ЛЕКЦІЯ 4

«РОЛЬ ЦИФРОВИХ НАВИЧОК У РОБОТІ ФІНАНСИСТА»

ПЛАН ЛЕКЦІЇ

1. Поняття цифровізації та цифрової економіки.

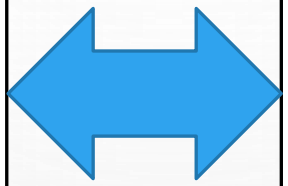
2.Finance Skills Pulse Survey.

3.Основні цифрові навички фінансиста.

4.Чи замінить ШІ фінансистів?

1. ПОНЯТТЯ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ТА ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ

Цифровізація (Digitalization) - перетворення традиційних процесів, продуктів та послуг у цифровий формат або на цифрову платформу.



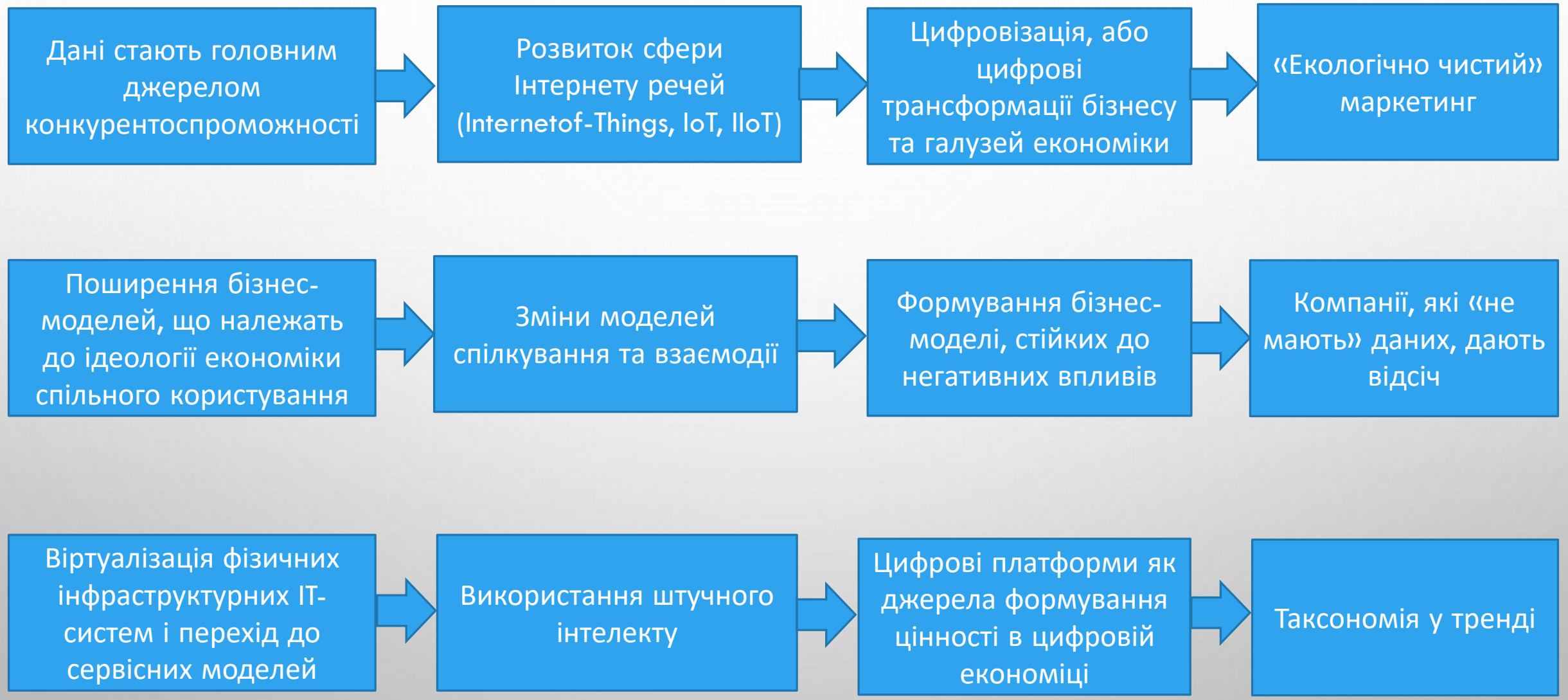
Цифрова економіка включає створення цифрових продуктів і платформ, розвиток інформаційних технологій, електронну торгівлю, електронні платежі, інтернет-маркетинг та інші цифрові аспекти економіки.

