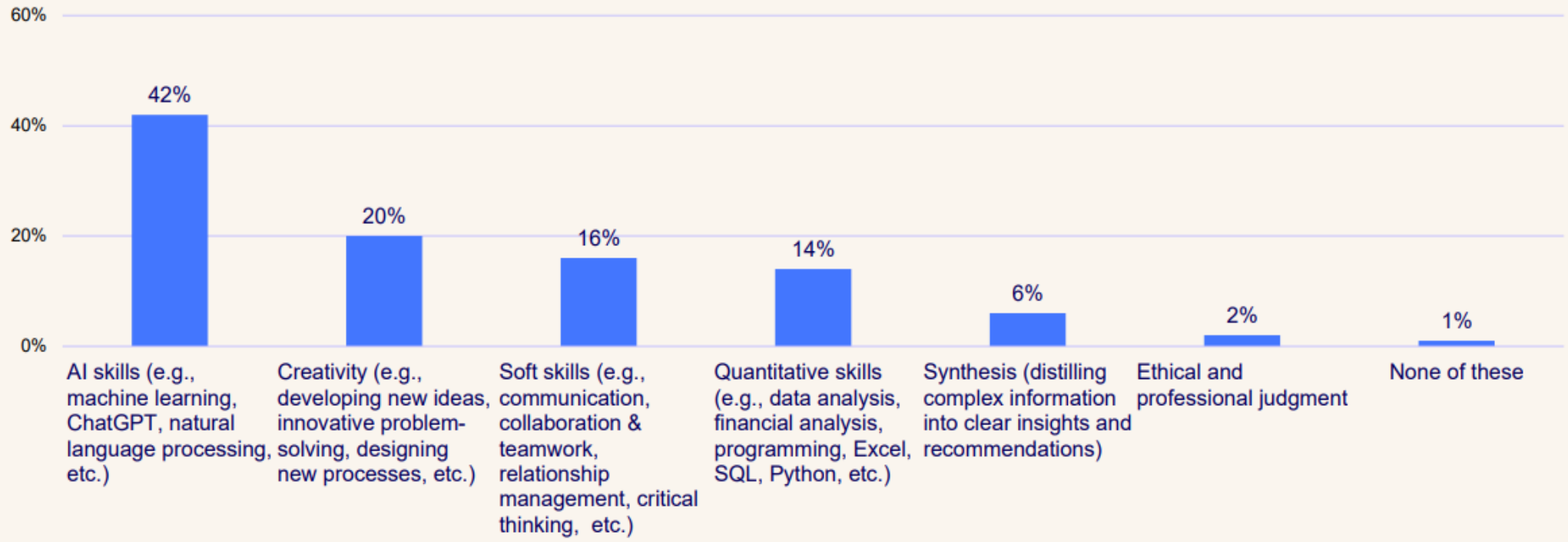
Q6. Який набір навичок, на вашу думку, стає найважливішим для нових фахівців у сфері фінансів?

✓ Штучний інтелект є найважливішою навичкою у сфері фінансів, а людські навички йдуть одразу за ним, що підкреслює необхідність поєднання технічних та м'яких навичок для забезпечення кар'єри майбутнього.

