МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ЗАХІДНОУКРІЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ ТА ОБЛІКУ

КАФЕДРА БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ

**МІЖДИСЦИПЛІНАРНА КУРСОВА РОБОТА**

**на тему:**

«РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ ЕКОНОМІКИ»

**Виконала**:

студентка 1 курсу групи ФБСм-11

Тріщ Христина Володимирівна

**Науковий керівник:**

Керівник доктор ек. наук Довгань Ж. М.

Національна шкала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
Кількість балів:\_\_\_\_ Оцінка:\_\_\_\_ ECTS:\_\_\_\_

Члени комісії \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тернопіль-2020

ЗМІСТ

ВСТУП……………………………………………………………………………….3

РОЗДІЛ 1. ТЕОРИТИЧНІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ………………………………………………………………………..7

* 1. Сутність поняття та основні риси цифрової економіки………………………7
  2. Основні принципи та тренди цифровізації економіки……………………..15

РОЗДІЛ 2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ………………………………………………………………….….21

2.1 Світовий досвід у цифровізації банківської системи…………………….…..21

2.2 Вітчизняна банківська система у цифровій економіці………………………25

РОЗДІЛ 3.ІНСТИТУТИ РОЗВИТКУ ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ В УКРАЇНІ…………………………………………………………………………….30

ВИСНОВКИ………………………………………………………………………...38

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ……………………………………….....40

ВСТУП

Актуальність теми. Основною тенденцією в розвитку глобальної економіки кінця ХХ – початку XХI ст. є перехід від постіндустріальної економіки до так званої цифрової економіки, що базується на ІКТ. Останнім часом термін цифрова економіка можна почути з вуст політиків, бізнесменів, представників засобів масової інформації. На думку фахівців The Boston Consulting Group (BCG), «для одних країн - це логічне продовження еволюційного розвитку цифрової екосистеми і можливість повноцінно реалізувати ту саму "творчу економіку", "нову економіку" - систему взаємозв'язків, де межа між онлайн і офлайн стає умовною, а рівень присутності держави, бізнесу і громадян досягає 100%. Це близьке майбутнє для країн-лідерів. Для країн що розвиваються, цифровізація - можливість зберегти в довгостроковій перспективі реальну конкурентоспроможність, а також стійкість » [2, c. 19].

Теоретичною основою дослідження стали наукові роботи зарубіжних (Е. Бріньольфссона, Р. Бухта, М. Кастельс, Т. Мезенбурга, Н. Негропонте, М. Скілтон, Р. Стоу, Д. Тапскотт, Р. Хікса і ін.) та вітчизняних (Н. М. Краус, О. П. Голобородько, К. М. Краус) науковців. Значну роль в дослідженні проблем цифрової економіки та формуванні інформаційної бази грають експерти міжнародних організацій (Світового банку, Організації економічного співробітництва і розвитку, Міжнародного союзу електрозв'язку та ін.) і консалтингових компаній (Ernst & Young, KPMG, McKinsey, PricewaterhouseCoopers, Boston Consulting Group і ін.). Незважаючи на проведені дослідження з означеної проблематики, комплексний аналіз цифрової економіки як соціально-економічного явища до теперішнього часу відсутній.

За таких обставин, теоретична та практична значущість вирішення визначених проблемних питань, їх недостатня розробка зумовлюють актуальність обраної теми, визначають структуру, мету та завдання роботи.

Метою курсової роботи є комплексна розробка теоретичних та практичних аспектів організації та закономірностей функціонування цифрової економіки, а також визначення інститутів розвитку цифрової економіки та її впливу на банківський бізнес в Україні.

Досягнення поставленої мети зумовило необхідність вирішення наступних завдань:

* розвинути понятійно-термінологічний апарат цифровізації світової та вітчизняної економіки
* визначити сутність поняття «цифрова економіка»;
* виділити основні риси цифрової економіки;
* визначити принципи цифровізації економіки;
* провести аналіз банківської системи в умовах цивровізації в Україні та в зарубіжних країнах;
* визначити інститути розвитку цифрової економіки України.

Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків, містить 34 стор. (без урахування додатків), 2 рисунка, 6 таблиць, 46 джерел, 2 додатка.

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРИТИЧНІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ**

**ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ**

**1.1.Сутність поняття та основні риси цифрової економіки**

Феномен цифрової економіки нерозривно пов'язаний з формуванням глобального інформаційного простору як сукупності «... банків і баз даних, технологій їх супроводу та використання, інформаційних телекомунікаційних систем, що функціонують на основі загальних принципів і забезпечують інформаційну взаємодію організацій і громадян, а також задоволення їх інформаційних потреб »[ 40, С. 536].

Глобальний інформаційний простір складається з наступних головних компонентів:

* інформаційних ресурсів, що містять дані, відомості і знання, зафіксовані на відповідних носіях інформації;
* організаційних структур, що забезпечують збір, обробку, зберігання, поширення, пошук і передачу інформації;
* коштів комунікаційної взаємодії (як правило, це інтернет), що забезпечують фізичним особам і організаціям доступ до інформаційних ресурсів.

Зарубіжні та вітчизняні дослідники ототожнюють цифрову економіку з такими категоріями, як інформаційна економіка (Information Economy), економіка знань (Knowledge Economy), креативна економіка (Creative Economy), інтернет-економіка (Internet Economy), мережева економіка (Network Economy), електронна економіка (E-economy), нова економіка (New Economy) та інші. Дані терміни використовуються як синоніми для позначення нових понять в економіці, зумовлених формуванням глобальної інформаційної мережі, загальним поширенням персональних комп'ютерів і смартфонів, розробкою і постійним вдосконаленням програмного забезпечення, виробництвом нематеріальних цифрових продуктів, широким впровадженням ІКТ. За визначенням Ради доступу США, ІКТ - це будь-яка інформаційна технологія, обладнання, інтегровані системи або підсистеми обладнання, функціональним призначенням яких є створення, перетворення, копіювання, автоматичний збір і обробка, зберігання і аналіз, маніпулювання, управління, переміщення і контроль, відтворення, комутація, обмін, передача, прийом, і трансляція даних або інформації (електронний контент, телекомунікаційні продукти,комп'ютери і допоміжне обладнання, програмне забезпечення, інформаційні кіоски та транзакційні автоматичні пристрої, відео, ІТ-сервіси, багатофункціональне офісне обладнання, призначене для копіювання, сканування та факсимільної передачі документів [39].

Цифрова економіка - це не тільки нові цифрові технології, але також значні зміни в традиційних правилах ведення бізнесу, в нових проявах класичних економічних закономірностей. масове розповсюдження глобальних комунікаційних мереж і пристроїв доступу до них (персональні комп'ютери, смартфони, планшети), поява нових цифрових товарів рішучим чином змінює в цифрову економіку зміст, значення і співвідношення наступних понять: матеріального і нематеріального, місцезнаходження і відстані, часу і простору, споживчої вартості і корисності, якості і кількості, споживчого попиту і конкуренції, посередництва і логістики, людського капіталу та етики бізнесу, угод і оцінки ефективності, поведінки продавців і покупців, нових взаємовідносин виробників і споживачів, технологій маркетингу і збуту і т.д.