Отже, різниця полягає в тому, що цифровізація – це більш широкий термін, який описує процес перетворення на цифрову форму, тоді як цифрова економіка – це поняття, яке стосується економічних аспектів використання цифрових технологій і цифрових ресурсів.

ПРИНЦИПИ ЦИФРОВІЗАЦІЇ

Принцип	Характеристика принципу
Доступність	Цифровізація повинна забезпечувати кожному громадянинові рівний доступ до послуг, інформації та знань, що надаються на основі інформаційно-комунікаційних і цифрових технологій
Спрямованість	Цифровізація має бути спрямована на створення переваг у різних сферах повсякденного життя. Це передбачає підвищення якості надання послуг з охорони здоров'я та отримання освіти, створення нових робочих місць, розвитку підприємництва, сільського господарства, транспорту, захисту навколишнього природного середовища, сприяння подоланню бідності, запобігання катастрофам, гарантування громадської безпеки тощо
Зростання	Цифровізація є інструментом економічного зростання шляхом підвищення ефективності, продуктивності та конкурентоздатності завдяки використанню цифрових технологій. Цей принцип передбачає досягнення цифрової трансформації галузей економіки, сфер діяльності, набуття ними нових конкурентних якостей і властивостей
Інформативність	Цифровізація повинна сприяти розвитку інформаційного суспільства та засобів масової інформації. Створення контенту, насамперед українського, відповідно до національних або регіональних потреб сприяє соціальному, культурному й економічному розвитку, а також зміцненню інформаційного суспільства та демократії в цілому
Відкритість	Цифровізація повинна орієнтуватися на міжнародну, європейську та регіональну співпрацю з метою інтеграції України до ЄС, виходу на європейський і світовий ринки
Стандартизація	Стандартизація є основою цифровізації, одним із головних чинників її успішної реалізації. Побудова лише на українських стандартах цифрових систем, платформ та інфраструктур, які мають бути використані громадянами, бізнесом і державою для участі, конкуренції та успіху в глобальній економіці та на відкритих ринках, неприпустима. Винятком можуть бути відповідні програми у сфері оборони та безпеки, в яких застосування інших стандартів (національних, міждержавних) є аргументованим
Безпечність	Цифровізація повинна супроводжуватися підвищенням рівня довіри та безпеки. Інформаційна безпека, кібербезпека, захист персональних даних, недоторканність особистого життя та прав користувачів цифрових технологій, зміцнення та захист довіри в кіберпросторі є, зокрема, передумовами одночасного цифрового розвитку та відповідного запобігання супутнім ризикам, їх усунення та управління ними
Комплексність	Цифровізація як об'єкт фокусного та комплексного державного управління. Державне управління та політикум мають відігравати провідну роль у розробці, просуванні, впровадженні всеосяжних національних «цифрових» стратегій

ОСНОВНІ ТРЕНДИ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ



ПОЗИТИВНІ ПРОЯВИ ЦИРОВІЗАЦІЇ ДЛЯ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ

Напрям	Переваги
Технологічні переваги	– Спільне використання інформації та відсутність конкуренції у споживанні знань та інформації; – синхронізація потоків інформації та можливість відстеження великої кількості ланцюжків між постачальниками та споживачами, проведення інтелектуальної та точкової аналітики; – створення нових інноваційних продуктів, орієнтованих на розробку технологічного інтелекту; – перехід від паперових документів до електронних
Переваги на рівні суспільства	– Підвищення якості життя за рахунок поліпшення задоволення уже відомих і нових потреб людей; – зростання продуктивності всієї суспільної праці за рахунок її підвищення на рівні окремих виробництв і підприємств; – виникнення нових моделей і форм бізнесу, що дозволяють підвищити прибутковість і конкурентоспроможність діяльності; – підвищення прозорості економічних операцій і забезпечення можливості їх моніторингу; – забезпечення доступності та просування товарів і послуг як державних, так і комерційних; – поява людинозамінних керуючих систем
Переваги на рівні підприємств	– Позбавлення від посередників (виробники самі влаштовують на своїх сайтах продаж вироблених ними товарів або послуг); – оптимізація витрат за рахунок економії на просування товарів і послуг; – прискорення всіх бізнес-процесів за рахунок зниження часу комунікацій; – скорочення часу реакції на ринкові зміни, зменшення термінів розробки продукції та послуг і виведення їх на ринок; – краще розуміння своїх споживачів і підвищення якості продукції та послуг; – створення нових продуктів і послуг з високою адаптивністю під нові потреби
Переваги на рівні споживача	– Зниження вартості платежів і поява нових джерел доходу; – вартість інтернет-послуг є набагато нижчою, товари та послуги є більш доступними в будь-якій точці світу будь-якому покупцеві; – товари та послуги максимально враховують потреби та запити споживачів; – значно розширюється спектр, рівень надання та швидкість інформаційних, освітніх і розважальних послуг

Активация Wi
Чтобы активироват

2. FINANCE SKILLS PULSE SURVEY

- ✓ Інститут CFA замовив опитування фінансових фахівців керівників або вище у Сполучених Штатах, Великій Британії та Канаді, щоб отримати уявлення про навички, які формують майбутнє фінансової професії.

- ✓ Опитування **CFA Institute Finance Skills Pulse** досліджує навички та досвід (наприклад, стажування, академічну успішність, кваліфікацію тощо), які впливають на працевлаштування у фінансовій галузі сьогодні, та очікування на майбутнє на основі поглядів нинішніх фінансових фахівців.

- ✓ Опитування було проведено онлайн-опитуванням з 18 по 25 березня 2026 року компанією 3Gem Research & Insights за участю 1350 фахівців фінансового сектору віком від 18 років, які наразі працюють, мають щонайменше ступінь бакалавра та обіймають посади керівника або вище.