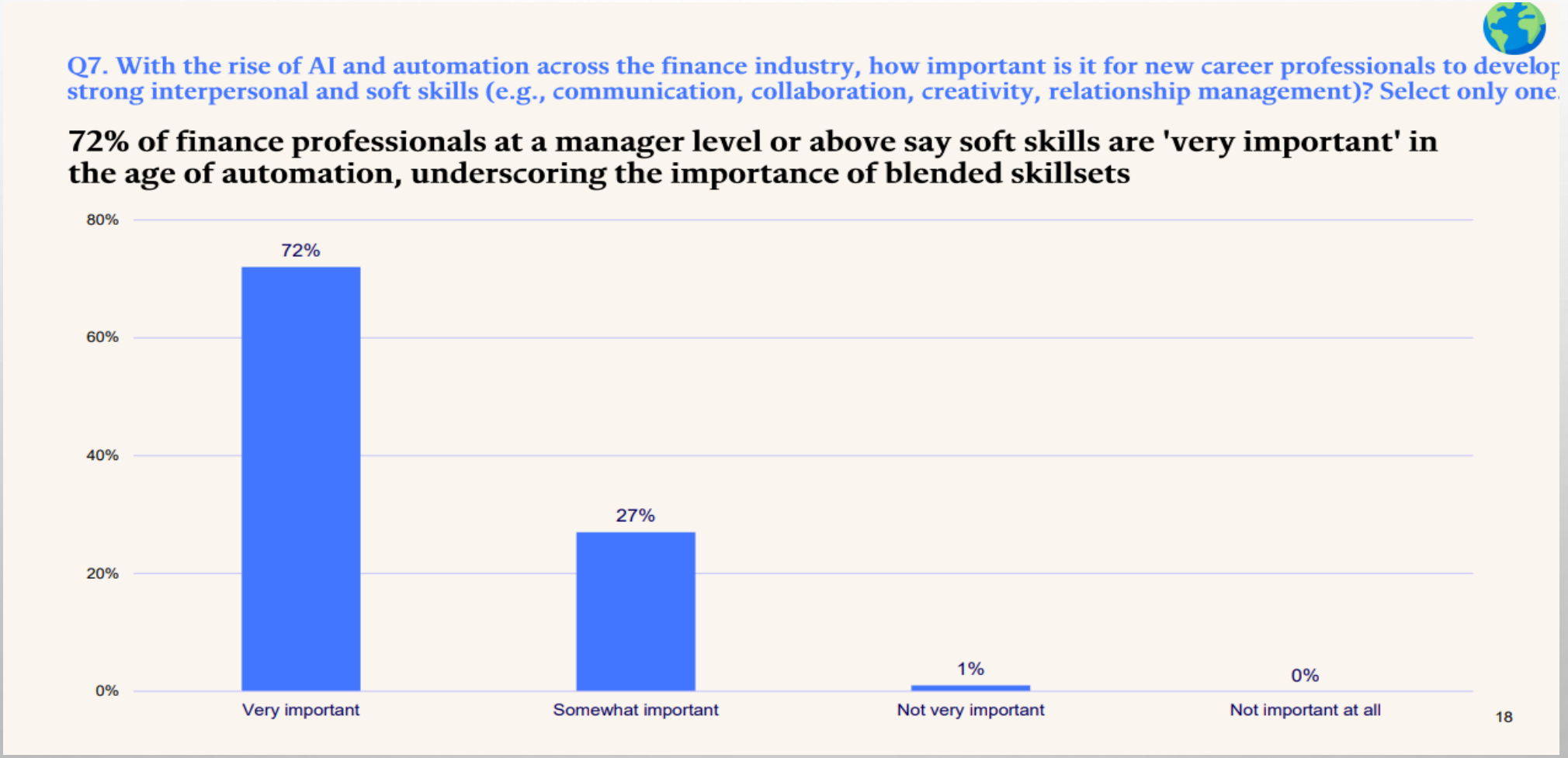
Q6. Which skillset do you consider is emerging as the most important for new career professionals in finance roles? Select only one.

AI is the top emerging skill in finance roles with human skills close behind, highlighting the need for blended technical and soft skills to future proof careers



