

<https://kachestvo.pro/kachestvo-upravleniya/instrumenty-menedzhmenta/moshennichestvo-i-vnutrenniy-audit/> (дата обращения: 08.04.2021).

2. Лемеш, В.Н. Энциклопедия бухгалтерских ошибок: причины, выявление исправление / В.Н. Лемеш – Минск : Регистр. 2016. – 280 с. – (Подписная серия «Современному бухгалтеру»).

3. Journal of accounting, auditing and finance. URL: <http://jaf.sagepub.com> (дата обращения: 08.04.2021).

JEL Classification: E60; H56

Маслій Олександра Анатоліївна

*к.е.н., доцент кафедри фінансів, банківського бізнесу та оподаткування
Національного університету «Полтавська політехніка
імені Юрія Кондратюка»
м. Полтава, Україна*

ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ ЯК ВИКЛИК ФІНАНСОВІЙ БЕЗПЕЦІ ДЕРЖАВИ

Сучасним трендом світового соціально-економічного розвитку, що ґрунтується на перетворенні інформації у цифрову форму, є цифровізація економіки. Діджиталізація – одна з ключових характеристик нової цифрової економіки, нового типу соціально-економічного устрою, що поступово формується в межах постіндустріального періоду економічного розвитку шляхом впровадження досягнень науково-технічного прогресу та інноваційних методів господарювання, інтелектуалізації людського капіталу, використання передових новітніх технологій, прискореного розвитку наукомістких галузей економіки, надання пріоритету виробництву знань та послуг, становленню менталітету творчого, ефективного, раціонального бізнесу [1].

Процеси діджиталізації й цифровізації економіки разом із беззаперечними перевагами та можливостями є викликом та каталізатором принципово нових загроз фінансовій безпеці України, котра відображає такий стан фінансової, грошово-кредитної, бюджетної, податкової, валютної, банківської, інвестиційної, розрахункової та фондової систем, що характеризується збалансованістю, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх негативних впливів, спроможністю держави ефективно формувати та раціонально використовувати фінансові ресурси, достатні для задоволення її потреб, шляхом виконання зобов'язань і забезпечення соціально-економічного розвитку [2]. Варто відзначити, що діджиталізація несе в собі ряд ризиків, що призводять до викликів, пов'язаних з адаптацією макроекономічних процесів до трансформації власної форми, а саме переходу у оцифровану комп'ютерну мережу [3]. Недоліки банківської та правової системи дозволяють легалізувати кошти отримані злочинним шляхом, використовуючи крипторозрахунки, що полегшують процеси «відмивання» грошей. Іншою проблемою у цьому секторі є інтернет-шахрайство, спрямоване на банківські

рахунки та персональні дані, доступ до яких отримують через недоліки в операційному забезпеченні. Саме тому, своєчасна реакція на виклики цифрової трансформації та застосування превентивного принципу в забезпеченні фінансової безпеки України набуває особливої актуальності. Постійний моніторинг та контроль ризиків фінансовій стабільності через поточний та стратегічний аналіз показників розвитку фінансової системи [4], зокрема наявності, розміщення і використання внутрішніх та зовнішніх фінансових ресурсів на державному рівні, формування державного та місцевих бюджетів, платіжного балансу та інших, є ключовим елементом забезпечення фінансової безпеки держави на засадах проактивного підходу й запобігання реалізації загроз.

За результатами проведеного дослідження можна дійти до висновку, що процеси цифрової трансформації, окрім беззаперечних переваг є викликом фінансовій безпеці держави і можуть бути каталізатором додатково набутих загроз, вплив яких максимізується в зв'язку з існуванням системних диспропорцій, які накопичувалися та поглиблювалися тривалий проміжок часу й не були подолані за останні роки. Таким чином, при ігноруванні викликів діджиталізації створюється ситуація, коли негативні явища у фінансовій безпеці державі вступають у синергію, а тому окрім виявлення і протидії наявним загрозам, мають прийматися заходи для запобігання нових загроз через активне дослідження та формування інституційно-правового забезпечення криптозрахунків та криптовалюти, оцифрування бізнес-процесів, захисту медійного середовища від «fake news», цифрового тероризму, шахрайства, піратства тощо.

Рішення цих проблем пов'язане з необхідністю розроблення та реалізації заходів із запобігання загрозам фінансовій безпеці України, що набуває особливої ваги в контексті захисту цифрової інфраструктури та програмного забезпечення через посилення загроз фінансовій безпеці держави в процесі діджиталізації, оскільки значно підвищується ціна інформації та створюється власне нова інфраструктура для фінансової діяльності.

Список використаних джерел:

1. Лігоненко Л. О., Хріпко А. В., Доманський А. О. Зміст та механізм формування стратегії діджиталізації в бізнес-організаціях. *International Scientific Journal «Internauka»*. 2018. № 22. Т.2. С. 20-24.
2. Барановський О. І. *Філософія безпеки*: монографія у 2 т. К.: УБС НБУ, 2014. Т. 1: Основи економічної і фінансової безпеки економічних агентів. 831 с.
3. Онищенко С.В., Маслій О.А. Ризики та загрози в умовах цифровізації: безпековий аспект. *II International Scientific Conference Development of Socio-Economic Systems in a Global Competitive Environment: Conference Proceedings*, May 24th, 2019. Le Mans, France. P.54–56.
4. Пугач О. Моделювання загроз системі економічної безпеки національної економіки з позицій їх своєчасного виявлення та передбачення. *Економіка і регіон*. 2015. № 3 (52). С. 103–109.