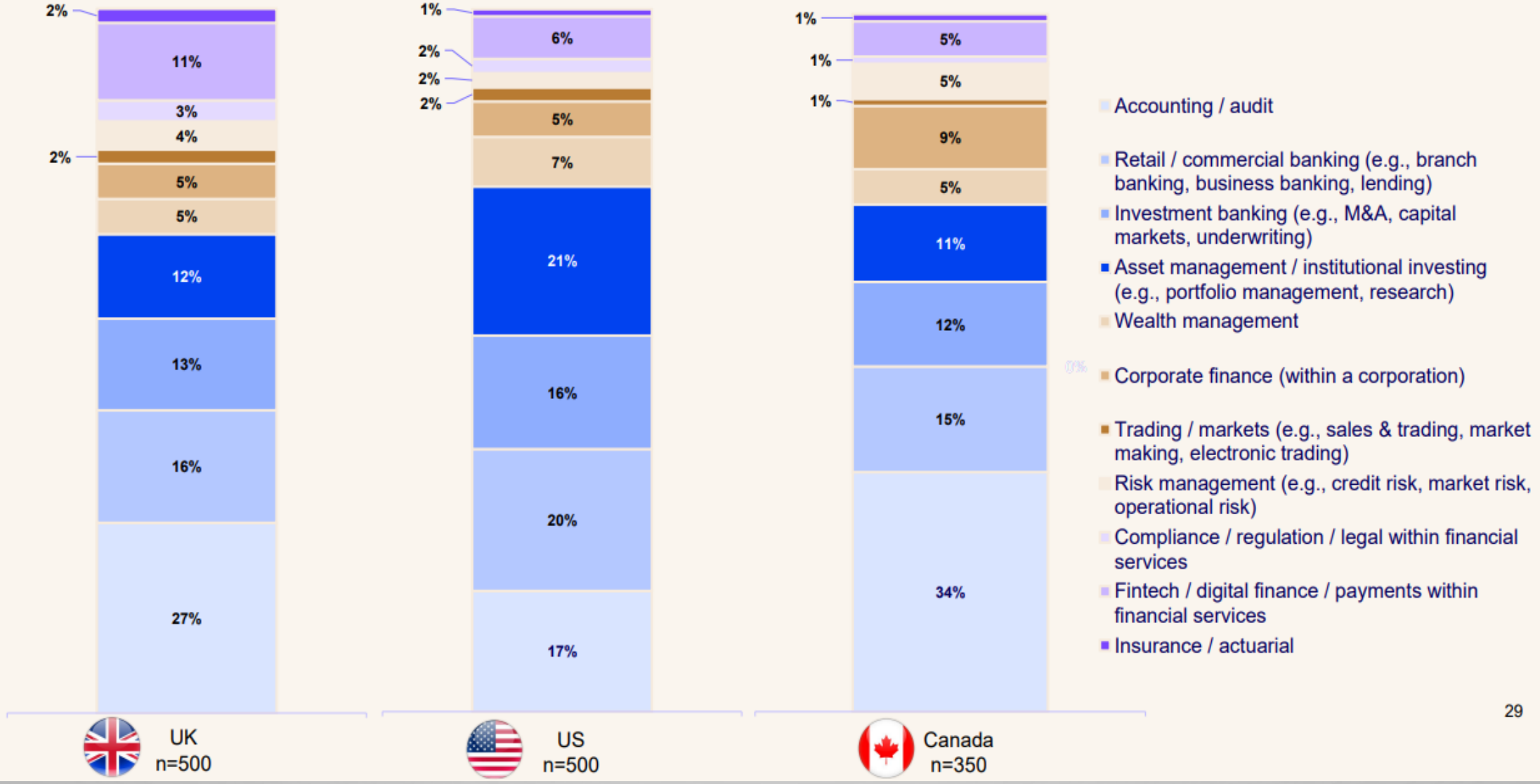
- ✓ У цій вибірці брали участь 1350 фахівців фінансового сектору віком від 18 років, які наразі працюють, мають щонайменше ступінь бакалавра та обіймають посади керівника або вище.

- ✓ Ця вибірка була опитана щодо їхнього досвіду роботи або найму «нових фахівців», що стосуються людей, які є відносно новими у сфері фінансів (наприклад, особи, які нещодавно почали працювати у фінансовому секторі, або молодші фахівці фінансового сектору протягом перших 0-5 років своєї кар'єри). Ключові ринки, що брали участь у дослідженні, включають:



Demographics

Current Finance Role

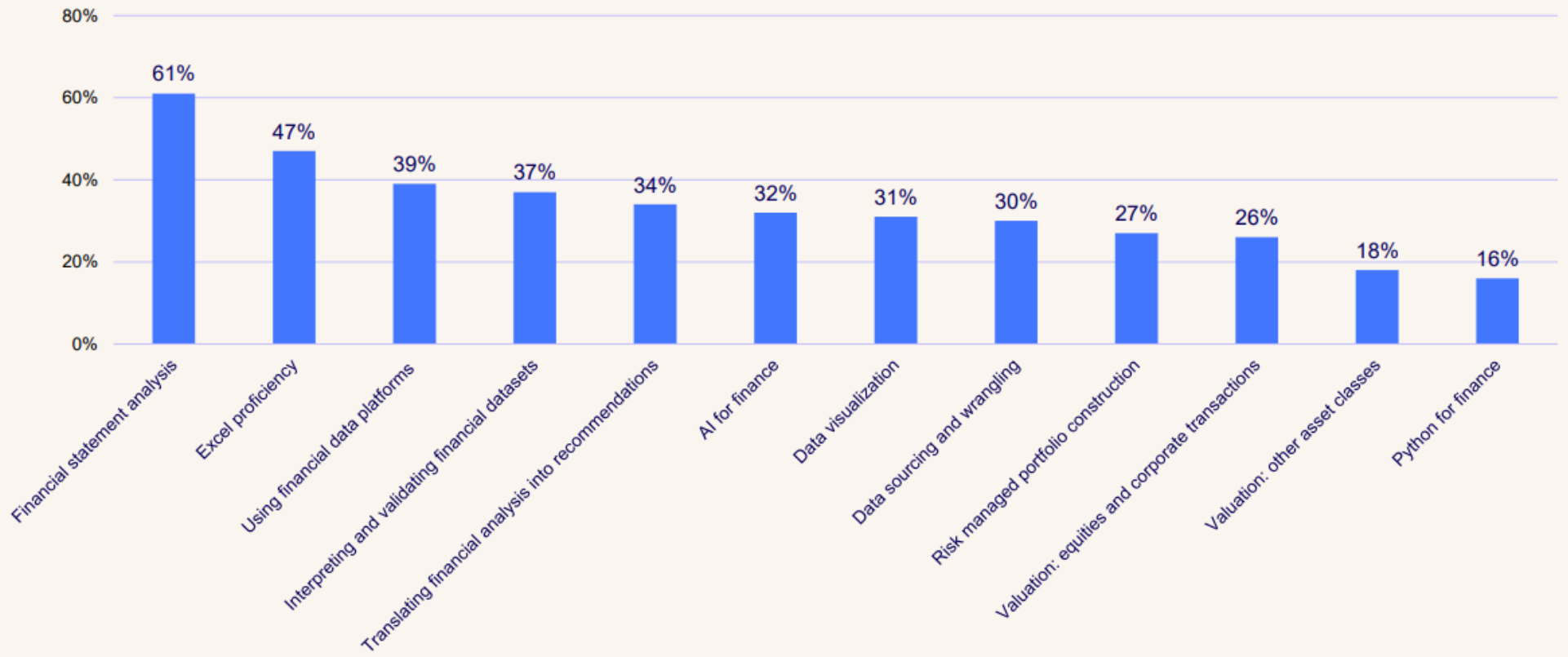


Q1. Якими технічними навички повинні вміти впевнено володіти фахівці, які щойно розпочинають кар'єру у сфері фінансів, у «перший день» на посаді?

✓ 6 з 10 фахівців з фінансів керівника або вище кажуть, що аналіз фінансової звітності є невід'ємною навичкою «з першого дня» для новачків.