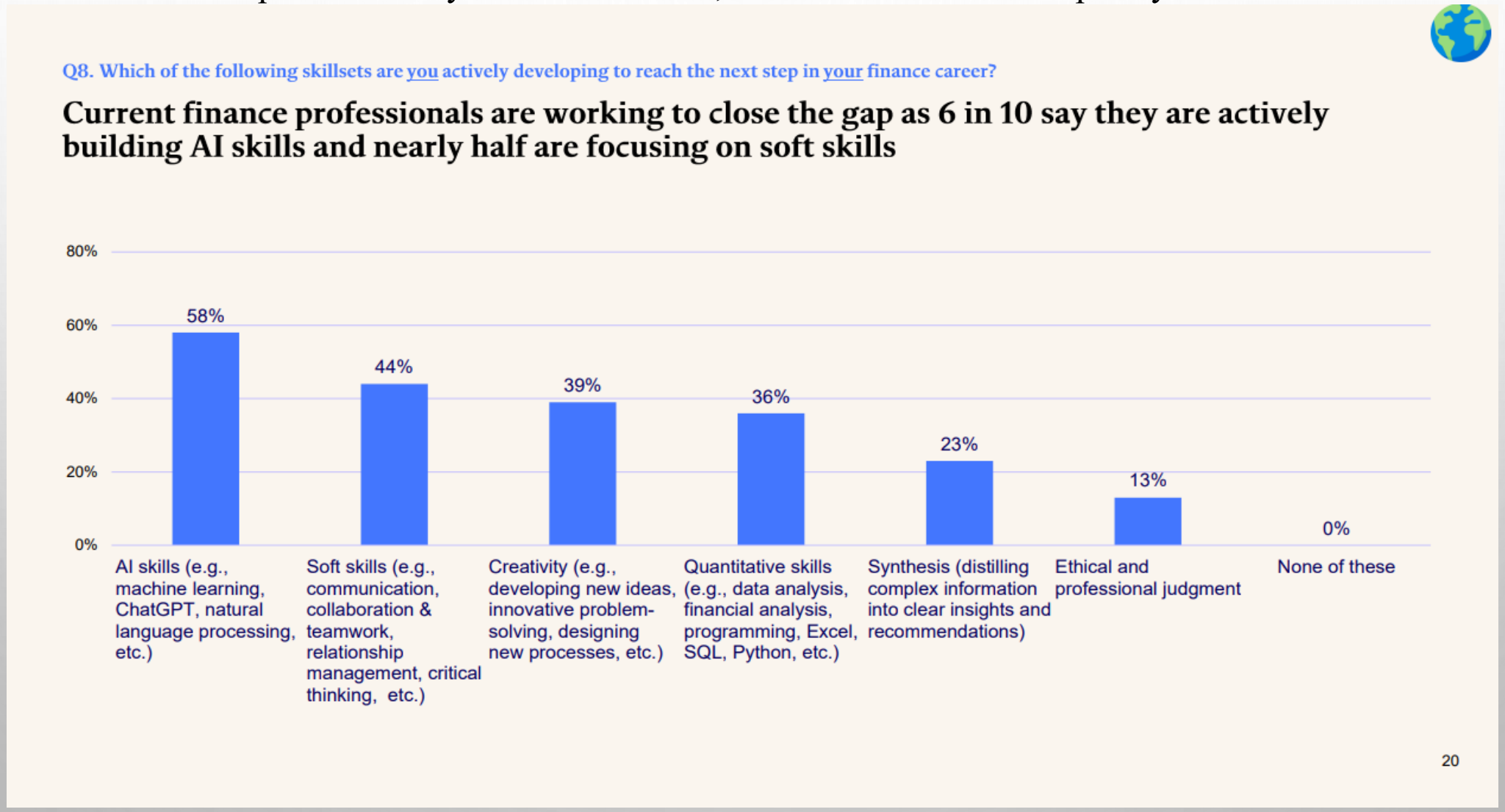
Q7. Зі зростанням штучного інтелекту та автоматизації у фінансовій галузі, наскільки важливо для нових фахівців розвивати сильні міжособистісні та м'які навички (наприклад, комунікацію, співпрацю, креативність, управління відносинами)? Виберіть лише один варіант.

✓ 72% фінансових фахівців на рівні менеджера або вище кажуть, що м'які навички «дуже важливі» в епоху автоматизації, що підкреслює важливість змішаних наборів навичок.