Виділення цифрової економіки як самостійного явища є логічним, оскільки вона володіє наступними тенденціями розвитку:

* широко і інтенсивно використовуються цифрові технології стають щоденною частиною економічного, політичного і культурного життя населення і господарюючих суб'єктів, двигуном розвитку суспільства в цілому. Інтернет, мобільні телефони і всі інші пристрої збору, зберігання, аналізу інформації і обміну нею в цифровій формі поширюються швидкими темпами. Цифрова революція відразу ж принесла вигоди приватним особам: стало простіше і зручніше спілкуватися і отримувати інформацію, з'явилися безкоштовні цифрові продукти, виникли нові форми дозвілля. Крім того, завдяки їй склалося відчуття глибинного соціального взаємозв'язку і глобальної спільності. У світі налічується 1 млрд чол. з обмеженими можливостями (80% з них проживають в країнах, що розвиваються), і завдяки текстовому, голосовому і відео-зв'язку вони можуть вести більш продуктивне життя. А цифрові системи ідентифікації особистості розширюють доступ до державних і приватних послуг для тих 2,4 млрд чол., які не мають офіційних документів, для підтвердження особистості, наприклад, свідоцтва про народження [5, с. 2];
* спостерігається масове перенесення документів і знань в цифровий простір, повсюдне використання електронного підпису, перехід спілкування громадян з державою на платформу цифрової держави, впроваджуються online-способи організації трудового процесу. Ще в 2007 році було підраховано,що тільки 6% усіх даних надходять з книг і з інших друкованих матеріалів- інші 94% даних представляються вже в цифровому форматі [1]. Згідно з дослідженням IDC «Цифровий всесвіт» (IDC Digital Universe 2014 року), обсяг цифрової інформації росте колосальними темпами з кожним роком: у2010 року світова річна кількість виробленої інформації переступила поріг в один зеттабайт, а до кінця 2020 р кількість даних збільшиться до 44 ЗБ [45].
* ІКТ як основа цифрової економіки стають основою економічного розвитку країн, створюють передумови для появи нових джерел зростання завдяки зростаючій віддачі від масштабів виробництва, обробки і передачі інформації, ефекту переливу (всеохоплююче поширення ІКТ в різні галузі економіки призводить до підвищення їх ефективності),мережею зовнішніх ефектів (корисність блага зростає зі збільшенням кількості його користувачів). Наприклад, в 2018 р світовий експорт послуг зріс на 4,5%, а обсяг експорту ІКТ-послуг - на 15%, їх частка в загальному експорті послуг збільшилася з 5,2% в 2000 р до 10,3% в 2018 р [38]. Електронна торгівля витісняє традиційну. За підсумками 2018 року загальний обсяг роздрібних продажів по всьому світу виріс на 3,3% (з 18,25 трлн дол. до 18,84 трлн дол.), в той час як обсяг роздрібної інтернет-торгівлі - на 17,7% (з 2,43 трлн дол. до 2,86 трлн. дол., при цьому її розміри з 2000 р (350,4 млрд. дол.), зросли більш ніж в вісім разів.

Наслідком визнання цифрової економіки як об'єднаної концепції є необхідність вивчення інформації як нового фактора виробництва і економічного блага, а ІКТ в якості нематеріальних активів – як нових джерел економічного зростання.

Формування самого поняття цифрова економіка походить від американського вченого-інформатика з Массачусетського технологічного інституту Н. Негропонте (Nicholas Negroponte), який в 1995 р використовував метафору про перехід від обробки атомів, складових матерію фізичних речовин, до обробки бітів, складових матерії програмних кодів. Н. Негропонте казав, що матеріальні речовини, що розглядаються у вигляді сировини і продуктів, мають свої недоліки, такі як: фізична вага продукції, потреба в ресурсах для її виробництва, в використанні площ для її зберігання, логістичні витрати і проблеми, пов'язані з транспортуванням товарів. Перевагою цифрової економіки як нового виду економіки, на його погляд,могли стати: відсутність фізичної ваги продукції, заміненого інформаційним обсягом, більш низькі витрати ресурсів на виробництво цифрових товарів, в кілька разів менша площа, займана продукцією (як правило електронними носіями), а також миттєве глобальне переміщення товарів через інтернет [18, с. 182].

У 1999 р Н. Лейн (Neal Lane), помічник Президента США з питань науки і технолог, в статті «Розвиток цифрової економіки в XXI столітті», дав таке визначення даного явища: «Цифрова економіка - це конвергенція комп'ютерних та комунікаційних технологій в мережі Інтернет і виникаючий потік інформації і технологій, які стимулюють розвиток електронної торгівлі і масштабні зміни в організаційній структурі »[15,с. 317]. При цьому автор фокусується на електронну торгівлю і вплив цифрової економіки на такі питання, як приватність, інновації, стандарти і цифровий розрив. У 2001 р Т. Мезенбург (Thomas Mesenbourg) виділив три основних компонента цифрової економіки, які, на його думку, можна статистично оцінити і виміряти:

* підтримуюча інфраструктура (апаратне і програмне забезпечення, телекомунікації, мережі та ін.);
* електронний бізнес (ведення господарської діяльності і будь-яких інших бізнес-процесів через комп'ютерні мережі);
* електронна торгівля (дистрибуція товарів через інтернет) [17].

Незважаючи на значне число робіт, присвячених обговоренню феномену цифрової економіки, до сих пір немає єдиного розуміння того, що передставлять собою цифрова економіка як соціально-економічна система. Більшість організацій все ще не готові до цифрового витка технологічного прогресу.

Порівняльний аналіз різних визначень цифрової економіки зарубіжними експертними центрами представлений в Додатку А.

Із наведених трактувань бачимо, що цифрову економіку розглядають переважно як економічні процеси (економічні відносини, модель взаємодії, бізнес-процеси) з активним використанням ІКТ та мережі Інтернет (автоматизації, використання інформаційних технологій, застосування електронних каналів зв’язку, режим он-лайн).

На мою думку, цифрова економіка – це система соціальних, культурних, економічних і технологічних відносин між державою, бізнесом і громадянами, яка функціонує в глобальному інформаційному просторі, за допомогою широкого використання мережевих технологій генеруюча цифрові види і форми виробництва і просування до споживача продукції і послуг, які призводять до безперервним інноваційним змінам методів управління і технологій з метою підвищення ефективності соціально-економічних процесів.

Паралельно з поширенням цифрової економіки здійснюється процес формування інформаційного ринку, який характеризується як пул соціальних, правових і економічних відносин, що складаються в сфері купівлі-продажу і обміну інформаційними продуктами між споживачами, виробниками, посередниками. Даний підхід підсилює перевагу інформаційної індустрії в економіці ряду країн, сфера виробництва і послуг стає все більш наукоємною та інноваційною [30, с. 25].

**1.2 Основні принципи та тренди цифровізації економіки**

Необхідною складовою цифрової економіки є принципи, відповідно до яких буде розвиватись електронна взаємодія учасників електронних економічних відносин. Дослідженням основних принципів цифровізації економіки присвячена праця вітчизняних науковців Н. М. Краус, О. П. Голобородько, К. М. Краус. Узагальнюючи наукові підходи щодо принципів цифровізації економіки, виділимо основні(табл. 1.1).

**Таблиця 1.1.**

**Принципи цифровізції економіки**

|  |  |
| --- | --- |
| **Принципи** | **Зміст та коротка характеристика принципів цифровізації економіки** |
| Доступність | «Цифровізація» повинна забезпечувати кожному громадянинові рівні можливості доступу до послуг, інформації та знань, що надаються на основі інформаційно-комунікаційних технологій. Реалізація цього принципу можлива за наявності консолідаційних зусиль політиків, органів, державної влади, бізнесу, громадськості. Усунення бар’єрів – основний фактор розширення доступу до глобального інформаційного середовища та знань. |
| Націленість/ Цільове призначення | «Цифровізація» має бути спрямована на створення переваг (вигод) у різноманітних аспектах повсякденного життя. |
| Свобода друку, інформації. Незалежність. | Різноманітність засобів масової інформації «Цифровізація» України має сприяти розвитку інформаційного суспільства, засобів масової інформації, “креативного” середовища та “креативного” ринку тощо. При побудові відкритого інформаційного суспільства визначна роль відводиться створенню, поширенню і збереженню змістовної частини, тобто контенту на різних мовах та форматах із належним визнанням прав авторів. Створення контенту, насамперед українського, відповідно до національних або регіональних потреб, має сприяти соціальному, культурному та економічному розвитку, зміцненню інформаційного суспільства. Свобода шукати, одержувати, передавати й використовувати інформацію для створення, накопичення й поширення знань є ключовим фактором здорового розвитку інформаційного суспільства. |
| Відкритість та співпраця | «Цифровізація» України має орієнтуватися на міжнародне, європейське та регіональне співробітництво з метою інтеграції України до ЄС, входження України в європейський і світовий ринок електронної комерції та послуг, банківської і біржової діяльності і т.д., співробітництво та взаємодію на регіональних ринках. Саме «цифровізація» повинна допомогти Україні інтегруватися з європейськими та глобальними системами, бо саме глобалізація і є результатом розповсюдження інформаційно-комунікаційних технологій. |