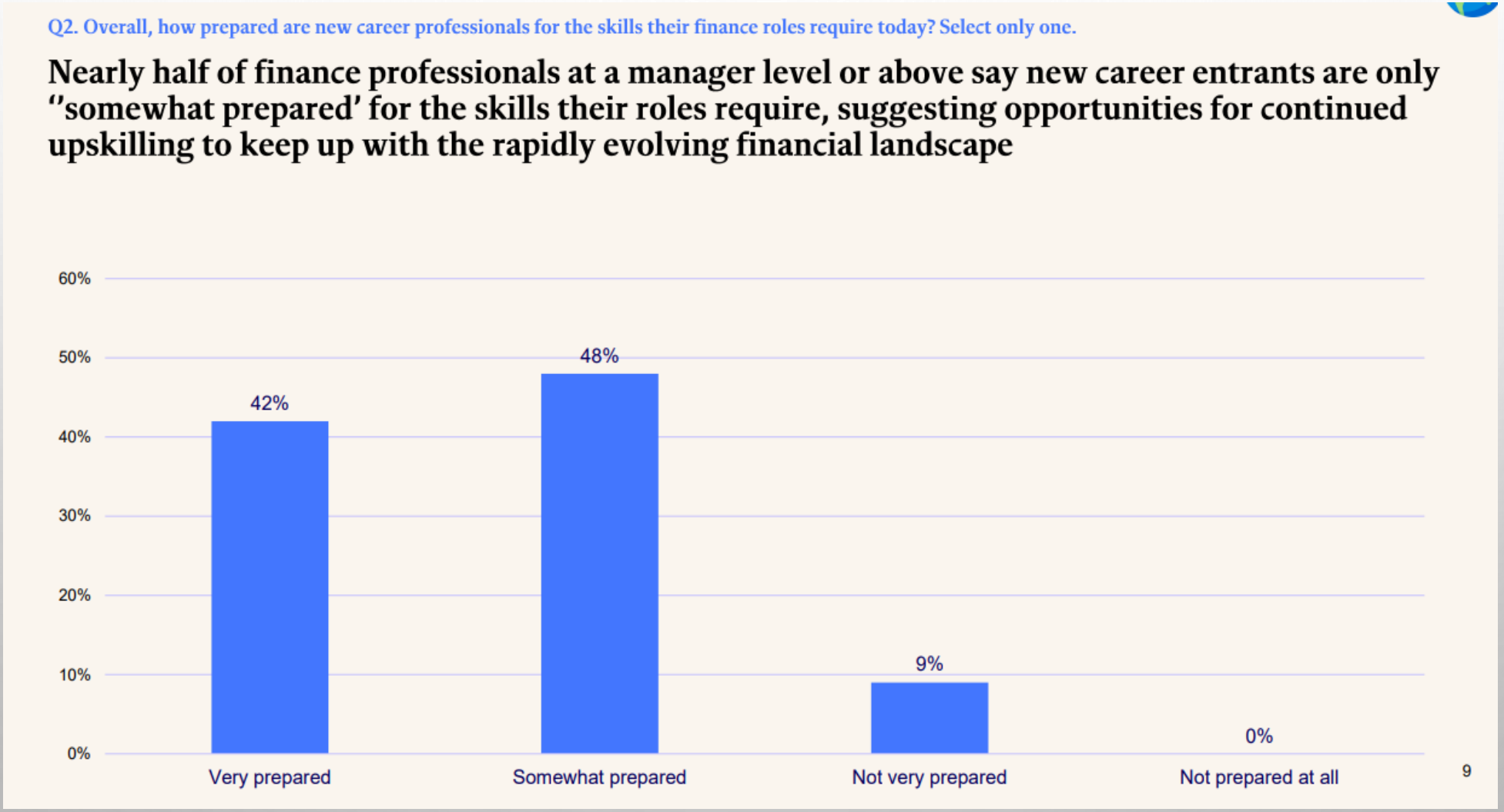
Q1. For professionals newly entering finance careers, which technical skills should they be able to perform confidently on "day one" in the role?

6 in 10 finance professionals at a manager level or above say financial statement analysis is a non-negotiable "day one" skill for new career entrants