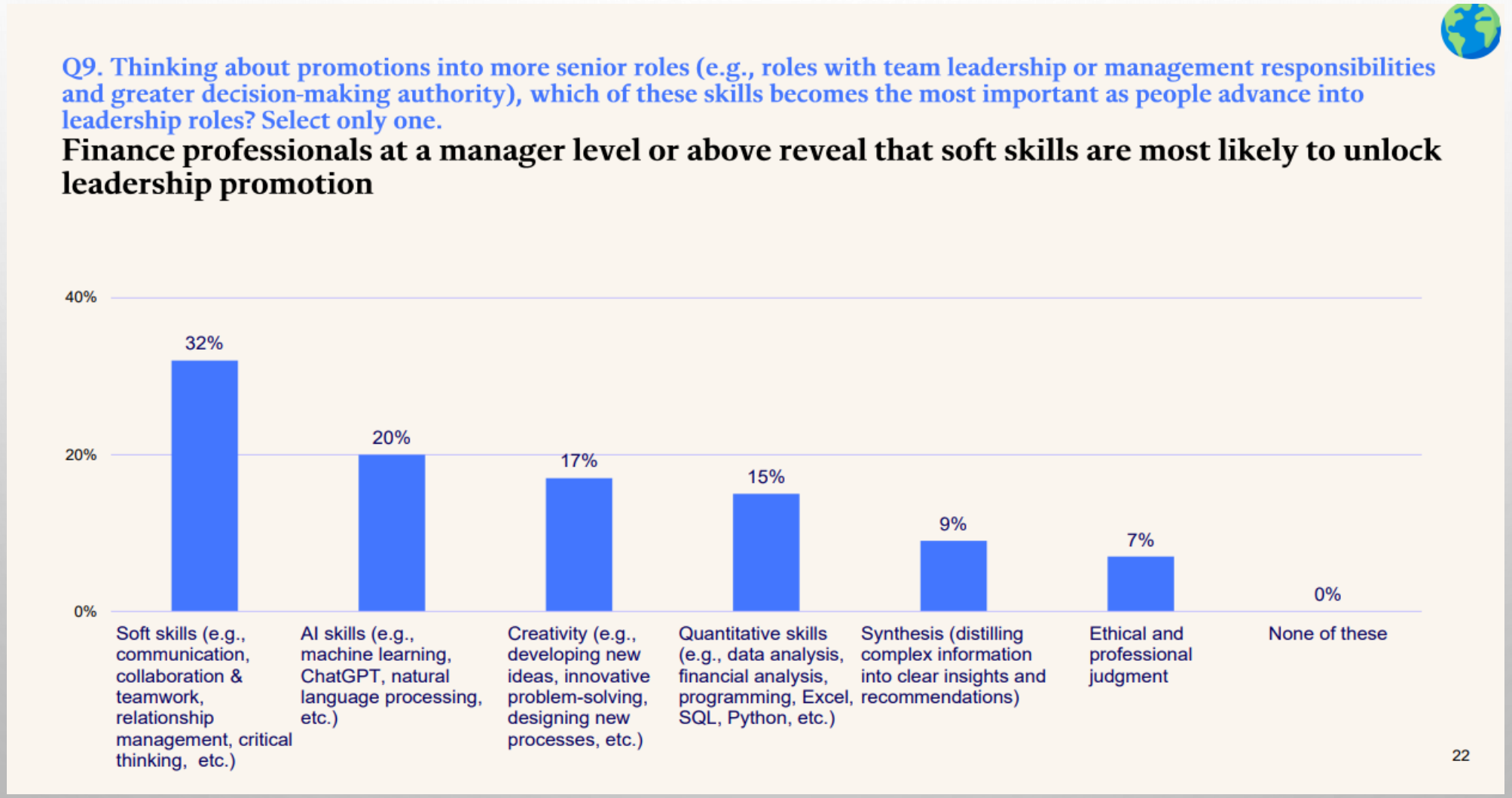
Q8. Які з наступних навичок ви активно розвиваєте, щоб досягти наступного кроку у вашій фінансовій кар'єрі?

- ✓ Поточні фінансові фахівці працюють над тим, щоб скоротити розрив, оскільки 6 з 10 кажуть, що вони активно розвивають навички роботи зі штучним інтелектом, а майже половина зосереджується на м'яких навичках.