**Продовження таблиці 1.1**

|  |  |
| --- | --- |
| Стандартизація | Стандарти посилюють конкуренцію, дозволяють знизити витрати і вартість продукції, гарантують сумісність, підтримку якості, збільшують ВВП країни. Розробка і використання відкритих, функціонально сумісних недискримінаційних стандартів є базовим елементом розвитку та поширення цифрових технологій. Побудова цифрових систем, орієнтованих на бізнес і відкритий ринок, на “внутрішніх” стандартах неприпустима. Системи електронної комерції, біржових і фінансових ринків тощо мають дотримуватися міжнародних та європейських стандартів |
| Довіра та безпека | Зміцнення довіри, включаючи інформаційну безпеку, кібербезпеку, захист конфіденційності персональної інформації, недоторканності особистого життя та прав користувачів ІКТ, є передумовою одночасного розвитку та безпеки “цифровізації”. Необхідність формувати, розвивати і впроваджувати національну культуру кібербезпеки є ключовою діяльністю на шляху боротьби України із кібер-злочинністю. |
| Сфокусованість та комплексність | Державне управління та політикум мають відігравати провідну роль у розробці, просуванні, упровадженні всеосяжних національних «цифрових» стратегій. Державне управління має зосередитися на знятті бар’єрів на шляху до “цифровізації” країни, корегуванні вад ринкових механізмів, підтримці добросовісної конкуренції, залученні інвестицій, розвитку «цифрової» інфраструктури та «цифрової» економіки з метою досягнення національних пріоритетів |

Джерело: складено автором на основі[14].

Очевидно, що принципи цифровізації економіки – це основні ідеї, засади відповідно до яких має розвиватися цифрова електронна взаємодія учасників економічних відносин, і вони мають бути закладені в основу розроблення механізмів розвитку цифрової економіки в Україні. Розвиток інформаційного суспільства, становлення цифрової економіки зумовлюється переходом до інформаційної взаємодії, формування електронного середовища економічних відносин. Проблеми цифрового перетворення світу заслуховувалися на міжнародних форумах 2018 року: у лютому – «Кібербезпека бізнесу» та в березні – «IT в освіті». На думку учасника форумів – голови комітету з електронних комунікацій при торговопромисловій палаті України В.А.Коляденко, в основі зростання світової економіки лежать 5 «і»: інформація, інфраструктура, інтелектуальний капітал, інвестиції та інновації [29].

Цифрові технології, продукти і послуги які на сьогодні вважаються інноваційними трендами сучасного соціально-економічного середовища представлено в таблицях 1.2 та 1.3.

**Таблиця 1.2.**

**Продукти/послуги цифрової економіки**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид продукту  /послуги | Загальна характеристика продукту/послуги цифрової економіки |
| BioTech | Від грец. “bios” – “життя”, “techne” – “мистецтво, майстерність”) – використання живих організмів і біологічних процесів у виробництві, с/г та медицині з застосуванням високих технологій. Біотехнологічні процеси з використанням мікроорганізмів і ферментів на сучасному технічному рівні широко застосовуються у харчовій промисловості. |
| NanoTech | Являють собою високотехнологічні центри, підприємства, що займаються розробкою, корпусуванням, тестуванням мікроелектронної продукції, а саме напівпровідних пластин, кремнієвих кристалів, інтегральних мікросхем з високими стандартами контролю якості. Нанотехнології – це технологія колоїдних систем, це колоїдна хімія, колоїдна фізика, молекулярна біологія, вся мікроелектроніка. |
| RetailTech | Від нгл.. “retail” – “роздрібний, в роздріб”, “tech” – “технологія”. RetailTech – це технології, які розроблені startup для застосовування в сфері торгівлі. До цих технологій відносяться: 3D сканування тіла, відстеження споживачів асистентами з підтримкою AI, які допомагають роздрібним торговцям і споживачам. |
| FinTech | Технологічні проекти в сфері фінансових сервісів, що вважаються одним з найперспективніших (а тому затребуваних) напрямків для стартапів, незважаючи на складності держрегулювання, з якими доводиться зіштовхуватись, працюючи за цим напрямом. |
| LegalTech | Цифрові технології в юридичній сфері бізнесу, що спеціалізується на інформаційно-технологічному обслуговуванні професійної юридичної діяльності, а з кінця 2000-х років – і на наданні споживачам юридичних послуг з використанням інформаційних технологій. |
| InsurTech | InsurTech (сфера новітніх страхових технологій) відведено велике місце на фінансово-технологічної арені. Insurtech – це впровадження інноваційних рішень, покликаних максимізувати ефективність використання нових технологій на страховому ринку. Insurtech – це з’єднання і взаємопроникнення традиційного поняття страхування з новітніми технологіями за аналогією з поняттям Fintech. |
| GovTech | До GovTech належать усі IT-продукти, рішення, розробки, сервіси, що допомагають вирішити проблеми держсектора. Проблеми,які розв’язують рішення у галузі GovTech:   * партисипація. Створення платформ для колаборації громадян, електронних петицій, краудсорсингу; * інфраструктура (цифрові датчики, контрольні сенсори); * надання послуг в освіті, охороні здоров’я; * регулювання (рішення для оцінки об’єктів, проведення перевірок); * адміністрування – ліцензування, управління хмарними технологіями, програмного забезпечення. |

Джерело: розробка автора

“Цифрові” технології необхідні для зростання ефективності української економіки, а в деяких секторах вони стають основою продуктових та виробничих стратегій. Їх перетворююча сила змінює традиційні моделі бізнесу, виробничі ланцюжки та обумовлює появу нових продуктів та інновацій. Діджиталізація для України носить позитивний соціальної характер, адже зосереджена на поліпшенні якості інфраструктури соціального забезпечення, якості соціальних послуг, організації прозорості та адресності соціальної допомоги, та скорочення витрат [31, c. 39, 76].

Загальною ознакою продуктів цифрової економіки є орієнтація на конкретного споживача та всебічне використання інформації як рушійного ресурсу, врахування конкретних особливостей конкретного споживача в конкретному місці, і світове використання технологій цифрових трансформацій реальних бізнес-процесів.

**Таблиця 1.3.**

**Цифрові продукти та послуги як інноваційні тренди сучасного соціально-економічного середовища**

|  |  |
| --- | --- |
| Назва | Зміст цифрового продукту/послуги |
| BlockChain | В перекладі з англ.“blockchain” або “block chain” – вибудуваний за певними правилами безперервний послідовний ланцюжок блоків, що містять інформацію. |
| Digital marketing | Це використання різних способів просування продукту в широкі маси з використанням цифрових каналів. Digital Marketing – це сукупність інструментів просування, при яких задіяні цифрові канали. Він не тотожний інтернет-маркетингу, оскільки включає в себе такі канали, як телебачення, радіо і навіть зовнішня реклама. |
| CRM&BPM | CRM – система для продажу: готові процеси для управління всіма типами угод. Bpm’online CRM об’єднує можливості системи управління взаємовідносинами з клієнтами (CRM) та системи управління бізнес-процесами (BPM). Це перше прикладне рішення, розроблене на платформі bpm’online. |
| Gridтехнології | Grid обчислення – це географічно розподілена інфраструктура, яка об’єднує множину різних типів, доступ до яких користувач може отримати з будь-якої точки, незалежно від місця їх розміщення. |
| Digital страхування | Digital стратегія в страховані – це не лише Інтернет-продажі, а трансформації всього бізнесу в напрямі роботи з електронним полісом. Digital-страхування дозволяє страховим компаніям знизити витрати, підвищити швидкість обслуговування клієнтів. Споживачі мають можливість отримати своєчасні оновлення щодо змін у страховій політиці компанії. |
| TeleHealth | “Цифрові” технології для надання дистанційних медичних послуг та підтримки роботи лікарів. |

Джерело: розробка автора

Таким чином, ці цифрові проекти характеризуються конкретними обставинами їх реалізації в конкретному місці і лише при накопиченні позитивних результатів в економічному плані, можуть стати предметом стандартизації та іншої регламентації. Ще однією особливістю побудови трансформацій є реалізація, зрілість можливостей і їх повнота на сьогоднішньому етапі тих чи інших цифрових проектів і облік ризиків при їх реалізації.