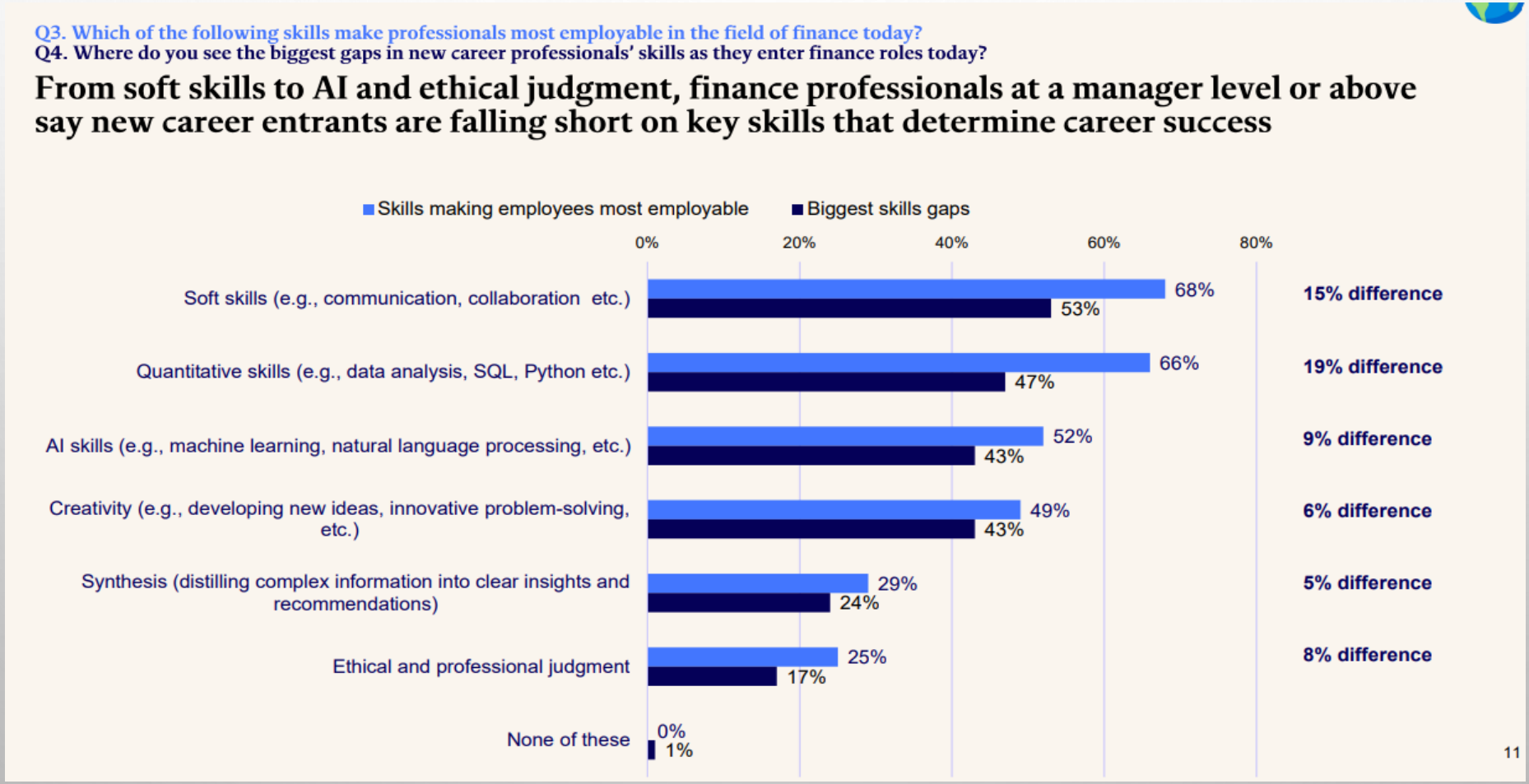
Q2. Загалом, наскільки підготовлені нові фахівці до навичок, яких потребують їхні фінансові посади сьогодні? Виберіть лише один варіант.

- ✓ Майже половина фінансових фахівців керівної ланки або вище кажуть, що новачки лише «дещо підготовлені» до навичок, яких потребують їхні посади, що свідчить про можливості для подальшого підвищення кваліфікації, щоб не відставати від швидкозмінного фінансового ландшафту.

