процесах боротьби з відмиванням грошей. Програмне забезпечення Sensa AML забезпечує безперервну інтеграцію та розгортання, аналізує власні та сторонні дані для виявлення і усунення помилок; виявлення нових випадків шахрайства.
Кібербезпека та боротьба із шахрайством	Платформа KYX від Jumio	Платформа перевіряє особистість клієнта за допомогою розпізнавання облич, перевіряє клієнтів, щоб переконатися, що вони відповідають фінансовим нормам, і постійно оцінює ризики. Крім того, платформа аналізує особу існуючих клієнтів за допомогою біометричної аутентифікації та моніторингу транзакцій.
	Платформа F5	Пропонує рішення для захисту даних, цифрової трансформації, GRC та управління шахрайством, а також відкритого банкінгу.
	Системи BankID НБУ	Швидкий, зручний, безпечний спосіб здійснення електронної дистанційної ідентифікації фізичних осіб для подальшого отримання адміністративних (державних), фінансових, комерційних та інших послуг у мережі Інтернет. [8]
	Платформа машинного навчання штучного інтелекту Darktrace	Аналізує мережеві дані та створює обчислення на основі ймовірності, виявляючи підозрілу активність, перш ніж вона може завдати шкоди деяким найбільшим фінансовим компаніям світу.

Джерело: Складено автором на основі [9]

Згідно з дослідженнями Enterprise Strategy Group і Oracle, у 2020-2021 роках компанії, які використовують цифрові технології у своїх фінансах і операціях значною мірою покращили свої показники (табл. 2).

Таблиця 2. Ефективність використання цифрових технологій у фінансах

Показник	Значення
Зростання прибутку компаній, що використовують цифрові технології	+80% швидше
Зростання доходу «агресивних» користувачів цифрових технологій	+58% швидше, ніж у неінвесторів
Компанії, що досягають або перевищують ROI завдяки цифровим технологіям	88%
Зменшення помилок у фінансових відділах	-37%
Компанії з чіткішою картиною бізнес-показників завдяки цифровим технологіям	72%
Покращення продуктивності завдяки цифровим помічникам	+36%
Прискорення фінансового аналізу	+38%
Імовірність досягнення найкращої точності фінансових показників (користувачі vs. некористувачі технологій)	38% vs 4% (у 9,5 разів частіше)

Джерело: Сформовано на основі [9; 10]

У сучасному бізнес-середовищі, де продуктивність і ефективність кожного процесу є критично важливими, ключову роль відіграє впровадження RPA – роботизованої автоматизації процесів. Зокрема, автоматизація обробки рахунків-фактур стала перспективним напрямом у сфері управління заборгованістю (AP) та процесами закупівель (P2P), адже вона має низький рівень ризиків при значному потенціалі для покращення результатів [7].

Завдяки таким рішенням, як OCR (оптичне розпізнавання символів) та IDP (інтелектуальна обробка документів), підприємства можуть позбутися рутинного ручного введення даних, звільнивши працівників для виконання завдань із більшою доданою вартістю. Один із прикладів інноваційних рішень – модель GPT Нуратос, яка спеціалізується на автоматизації обробки рахунків-фактур, зокрема на зборі, класифікації, вилученні та перевірці інформації [7].

Очікується, що до 2030 року світовий ринок RPA досягне понад 13 мільярдів доларів США, що у понад 12 разів перевищить обсяг 2020 року. Провідні компанії у сфері RPA такі як UiPath, AutomationEdge, TruBot, Automation 360 та Blue Prism – активно сприяють цифровій трансформації бізнесу, надаючи інструменти для автоматизації повторюваних завдань, зниження витрат та підвищення операційної ефективності [7].

Сучасні тенденції у розвитку RPA тісно пов'язані зі штучним інтелектом: алгоритми ШІ здатні аналізувати дані, адаптуватися до змін і виконувати завдання з високою точністю. У фінансовій сфері це дозволяє автоматизувати складання бюджетів, аналіз відхилень та прогнозування, що дає змогу спеціалістам зосередитись на стратегічному управлінні [7].

Одним із прикладів застосування RPA є процес KYC («знай свого клієнта»), де автоматизовані боти допомагають прискорити перевірку клієнтських даних. Вони також ефективно підтримують процеси надання іпотечних кредитів: від аналізу документів і перевірки кредитоспроможності до здійснення андерайтингу, суттєво скорочуючи час прийняття рішень [7].

Висновки та перспективи подальших розвідок у даному напрямку. Впровадження інноваційних фінансових технологій є стратегічно важливим кроком для підприємств, які прагнуть забезпечити свою конкурентоспроможність, адаптивність та стійкість в умовах цифрової трансформації економіки. Аналіз тенденцій розвитку фінтех-рішень як на глобальному, так і на національному рівнях демонструє їхню здатність суттєво підвищувати ефективність бізнес-процесів, знижувати операційні витрати, покращувати якість управлінських рішень та створювати нові канали взаємодії з клієнтами.