Цифрові перетворення є складним завданням. Країнам, які досягли найвищого рівня цифрової зрілості, довелося вирішувати складні культурні, організаційні, технічні проблеми, і лише облік всіх цих факторів зробив ці трансформації успішними. Для того, щоб стати сьогодні цифровими лідерами в конкретних сферах економіки потрібно виділяти пріоритетні цифрові проекти, які реалізують конкретні організаційні команди. Цифрові команди мають зосереджуватись на трьох ключових функціональних видах діяльності, а саме: розвивати цифрову стратегію, управляти цифровою діяльністю через їхні національні компанії, а також перетворювати в операційну перевагу їх цифрове виконання [41, c. 26–27].

**РОЗДІЛ 2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ**

**2.1. Зарубіжний досвід цифровізації банківської діяльності**

У сучасних умовах банки використовують різні підходи до забезпечення інноваційної діяльності. Банки країн з розвиненою ринковою економікою враховують такі фактори зовнішнього середовища: розвиток економіки, процеси глобалізації; розвиток інформаційно-комунікаційних технологій; зміни в регулювання банківської діяльності.

На даний час найбільш популярною цифровою банківською послугою є здійснення розрахунків за допомогою мобільних пристроїв. Розраховуватись можна смартфонами, або іншими електронними пристроями, які обладнанні спеціальними чипами, що містять необхідні дані для здійснення трансакцій [27, с. 58; 22, с. 124].

Перший віртуальний банк Security First Network Bank в 1995 р. в США. Він існує і понині, і є одним з кращих банків у цій сфері. Саме ідея створення інтернет-банкінгу виникла в Америці.

Мобільний банкінг може виконувати досить різні функції: автоматичне сплачення комунальний послуг, сплачування відсотків по кредитах, онлайн купівлі тощо. Саме мобільний банкінг вважається найбільш перспективним, адже він дозволяє реалізувати ефективну маркетингову концепцію «банк завжди з тобою».

Історія переходу банківського сектору у віртуальний простір почалася вже достатньо давно. Одним із перших необанків вважається британський First Direct, який запустив телефонний банкінг у 1989 році. Цей банк один з перших застосував специфіку роботи без відділень, цілодобову обслуговуючи клієнтів за допомогою call-центру. Цими послугами зацікавилось до 100 тис. клієнтів за невеликий термін.

Необанкінг включає такі функції як класична або віртуальна картка, мобільні депозити, індивідуальні платежі з використання мобільних номерів, електронних листів, соціальних мереж, інструменти мобільного бюджетування та цифрові квитанції в реальному часі.

Зазвичай необанки є повністю онлайн-компаніями, які побудовані з чистого аркуша на нових технологічних платформах. Вони часто пропонують більш високі процентні ставки, комісію за обслуговування карткового рахунку, але, відповідно, і рівень обслуговування клієнтів є високим. У світі необанки або самостійно отримують ліцензію, або оперують на основі діючого банку, купуючи оптом послуги у фінансової організації, яка надає ліцензію, та продаючи їх у роздріб своїм клієнтам [11, с. 44-45].

Одними з найвідоміших необанків можна назвати такі:

* Atom Bank – заснований у Великій Британії у 2014 році. Цей банк немає жодних відділень, традиційного веб-банкінгу, адже весь сервіс надається через мобільний додаток, в який можна зайти за розпізнаванням обличчя чи голосу. Послугами Atom банку є відкриття депозитів, оформлення кредитів та отримання іпотеки, і все це відбувається дистанційно.
* WeBank – перший у Китаї цифровий банк, який розпочав свою роботу у 2015 році. Сервіс банку повʼязаний з екосистемою соціальної мережі WeChat і включає широкий спектр послуг.
* Simple – американський необанк, який розпочав своє існування у 2009 році. Це банк, який надає рахунки та входить в мережу STAR для доступу до приблизно 55 тис. банкоматів.
* N26 з Німеччини – запущений на початку 2015 року. До його послуг входять грошові перекази та інвестиції.
* Fidor Bank – створений у Мюнхені в 2009 р. Банк використовує суто цифрові технології, банківські послуги якого спрямовані на рішення для цифрового покоління.
* Starling Bank – необанк зі штаб-квартирою в Лондоні. Послуги банку зосереджені на наданні поточних рахунків. Мобільний додаток надає інтелектуальні рішення для більш раціонального управління грошима та моніторингу в реальному часі [11, с. 45-47].

Близько 83% дорослого населення планети сьогодні має рахунок банку, тому оплата банківським переказом доступна більшості. Найпопулярнішими системами онлайн банкінгу в Європі є:

* SOFORT – працює в 13 країнах Європи, найбільше використовується в Німеччині, Бельгії, Швейцарії та Австрії;
* IDEAL – дозволяє використовувати додаток кожного окремого банку, найпопулярніший в Нідерландах;
* GiroPay – обслуговує понад 35 млн. споживачів, сервіс поширений в Німеччині [11, с.47].

Однак багато користувачів не довіряють банківській системі, тому більша половина клієнтів використовують альтернативні платіжні системи. (рис.2.1)

Дуже популярним є прийом платежів на сайті, відправлених з електронного гаманця. Завдяки принципу біометричної ідентифікації електронні гаманці є безперечно безпечними та максимально зручними. Серед європейців найбільш популярними залишаються Google Pay, Apple Pay, Android Pay, Skrill, Alipay, WeChat, Qiwi, Yandex [11, с.47].

**Рисунок 2.1 Платіжні системи**

Джерело: створено автором на основі [1, с.47].

Використовують і системи миттєвого фінансування – сервіси з відкритою кредитною лінією у вигляді щомісячних виплат і гнучким терміном кредитування. Їх застосовують для термінових покупок, платежів на великі суми. Найпопулярнішою в Європі є програма Klarna – це сервіс, що дозволяє отримати товар зараз, а оплатити протягом кількох днів поетапно. За користування грошима сервіс стягує плату [11, с.47].

Необанки зазнали успіху завдяки своїй зручності і доступності. Сьогодні велика кількість робочих завдань зосереджена в мобільному та браузерному інтерфейсі. Глобалізація світової економіки невпинно зростає, незважаючи навіть на політичні конфлікти, що вимагає спрощення доступу до банківського сервісу з будь-якого місця.

Сьогодні найбільш привабливою юрисдикцією для установи необанку є Велика Британія. На це впливає декілька факторів:

* лояльне ставлення державного регулятора;
* мінімальне оподаткування;
* доступ до великої бази інвесторів;
* великий ринок персоналу у сфері фінансових технологій;
* можливість для необанку отримати спеціальну ліцензію та не пропонувати свої послуги на базі класичного банку [11, с.48].

Отже, сфера управління інноваційним розвитком ринку банківських послуг у світі охоплює велику кількість організаційних структур, які включаються в інноваційний процес на різних його стадіях і виконують визначені функції: генерування нових ідей, формування концепції новації, її матеріалізація у певному продукті, розробка практичних способів її використання, виробництво новинки і виведення її на ринок.

**2.2. Розвиток цифрової економіки в Україні**

Розвиток інноваційної спрямованості економіки і підвищення інноваційної активності господарюючих суб’єктів, в тому числі малого і середнього бізнесу, напряму пов’язані у першу чергу з інвестиціями. Вихід з фінансово-економічної кризи, а також подальший розвиток і модернізація економіки України в значній мірі залежать від достатності й доступності фінансових ресурсів для підприємств.

Банки як інституціональні інвестори є чи не головним (особливо в умовах України) елементом інноваційної інфраструктури і мають забезпечувати задоволення потреб суб’єктів економіки у банківських послугах. Як особливі фінансові посередники саме банки є основним джерелом фінансових новацій, завдяки яким розширюються можливості пропозиції грошей, інвестування заощаджень і впливу грошово-кредитної системи на економічні процеси. [11, с.64].

Важливим стратегічним напрямком розвитку банківських послуг є впровадження інновацій у діяльність банків, адже інноваційні технології в наш час відіграють дуже важливу роль.