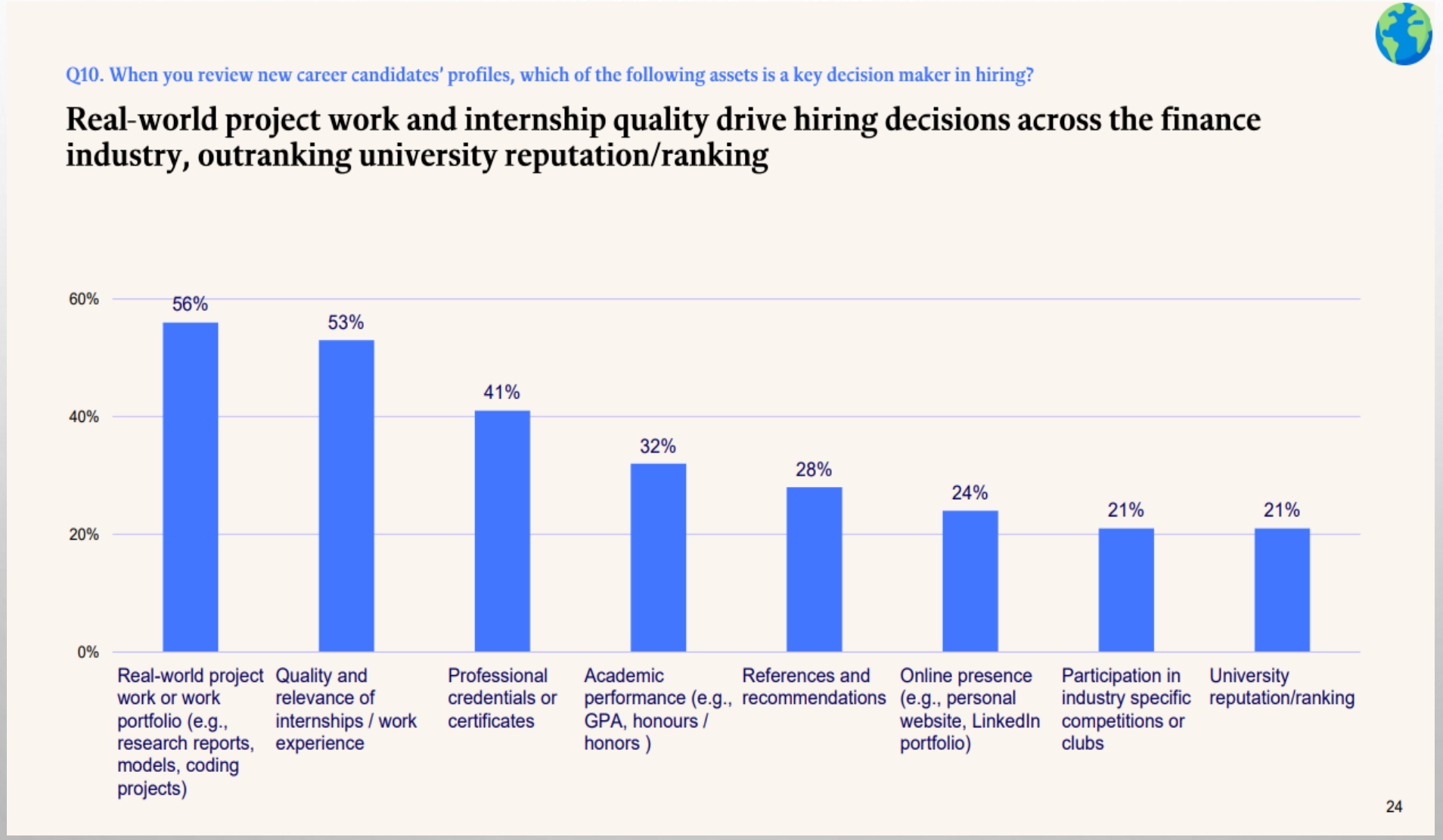
Q9. Якщо розглядати підвищення на вищих посадах (наприклад, посади з керівництвом командою або управлінськими обов'язками та більшими повноваженнями щодо прийняття рішень), яка з цих навичок стає найважливішою, коли люди просуваються на керівні посади? Виберіть лише одну.

✓ Фінансові фахівці на рівні менеджера або вище стверджують, що м'які навички, найімовірніше, сприяють просуванню по керівній позиції.



Q10. Коли ви переглядаєте профілі кандидатів на нові посади, який з перелічених факторів є ключовим фактором, що впливає на прийняття рішень щодо найму?

✓ Реальна проєктна робота та якість стажування впливають на рішення щодо найму у фінансовій галузі, випереджаючи репутацію/рейтинг університету.



ВИСНОВКИ

- Практичні навички не підлягають обговоренню з першого дня
- Фінансові фірми стикаються з двостороннім викликом навичок
- Штучний інтелект розвивається, але не замінює людські навички
- Досвідчені фахівці вже адаптуються
- М'які навички сприяють просуванню по службі. Досвід роботи стимулює найм

1) Практичні навички не підлягають обговоренню з першого дня

- ✓ Коли йдеться про навички, які очікуються з «першого дня» від фахівців, що тільки починають працювати у сфері фінансів, фінансові фахівці на рівні менеджера або вище вважають аналіз фінансової звітності (61%), Excel (47%) та аналіз даних (44%) найвищими очікуваннями. Хоча навички роботи зі штучним інтелектом у фінансах зростають (32%), базове володіння фінансами та даними залишається базовим.

2) Фінансові фірми стикаються з двостороннім викликом навичок

- ✓ Роботодавці дедалі більше цінують як м'які навички, так і готовність до роботи зі штучним інтелектом, проте саме в цих сферах новачки не дотягують.
- ✓ 68% фінансових фахівців на рівні менеджера або вище кажуть, що м'які навички роблять новачків найбільш працевлаштованими сьогодні, проте 53% визначають м'які навички як найбільший розрив у навичках.
- ✓ 52% кажуть, що навички роботи зі штучним інтелектом сприяють працевлаштуванню, проте 43% повідомляють, що серед новачків бракує навичок роботи зі штучним інтелектом.
- ✓ Лише 42% кажуть, що нові співробітники «дуже добре підготовлені» до навичок, яких вимагають їхні ролі, що підкреслює необхідність виходу за рамки базових навичок та постійного підвищення кваліфікації.