Використання сучасних інструментів таких як ERP-системи, штучний інтелект, блокчейн, Big Data – дозволяє підприємствам не лише модернізувати традиційні фінансові функції, але й забезпечити гнучке, прозоре й технологічно підкріплене управління. В умовах нестабільного економічного середовища та викликів, спричинених війною в Україні, ці

технології виступають не просто як додаткова перевага, а як необхідність для виживання й розвитку.

Стратегія цифровізації фінансових послуг, підтримувана Національним банком України, зокрема ініціативами щодо е-гривні та миттєвих платежів, створює сприятливе середовище для діджиталізації на підприємствах. Розширення використання безготівкових платежів та інтеграція інноваційних рішень сприяють не лише економічному зростанню, а й підвищенню довіри до фінансових інструментів.

Впровадження ERP-систем та хмарних рішень, таких як Oracle ERP, дозволяє підприємствам інтегрувати ключові процеси, автоматизувати рутинні операції, ефективніше використовувати ресурси та адаптуватися до глобалізаційних викликів.

Водночас ефективне впровадження фінансових інновацій вимагає системного підходу: адаптації внутрішніх бізнес-процесів, підготовки персоналу, інтеграції технологій з урахуванням специфіки підприємства та забезпечення відповідного нормативно-правового регулювання. Створення сприятливого інноваційного клімату, підтримка з боку держави та налагодження партнерства з фінтех-компаніями сприятимуть прискоренню трансформації українського бізнесу.

Література

1. Закон України «Про інноваційну діяльність». *Законодавчий портал zakon.rada*. 2002. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/40-15#Text> (дата звернення: 19.07.2025).
2. Закон України «Про платіжні послуги». *Законодавчий портал zakon.rada* 2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (дата звернення: 19.07.2025).
3. Задворний Ю. Еволюція ролі фінансових інновацій у вирішенні викликів фінансових ринків. *Економіка та суспільство*. 2024. № 65. URL:

<https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4414> (дата звернення: 19.07.2025).

4. ERP-systeem-voorbeelden. *ITpedia*. 2022. URL: <https://uk.itpedia.nl/2022/08/07/5-erp-systeem-voorbeelden/> (дата звернення: 19.07.2025).

5. What is ERP? *Офіційний сайт Oracle*. 2025. URL: <https://www.oracle.com/ua/erp/what-is-erp/> (дата звернення: 19.07.2025).

6. Докієнко Л. Цифрова трансформація фінансів підприємства. *Підприємництво та інновації*. 2022. № 22. С. 18-25.

7. Антоненко Н. В. Технології обробки фінансової інформації: сучасні підходи та огляд інноваційних рішень. *Актуальні питання економічних наук*. 2025. № 7. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14759829>.

8. Про Систему BankID Національного банку. *Офіційний сайт Національного банку України*. 2025. URL: <https://bank.gov.ua/ua/bank-id-nbu> (дата звернення: 19.07.2025).

9. Як штучний інтелект змінив фінансовий сектор: 6 головних напрямків. *Processer*. 2025. URL: <https://processer.media/ua/yak-shtuchnij-intelekt-zminiv-finansovij-sektor-6-golovnih-napryamkiv/> (дата звернення: 19.07.2025).

10. Хіцан Д. В. Інноваційні технології у фінансовій сфері: узагальнення світового досвіду. *Бізнес інформ*. 2024. № 8. С. 189-195.

Reference

1. Verkhovna Rada of Ukraine (2002), The Law of Ukraine “On innovation activity”, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/40-15#Text> (Accessed 19 July 2025).

2. Verkhovna Rada of Ukraine (2021), The Law of Ukraine “On payment services”, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (Accessed 19 July 2025).

3. Zadvornyi, Yu. (2024), "The evolution of the role of financial innovations in addressing financial market challenges", *Ekonomika ta suspilstvo*, [Online], vol. 65, available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4414>. (Accessed 19 July 2025).
4. ITpedia (2022), "ERP-systeem-voorbeelden", available at: <https://uk.itpedia.nl/2022/08/07/5-erp-systeem-voorbeelden/> (Accessed 19 July 2025).
5. Official website of Oracle (2025), "What is ERP?", available at: <https://www.oracle.com/ua/erp/what-is-erp/> (Accessed 19 July 2025).
6. Dokiienko, L. (2022), "Digital transformation of enterprise finance", *Pidpryiemnytstvo ta innovatsii*, vol. 22, pp. 18-25.
7. Antonenko, N.V. (2025), "Financial data processing technologies: current approaches and overview of innovative solutions", *Aktualni pytannia ekonomichnykh nauk*, [Online], vol. 7, available at: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14759829>. (Accessed 19 July 2025).
8. Official website of the National Bank of Ukraine (2025), "About the National BankID System", available at: <https://bank.gov.ua/ua/bank-id-nbu/> (Accessed 19 July 2025).
9. Processer (2025), "How artificial intelligence changed the financial sector: 6 key areas", available at: <https://processer.media/ua/yak-shtuchnij-intelekt-zminiv-finansovij-sektor-6-golovnih-napryamkiv/> (Accessed 19 July 2025).
10. Khitsan, D.V. (2024), "Innovative technologies in the financial sector: a summary of global experience", *Business Inform*, vol. 8, pp. 189-195.

Стаття надійшла до редакції 22.07.2025 р.