Традиційні банки капіталізму створювали довгострокові фінансові відносини із своїми клієнтами, формуючи депозитну базу, яка давала можливість розвивати кредитну активність та інші фінансові послуги.

У 21 столітті появляються нові корективи у банківському секторі: короткострокові споживчі мотивації, зміни цільових напрямів економічної діяльності поставили банки перед необхідністю зміни своїх бізнес-моделей.

Важливим стало максимально оперативне проведення платіжних трансакцій для забезпечення поточної економічної та соціальної діяльності. Завдяки автоматизованим програмним сервісам і відсутності затрат на забезпечення доступу клієнта до банківської установи цифрові фінансові установи отримують значні переваги над традиційними банками, адже їх кредитні умови значно цікавіші, ніж у класичних банків. Такі фінансові установи є більш мобільними та більш чутливими до фінансових потреб клієнтів, адже вони активно використовують соціальні мережі для систематизації і контролю за споживчою та фінансовою поведінкою клієнта [13, с.255]

Інноваційний процес у банку, який повʼязаний зі створенням, освоєнням і розповсюдженням інновацій, охоплює всі сторони діяльності банку: від розроблення концепцій та ідеї до їх практичної реалізації. Розроблення банківських інноваційних продуктів має певні особливості. Банк може використати різні варіанти: удосконалити наявний продукт; розробити новий продукт, який є невідомим для ринку; розробити новий продукт для банку, але вже відомий для ринку [11, с.65-66].

Банки України активно впроваджують на ринок нові банківські продукти і технології, які раніше не мали аналогів на вітчизняному ринку банківських послуг.

Проаналізуємо окреслені групи банківських інновацій в Україні і почнемо з продуктових інновацій. Аналіз діяльності вітчизняних банківських установ показав, що інновації у сфері банківського бізнесу, які пов’язані з використанням нових технологій, поширюються на такі продукти (табл. 2.1).

**Таблиця 2.1.**

**Продукти інновації у сфері банківського бізнесу**

|  |  |
| --- | --- |
| **Продуктова інновація** | **Сутність інновації** |
| мобільний банкінг | вид дистанційного обслуговування, який являє собою сервіс для власників карткових рахунків, що дозволяє контролювати рух коштів за допомогою мобільного телефону |
| Інтернет-банкінг | це система, яка забезпечує дистанційний доступ до банківських продуктів і можливість здійснювати операції за рахунками через Інтернет з компʼютера або портативного пристрою |
| «зона 24» | за допомогою цього продукту клієнти можуть скористатись перевагами цілодобового доступу до найнеобхідніших банківських послуг |
| POS-термінали в торговельних мережах | встановлення терміналів самообслуговування в мережах торгівлі |
| віртуальна картка | спеціальна банківська платіжна картка, яка має всі властивості звичайних пластикових карток, тільки без фізичного пластику, призначена для платежів як в інтернеті так і для платежів в звичайних терміналах за допомогою технології безконтактної оплати NFC або оплати QR-кодом |
| комбіновані(гібридні депозити) | вклад, половину коштів якого розміщують на депозиті, а на половину купують сертифікати інвестиційного фонду |
| технології кеш-менеджменту | Належить до сфери обслуговування великих корпоративних клієнтів |
| цифровий безконтактний гаманець | Компанія «Mastercard» і ПАТ КБ «ПриватБанк» 2017 році презентували цифровий безконтактний гаманець на платформі Mastercard Enablement Digital Service (MDES) в Україні. Він дозволяє клієнтам банку швидко і безпечно розраховуватися в торговельних точках за допомогою смартфона на POS-терміналах, що підтримують технологію безконтактної оплати Mastercard [10] |
| віртуальний банк | Система, що забезпечує можливість доступу до банківських послуг із персонального комп'ютера або зі смартфону за допомогою мобільного застосунку через Інтернет |

Джерело: створено автором на основі [1, с.70].

Результатом стрімкого проникнення інформаційних технологій в банківську сферу є модернізація використовуваних і створення нових банківських продуктів і послуг, серед яких чітке місце посідає запровадження дистанційного банківського обслуговування.

Дистанційне банківське обслуговування трактують як надання банківських послуг за запитом клієнта без безпосередньої взаємодії клієнта зі співробітником банку. З появою дистанційного доступу клієнтів до банку стали звичними поняття: direct banking – прямі банківські операції; phone banking – дистанційні операції телефоном; handy pocket banking – операції за допомогою мобільного телефону; fax-banking – операції факсом; PC-banking – операції через персональний компʼютер.

Інтернет-банкінг – це технологія доступу до банківських послуг за допомогою веб-браузера. В Україні використовують дистанційним банківським обслуговуванням ще з середини 90-х років. У роздрібному інтернет-банкінгу першим став ПриватБанк, який в 2001 році запустив систему Приват24. Він також є одним з найбільш інноваційних банків світу. До останніх інновацій згаданого банку, які отримали визнання по всьому світі, належать наступні продукти: платіжний міні-термінал, вхід в Інтернет-банкінг через QR-код, онлайн-інкасація, оцифровані платіжні картки, а також десятки різноманітних мобільних додатків.

Послуги інтернет-банкінгу є досить різноманітними:

* перегляд залишків на рахунках;
* оплата комунальних платежів;
* замовлення платіжної картки;
* грошові перекази;
* SMS і e-mail повідомлення про операції на рахунках;
* продаж страховок;
* внутрішньобанківські платежі на рахунки фізичних і юридичних осіб;
* міжбанківські платежі в національній валюті по Україні.

Інтернет-банкінг, що отримав широке поширення на заході, реалізується в двох формах: за допомогою віртуального банку, що надає усі види послуг виключно в дистанційній формі (один з найбільш великих - First Direct) або шляхом здійснення деяких операцій, що виконуються традиційними банками (їх ще називають багатоканальними) [11, с.71].

Незважаючи на те, що український ринок банківських послуг не настільки великий, як ринки європейських країн, в нашій країні вже існує безліч інновацій, серед яких зустрічаються необанки. На жаль, повноцінно реалізованим стартапом у сфері необанкінгу сьогодні може похвалитися лише проект Monobank.

Monobank хоча і розроблявся як концепція самостійного продукту, в результаті був запущений на базі класичного комерційного банку «Універсал Банк». Monobank дає можливість просто та зручно отримати банківську картку з повним доступом за допомогою мобільного додатку. Серед банківських послуг він дає можливість користуватися поточним рахунком, платежами [11, с.71].

Однак, незважаючи на величезну кількість переваг нового сервісу, Monobank непросто функціонувати в реаліях українського банківського регулювання, зокрема в питаннях щодо відкриття і ведення банківських рахунків.

Розглянемо принципи безготівкових розрахунків в розрізі інтернет-банкінгу (табл.2.2).

Слід зазначити, що після відкриття рахунку між банком і клієнтом складається угода з розрахунково-касового обслуговування, в якій домовляються про всі види послуг, їх вартість, права та обов’язки сторін [34].

На даний час одною з перспективних стратегій є розвиток мережі електронних офісів банку, тобто відділень самообслуговування клієнтів. Ці структурні одиниці банку включають обмежений ряд послуг, які наділені спеціальним устаткуванням, що дозволяє клієнтам виконувати ці операції. Недоліком такого відділення є те, що відкрити перший рахунок і стати клієнтом можна тільки в традиційному банку [11, с.74].

**Таблиця 2.2.**

**Принципи безготівкових розрахунків**

|  |
| --- |
| **Принципи інтернет-банкінгу** |
| Гарантованість захисту коштів, які зберігаються на банківських рахунках, доступ до керування власними заощадженнями в будь-який зручний час та з будь-якого місця. |
| Списання коштів з рахунка клієнта може здійснюватись лише за згодою власника рахунка,крім тих випадків, коли таке списання передбачене чинним законодавством. |
| Вільне право вибору банку, в якому буде відкрито рахунок. Для відкриття рахунку потрібно подати в комерційний банк необхідні документи. |
| Принцип економії витрат за банківське обслуговування операцій. |
| Швидкість обслуговування. |
| Своєчасність обслуговування без обмежень в часі та місця розташування. |
| Можливість поворотного отримання частин своїх коштів через функцію кешбеку. |

Джерело: створено автором на основі [23].