3) Штучний інтелект розвивається, але не замінює людські навички

- ✓ Штучний інтелект формує майбутнє фінансової професії, оскільки 42% фінансових фахівців на рівні менеджера або вище вважають ШІ головною навичкою, що розвивається.
- ✓ Однак 99% кажуть, що м'які навички стають все більш важливими, що підкреслює, що кар'єрний успіх вимагатиме здібностей, що виходять за рамки вільного володіння ШІ.

4) Досвідчені фахівці вже адаптуються

- ✓ Фінансові фахівці на рівні менеджера або вище активно усувають прогалини в навичках, причому 58% розвивають навички ШІ, а 47% зосереджуються на м'яких навичках.

5) М'які навички сприяють просуванню по службі. Досвід роботи стимулює найм.

- ✓ Кожен третій фінансовий фахівець на рівні менеджера або вище називає м'які навички основним фактором просування по службі – майже втричі більше ваги надається навичкам ШІ.
- ✓ Тим часом, досвід реальних проєктів (56%) та стажування (53%) є головними активами, які впливають на рішення щодо найму у фінансовій галузі, значно випереджаючи репутацію університетів

3. ОСНОВНІ ЦИФРОВІ НАВИЧКИ ФІНАНСИСТА



1. Робота з інформацією

Пошук інформації; перевірка джерел; робота з відкритими даними; завантаження та збереження інформації.

2. Робота з документами

Microsoft Word; Google Docs; форматування документів; таблиці; автоматичний зміст; посилання; спільна робота.

3. Робота з даними

Microsoft Excel; Google Sheets; формули; функції; сортування і фільтрування; аналіз даних; діаграми.

4. Комунікація та командна робота

Електронна пошта; хмарні сховища; календарі; відеоконференції; спільний доступ до файлів.

5. Штучний інтелект

Пошук ідей; пояснення складної інформації; робота з текстами; допомога з формулами Excel; аналіз інформації.

6. Цифрова безпека

Паролі; двофакторна автентифікація; фішинг; персональні та фінансові дані; безпечна робота з ШІ.

ЦИФРОВІ ІНСТРУМЕНТИ У РОБОТІ ФІНАНСИСТА

Інструмент	Для чого фінансисту
Word / Google Docs	звіти, службові документи, аналітичні записки, курсові роботи
Excel / Google Sheets	розрахунки, бюджети, фінансовий аналіз, робота з великими таблицями
PowerPoint / Goole Slides	презентація результатів аналізу
Outlook / Gmail	професійна комунікація
Google Drive / OneDrive	зберігання та спільна робота
AI-інструменти	допомога в роботі з текстом, даними та інформацією

4. ЧИ ЗАМІНИТЬ ШІ ФІНАНСИСТІВ?

КЕЙС

Використання ШІ для інвестиційного менедмженту описаний у статті Marcelo S. Perlin, Cristian R. Foguesatto, Fernanda M. Müller та Marcelo B. Righi “Can AI beat a naive portfolio? An experiment with anonymized data”, опублікованій у *Finance Research Letters* у 2025 році.

КОРОТКИЙ ОГЛЯД

Мета дослідження - перевірити, чи здатна велика мовна модель (LLM) приймати такі інвестиційні рішення, які дозволять перевершити просту інвестиційну стратегію (порівну в кожну акцію) та індекс S&P 500.

МАСШТАБ ЕКСПЕРИМЕНТУ

1 522 компанії → 20 років даних → 30 000 симуляцій.

З ЧИМ ПОРІВНЮВАЛИ AI?

Ключове порівняння було з: Gemini vs naive portfolio vs S&P 500. Тобто питання фактично звучало так: «Чи дасть AI кращий результат, ніж проста інвестиційна стратегія?»

ОСНОВНИЙ РЕЗУЛЬТАТ

- ✓ Відповідь — стабільно ні.
- ✓ Gemini не зміг послідовно перевершувати ані naive portfolio, ані S&P 500. Це стосувалося як дохідності, так і коефіцієнта Шарпа, тобто результату з урахуванням ризику.
- ✓ Ще цікавіший результат: чим довшим ставав інвестиційний горизонт, тим гіршою ставала результативність AI з урахуванням ризику.
- ✓ Отже, наявність складного AI-інструменту сама по собі не гарантує кращого фінансового рішення.

ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!