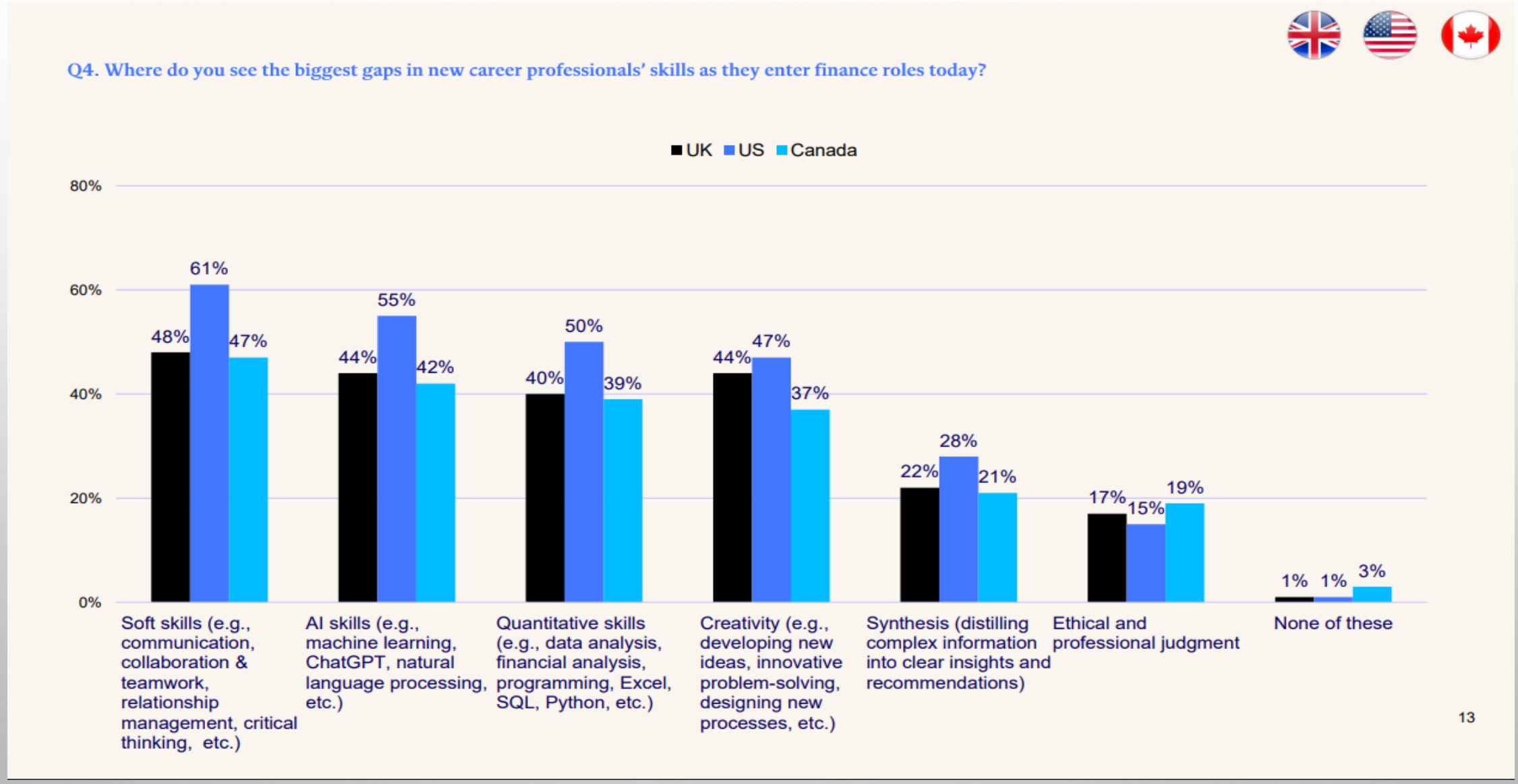


Q3. Які з наведених нижче навичок роблять фахівців найбільш перспективними для працевлаштування у сфері фінансів сьогодні?

- ✓ Від м'яких навичок до штучного інтелекту та етичної оцінки, фінансові фахівці на рівні менеджера або вище кажуть, що новачки не мають ключових навичок, які визначають кар'єрний успіх.
- ✓ Світло-синя смуга — частка менеджерів, які вважають навичку важливою для працевлаштування.
- ✓ Темно-синя — частка менеджерів, які вважають, що саме в цій навичці у новачків є найбільший дефіцит



Q4. Де, на вашу думку, найбільші прогалини в навичках молодих фахівців, які сьогодні обіймають посади у сфері фінансів?



Q5. Загалом, який набір навичок, на вашу думку, є найсильнішим серед молодих фахівців у сфері фінансів сьогодні? Виберіть лише один.

- ✓ Технічні навички лідирують, але жоден окремий набір навичок не виділяється як сприйнята сильна сторона, що сигналізує про попит на багатопрофільні фінансові таланти.

Q5. Overall, which skillset do you consider is the strongest among new career professionals in finance today? Select only one.

Technical skills lead, but no single skillset emerges as a perceived strength, signalling demand for multi-skilled finance talent