Слід зазначити, що після відкриття рахунку між банком і клієнтом складається угода з розрахунково-касового обслуговування, в якій домовляються про всі види послуг, їх вартість, права та обов’язки сторін [34].

На даний час одною з перспективних стратегій є розвиток мережі електронних офісів банку, тобто відділень самообслуговування клієнтів. Ці структурні одиниці банку включають обмежений ряд послуг, які наділені спеціальним устаткуванням, що дозволяє клієнтам виконувати ці операції. Недоліком такого відділення є те, що відкрити перший рахунок і стати клієнтом можна тільки в традиційному банку [11, с.74].

Ще однією інновацією цифрової банківської діяльності є «електронні гроші». Електронні гроші - одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, які приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовим зобов'язанням особи, що виконуються в готівковій або безготівковій формі.

У свою чергу, «погашенням електронних грошей» або їх «виведенням» називається операція з вилучення електронних грошей з обігу з одночасною сплатою їх пред'явнику готівкових або безготівкових коштів. Зворотний процес - придбання електронних грошей в розмовній мові найбільш часто іменується «поповненням електронного гаманця».

Термін «електронний гаманець» на даний момент неформальний. Спочатку так називалися лише карти, що дають доступ до електронних грошей. Але в 2010-х роках «електронними гаманцями» у всьому світі почали називати не тільки карткові, а й всі інші програми та пристрої, що дають можливість транзакцій з електронними грошима (найчастіше, акаунти на інтернет-порталах) - що перетворило цей термін майже в синонім поняття «електронні гроші» [6].

Серед українських платіжних систем, в яких емітуються електронні гроші виділяють найбільш поширені: Maxi, Global Money, Простір (НСМЕП), електронні гаманці на картах Visa, MasterCard.

Для того щоб оплачувати послуги українських компаній, отримувати перекази на власний електронний гаманець, самостійно здійснювати вивід грошей через відділення банків-партнерів і перераховувати кошти на карти електронними грошима, потрібно створити і поповнити свій електронний гаманець [6].

У банках, які перейшли на цифрові інновації, спостерігається зменшення операційних витрат і оптимізації робочих процесів. Комплекс цифрових технологій забезпечує комфорт для клієнтів. Перехід на цифрову платформу торкається і персоналу, але необхідним стало залучення нових талантів і розробляння сучасної моделі [20].

В Україні інтернет-банкінг є, мабуть найбільш перспективним на ринку електронної комерції. За прогнозами деяких українських банків, реалізація інтернет-банкінгу дозволить розширити клієнтську базу на 30%. Майбутнє банків буде сильно відрізнятись від традиційного теперішнього. Зароджується абсолютно нова модель взаємодії банк-клієнт [33].

**РОЗДІЛ 3. ІНСТИТУТИ РОЗВИТКУ ЦИФРОВОЇ**

**ЕКОНОМІКИ В УКРАЇНІ**

Варто зазначити, що для подальшого розгляду цифрової економіки, необхідно визначити її інституційну структуру.

Поняття інституційна структура економіки має безліч трактувань, серед яких «основні політичні, соціальні та правові норми, що являються базою для виробництва, обміну і споживання», «упорядкована сукупність спеціальних установ і організацій, засвоєних норм поведінки і добровільно прийнятого порядку узгодження економічної поведінки агрегованих суб'єктів національної економіки», «певний упорядкований набір інститутів, що створюють матриці економічної поведінки, визначаючих обмеження господарюючих суб'єктів, які формуються в рамках тієї чи іншої системи координації господарської діяльності »[4, c. 86].

Інституційна структура цифрової економіки складається з трьох основнихних елементів: інституційних суб'єктів, інституційних об'єктів і інституційного механізму (рис 3.1).

Інституційна структура цифрової економіки

Інституційний механізм (інститути розвитку цифрової економіки)

Інституційні суб'єкти

Інституційні об'єкти

держава

громадяни

соціальні, правові, економічні відносини і норми, регулюють діяльність інституційних суб'єктів

Політичні інститути (інститути влади)

Вищі навчальні заклади

Підприємства різних галузей економіки

Економічні інститути

науководослідні та проектно-конструкторські організації

Бізнес-інкубатори, технологічні парки, ВЕЗ, венчурні фонди

наукові інститути

Цифрові технології, товари і послуги

Громадські (Соціальні)

**Рис. 3.1. Інституційна структура цифрової економіки**

Джерело: власна розробка авторів

Одна з ключових ролей держави в вибудовуванні інституційної системи цифрової економіки полягає в створенні «інститутів розвитку». Пріоритетні завдання, які передбачається вирішити за допомогою даних институтов, такі: розвиток інфраструктури цифрової економіки (виробничої, соціальної і т.д.) і стимулювання створення високотехнологічних виробництв; нарощування темпів сталого довгострокового економічного зростання в країні.

Інститути розвитку цифрової економіки діляться на політичні (інститути влади), економічні, наукові та громадські (соціальні). Завдання інститутів влади полягає у визначенні правового статусу суб'єктів цифрової економіки, координуванні правовідносин з приводу виробництва, обміну, збереження і захисту інформації. [16, c. 38].

В Україні поглиблюється процес цифровізації як насичення соціально-економічної системи інформаційно-комунікаційними та цифровими технологіями (ІКТ), що суттєво змінюють всі сфери економіки і суспільства. Зокрема, 6 лютого 2020року, в Україні запустили мобільний додаток "Дія", в якому українці зможуть зберігати документи в електронному вигляді та в майбутньому отримати доступ до всіх державних онлайн-сервісів.

Запуск додатку "Дія" проходить в рамках урядової ініціативи "Держава в смартфоні", яка обіцяє до 2024 року перевести 90% державних послуг в онлайн. Додаток вже доступно для завантаження на Android та iOS.

Сам процес цифровізації економіки управляється інститутами держави і суспільства з різним обсягом владних повноважень, які здійснюють провадження державної політики в цій царині шляхом її регулювання, планування, визначення пріоритетів, організації, координації, моніторингу, аналізу та прогнозування, контролю (обліку). Крім того в сфері діє ряд важливих дорадчих органів (Таблиця 3.1).

Крім того, практично всі ЦОВВ, регіональні органи державної влади (ОДВ), місцевого самоврядування (ОМС) у сферах і межах своєї відповідальності крім іншої своєї діяльності реалізують галузеві і регіональні бюджетні програми (БП) з цифровізації (інформатизації). Отже, з врахуванням того, що різного роду БП, які в тій або іншій мірі стосуються цифровізації, різних ЦОВВ, інших загальнодержавних та регіональних ОДВ, ОМС є дуже значна кількість, для отримання повної картини, яку можна аналізувати, моніторити, прогнозувати, на яку можна впливати, необхідна професійна копітка робота з поточної інвентаризації усіх БП з точки зору заходів з цифровізації, отримання інформації від профільних відомств для її аналізу, прогнозу, якою натепер ніхто крім науковців не займається. Також доцільним є моніторинг наявності у ОМС різного рівня, зокрема ОТГ, сайтів, якості їх інтерфейсів, контенту і консультування у цій сфері.

**Таблиця 3.1**

**Інститути держави і суспільства що опікуються сферою і цифровізації**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Назва | Статус | Мета (місія) |
| Кабінет Міністрів України (КМУ) | вищий орган у системі органів виконавчої влади (ОВВ) | поточна реалізація державної економічної політики, прогнозування та державне регулювання національної економіки, розробка і виконання загальнодержавних програм економічного та соціального розвитку |
| Національна комісія, що здійснює держав-не регулювання у сфері зв`язку та інформатизації (НКРЗІ) | державний колегіальний орган, підпорядкований Президенту України, підзвітний Верховній Раді | державне регулювання у сфері телекомунікацій, інформатизації, користування радіочастотним ресурсом та надання послуг поштового зв`язку, ліцензування, дозвільні дії, державний нагляд (контроль) |
| Державне агентство з питань е-урядування (ДАЕУ) | ЦОВВ, спрямовується і координується КМУ, генеральний замовник Національної програми інформатизації (НПІ) | регулювання, адміністративне регулювання, організація, планування, контроль, облік, координація, інформування реалізації Концепції розвитку е- урядування в Ураїні до 2020 р., |
| Державна служба спеціального зв’язку та захисту інформації (ДССЗ) | ЦОВВ зі спеціальним статусом | обслуговування, розвиток державної системи урядового зв’язку, Національної системи конфіденційного зв’язку, формування й реалізації державної політики криптографічного та технічного захисту інформації, кіберзахисту, телекомунікацій, користування радіочастотним ресурсом, поштового зв’язку спецпризначення, урядового фельд’єгерського зв’язку |

**Продовження таблиці 3.1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Hi Tech Office Ukraine | громадська спілка | створення сприятливих умов для розвитку в Україні інноваційного бізнесу та цифрової економіки шляхом об’єднання підприємств у сфері високих технологій, представників влади, бізнесу, громадськості, експертного середовища |
| Міжгалузева рада з питань розвитку е- урядування | тимчасовий консультативно-дорадчий орган | активізація та підвищення ефективності планування поточних робіт та забезпечення виконавського контролю щодо реалізації завдань у сфері інформатизації та е- урядування |
| Координаційна рада з питань розвитку цифрової економіки та суспільства України | тимчасовий консультативно-дорадчий орган при МЕРТ | налагодження ефективної взаємодії між КМУ, ЦОВВ, бізнесом, громадськістю, наукою та суспільством при реалізації Концепції та Плану розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018-2020 рр |

Джерело: [22].

Для порівняння, формування та реалізацію державної політики, наприклад, у сферах транспорту, дорожнього господарства, поштового зв’язку здійснює Міністерство інфраструктури. За логікою речей до сфери повноважень Міністерства інфраструктури України мала б належати і сфера зв’язку та телекомунікацій, проте не входить. Міністерство є єдиноначальним головним органом у системі ЦОВВ у визначеній йому сфері діяльності, наділеним найбільшим обсягом виконавчих повноважень, що має територіальні органи для здійснення свої функцій в регіонах, під його керівництвом діють відповідні служби, агентства. Така структура ЦОВВ посилює виконавську вертикаль влади. Ієрархічна система органів виконавчої влади побудована на засадах чіткої підпорядкованості та субординації нижчестоящих органів вищестоящим, дозволяє ефективно впроваджувати державну політику у відповідній галузі, або наскрізну структурну, як, наприклад, в діяльності міністерства фінансів, МЕРТ. Оргструктура окремих ОДВ наведена в додатку Б.

Її порівняльний аналіз засвідчує суттєве звуження повноважень НКРЗІ та ДАЕУ порівняно з Міністерством інфраструктури.

Крім того, сайт Міністерства інфраструктури України [19] має логічний і зручний інтерфейс з добре структурованою інформацією: для бізнесу (інвестору, послуги, дозволи, закупівлі, ліцензування та сертифікація, фінансовий моніторинг, управління майном, щодо транзитних можливостей України, Investment Data, блок Ukrainian infrastructure: Open for investors), громадськості (запитання і відповіді, е-звернення, громадська приймальня, консультації з громадськістю, Громадська рада, публічна інформація, блок обліку публічної інформації (пошук документів), набори даних, які підлягають оприлюдненню у формі відкритих даних), щодо євроінтеграції (розвиток інфраструктури та євроінтеграція, нормативно-правова база співробітництва з ЄС, поточний стан виконання Угоди про асоціацію, пріоритети імплементації Угоди про асоціацію на 2019 р., міжнародна технічна допомога ЄС у сфері транспорту, Східне партнерство, стратегія ЄС для Дунайського регіону, корисні посилання), про проектні офіси Reform support team (команда, проекти, фінансування інфраструктурних проектів, щодо оновлення Національної транспортної стратегії України до 2030 р.) та PPP Management office SPILNO (державно-приватне партнерство, проекти концесій, інформаційно-аналітичні матеріали).

Таке порівняння викликає питання, чому державна політика в такій важливій сфері, якою є цифровізація, реалізується не за вивіреними позитивним досвідом адміністративним схемами. Адже в усіх державах-учасницях ЄС в основі публічного адміністрування знаходиться міністерська система, яка будується, як правило, з урахуванням галузевого і програмного принципів, з тим щоб охопити найважливіші сфери державного управління та основні напрями суспільного розвитку [12] а тим більше пріоритетні.

В Україні в сфері цифровізації роль міністерства виконує КМУ, розробляючи відповідні концепції, стратегії, програми і плани з їх реалізації. Однак, подібний інституційно-організаційний механізм впровадження цифровізації у національну економіку та суспільство в Україні демонструє ряд вад. Так, план заходів з реалізації Концепції розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018-2020 рр. на 2018 р. виконано лише частково. Згідно висновків звіту Рахункової палати про результати аудиту ефективності використання коштів Державного бюджету ДАЕУ на е-урядування та НПІ за 2015 р. – 9 місяців 2018 р. [9] витрати за бюджетними програмами (БП) здійснювалися з численними порушеннями бюджетного законодавства: головні розпорядники не забезпечили обґрунтованого планування коштів та ефективного управління ними, показники бюджетних запитів за БП не обґрунтовувалися, витрати належно не контролювалися. У 2017-2018 рр. ДАЕУ не витратило ₴200,5 млн бюджетних коштів БП, які передано іншим ОВВ без відповідних обґрунтувань; витрачено не передбачених тематичними планами ₴115,7 млн; державні підрядники не подали ДАЕУ звіти про виконання проектів на ₴19,2 млн за 2017 р., неефективно витрачено ₴62,9 млн, з яких ₴53,7 млн – через недосягнення результатів паспортів БП, ₴9,2 млн – через незапуск системи е-взаємодії державних е-інформаційних ресурсів. Через незатвердження тематики прикладних НДДКР з порушеннями правил їх формування витрачено ₴19,7 млн.

Внаслідок незаконних управлінських рішень ДАЕУ ₴8,3 млн витрачено за договорами, укладеними з порушенням законодавства про публічні закупівлі. Авторські права на об'єкти інтелектуальної власності на ₴38,0 млн не передано замовнику. Аудиторський висновок передано до Верховної Ради, Кабміну, Генпрокуратури України, внаслідок чого фінансування ДАЕУ в Держбюджеті 2019 р. суттєво скорочено. І це відбувається в час, коли важливими функціями держави в цифрових перетвореннях суспільного виробництва згідно Концепції розвитку е-урядування в Україні [25] є модернізація публічних послуг; розвиток ефективної взаємодії влади, громадян і бізнесу за допомогою цифрових технологій та еурядування в базових галузях.

Регіони України розробляють та здійснюють здебільшого 3-річні програми інформатизації (на рівні області, району, ОТГ), які співфінансуються Державним та відповідними місцевими бюджетами, з інших джерел, не заборонених законодавством (коштів донорів, технічної допомоги тощо). Показники програм затверджуються на 3 роки або щорічно формуються, виходячи з бюджетної ситуації. Регіональні програми мають характер законодавства, тому їх невиконання є неприпустимим, проте має місце. Так, в звіті про результати виконання обласної програми інформатизації на 2017-2020 рр. «Е-Київщина» за 2017 р. констатоване її виконання на 0%, І півріччя 2018 р. – на 3% плану, 2018 р. – на 59,9% (довідково, бюджет Київщини – на 63,9%). В той же час майже 100%-ве виконання мали обласні програми розвитку фізкультури і спорту, національно-патріотичного виховання, театру і образотворчого мистецтва, ЗМІ [8].

Нерозроблені релевантні механізми співфінансування цифровізації державою, ОМС рівнів сільрад, ОТГ, як це практикується в ЄС при прокладанні мереж ШСД т. зв. «останньої милі» до громад, що зазнали невдач ринку [37].

Також на засіданні Координаційної ради з питань розвитку цифрової економіки та суспільства України 24.01.2019 р. [7], на якому обговорювалися пріоритетні питання щодо побудови цифрової економіки в Україні (Концепція та структура проекту закону «Про цифрову економіку України»; цифрову інфраструктуру широкосмугового доступу до Інтернет (ШСД); Концепцію розвитку безготівкових розрахунків в Україні (Програма «Cashless Economy»); цифровий розвиток регіонів та участь України у Програмі ЄС EU4Digital) констатувалася відсутність цілісної системи законодавчого забезпечення та намагання прийняти законопроекти, зокрема про е-комунікації, які маючи політичну складову та невідповідність Конституційним приписам та законодавству ЄС, можуть завдати шкоди державі в цілому. Наголошено на відсутності відповідальності чиновників, депутатів усіх рівнів, ОДВ та ОМС за не виконання Законів України (ЗУ), що ставить під сумнів усю правову систему України. Наводилися «кричущі приклади свавілля КМДА та Київради», які до цього часу не привели регіональні законодавчі акти до вимог ЗУ «Про доступ до об’єктів будівництва, транспорту, електроенергетики з метою розвитку телекомунікаційних мереж», небажання виконувати ЗУ, наприклад, комунальними підприємствами Києва («Київавтошляхміст», «Київжитлоспецексплуатація», ін.), які надають доступ до інфраструктури на власний розсуд. Ці факти стали підставою для внесення інформації до протоколу Координаційної ради для подальшого реагування з боку КМУ, проте станом на 2-й квартал року ситуація не змінилася. Також зазначено, що подальші кроки цифровізації зустрічають спротив окремих чиновників, оскільки ІКТ шкодять їх корупційним схемам. Не залишає чиновників і побоювання приватності в Інтернеті, з якої випливає нереалізоване на цей час бажання встановлення тотального контролю над користувачами, наприклад при підключенні Wі-Fі в громадських місцях [7].

Кульгає механізм розробки важливих проектів цифровізації, наприклад, досі не створено «Національний план ШСД» за організаційною схемою проекту «Цифровий порядок денний України 2020», розробленому ГС Tech Office Ukraine разом з групою експертів світових і вітчизняних лідерів ринку (Cisco, IBM, Intel, Oracle, Deloitte, SAP, Ericsson, MasterCard, Vodafone, Kyivstar, Lifecell, International Data Corporatio) та ін., що ліг в основу Плану розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018-2020 рр. Це гальмує розвиток ШСД в Україні.

Отже, незважаючи на увагу держави до вирішення проблем цифровізації галузей національної економіки в Україні, значні обсяги фінансових ресурсів, які держава спрямовує на ці цілі, заходи всіх гілок влади часто залишаються фрагментарними, недостатньо системними і результативними. Це підтверджує відставання країни по ряду міжнародних рейтингів, особливо щодо тих їх частин, що характеризують роль держави як в процесі створення необхідних умов цифровізації, так і її використання.

Для збільшення ефективності бюджетних витрат на цифровізацію в рамках е-урядування в Україні необхідно з усіх наявних координуючих і регулюючих органів в сфері цифровізації створити один як в практиці зарубіжних країн, наприклад, Австралії, Польщі, Таїланду, ШріЛанки тощо рівень міністерства – Міністерство цифрової економіки України, щоб організувати поточне управління процесом, уникнути дублювання одних функцій та невиконання інших, координації дій усіх органів влади в цьому напрямі.

Йому слід передати повноваження в сфері інвентаризації програм та проектів всіх суб’єктів процесу, що прямо і опосередковано стосуються інформатизації (цифровізації), організовувати широкі обговорення проблем сфери, наукові розробки, відслідковувати паралельність окремих галузевих розробок різних органів виконавчої влади за бюджетні кошти, розробити і запровадити нові класифікатори бюджетних видатків, які окремо відбивають витрати на інформатизацію, уніфікувати структури і інтерфейси сервісів еурядування та е-бюджету, на законодавчому рівні піднімати питання внесення змін до законодавства щодо спрямування невикористаних субвенцій до місцевих бюджетів на цілі цифровізації, наприклад, в сфері e-health, освіті та запровадити цільові субвенції цифровізації регіонального розвитку, розподілити сфери відповідальності держави, громад, бізнесу при визначенні джерел фінансування заходів цифровізації в регіонах, підвищити відповідальність розпорядників бюджетних коштів на цифровізацію в регіонах.

**ВИСНОВКИ**

За результатами написання курсової роботи було зроблено ряд узагальнюючих висновків, а саме:

1. Підводячи підсумок дослідження сутності, змістовної сторони і особливостей проявів цифрової економіки слід зазначити, що цифрова економіка - це не самостійна галузь економіки (на кшталт машинобудування або атомної енергетики) і не окрема послуга, як вважають деякі дослідники. У вузькому сенсі цифрова економіка - це індустрія цифрових товарів і послуг, цифровізація фізичних активів, проте в широкому сенсі цифрова економіка є координуючою інноваційною надбудовою реальної економіки, яка не може існувати відокремлено від матеріального виробництва. Практично будь-яка цифрова платформа має аналоговий первинний базис і під час відсутності якого цифрова надбудова перетворюється в віртуальну абстракцію, відірвану від реальності. Цифрова економіка виступає доповненням до реальної, яке здатне прискорити розвиток промисловості, аграрного комплексу, будівництва, сфери послуг і державного управління, підвищити глобальну конкурентоспроможність країни і її національну безпеку. Впровадження цифрових технологій повинно проводитися з паралельним розвитком традиційного виробництва, тільки тоді основні дивіденди від цифрової економіки отримає суспільство, а не виключно ІТ-компанії.

2. Характерними ознаками цифрової економіки є: широке застосування ІКТ та мережі Інтернет в економічних процесах та посилення їх ролі в житті суспільства; максимальна автоматизація бізнес-процесів суб’єктів підприємництва; використання електронного документообігу; наявність навиків володіння сучасними технологіями в учасників цифрових економічних відносин; зростання валового внутрішнього продукту (далі – ВВП) за рахунок цифровізації економіки та збільшення частки цифрової економіки в ВПП; збільшення питомої ваги ІКТ, інформаційних продуктів і послуг у ВВП; використання цифрових платформ у процесі розвитку бізнес-моделей; формування єдиного інформаційного простору між учасниками економічних відносин: бізнесу, держави й громадян; − доступ до світових інформаційних ресурсів і задоволення їхніх потреб в інформаційних продуктах і послугах.

3. Цифрові перетворення є складним завданням. Країнам, які досягли найвищого рівня цифрової зрілості, довелося вирішувати складні культурні, організаційні, технічні проблеми, і лише облік всіх цих факторів зробив ці трансформації успішними. Для того, щоб стати сьогодні цифровими лідерами в конкретних сферах економіки потрібно виділяти пріоритетні цифрові проекти, які реалізують конкретні організаційні команди. Цифрові команди мають зосереджуватись на трьох ключових функціональних видах діяльності, а саме: розвивати цифрову стратегію, управляти цифровою діяльністю через їхні національні компанії, а також перетворювати в операційну перевагу їх цифрове виконання.

4. Цифровізація діяльності банку – це система заходів, спрямованих на поглиблення співпраці з фінтех-стартапами з метою досягнення довгострокових цілей розвитку пов’язаних з упровадженням інноваційних методів роботи, нових банківських продуктів і послуг для збільшення та розширення клієнтської бази і підвищення конкурентоспроможності банку. Цифровізація банківської діяльності — діяльність, спрямована на комерціалізацію накопичених сучасних знань, технологій і обладнання. Результатом цифровізації банківської діяльності є нові продукти і послуги або продукти та послуги з новими якостями. Об'єктами цифровізації банківської діяльності є: інноваційні програми і проекти; нові інтелектуальні продукти; сучасне нове технологічне обладнання та процеси; інноваційні продукти та послуги; інноваційні механізми формування ринку сучасних банківських продуктів та послуг.

5. Розглянуто відповідність поточної системи інституційно-організаційних механізмів управління процесом цифровізації в Україні з точки зору забезпечення його належної інтенсивності та ефективності. Обгрунтовано необхідність створення в Україні єдиного центрального органу виконавчої влади з питань розвитку цифрової економіки на підставі аналізу діяльності наявних центральних органів виконавчої влади та інших структур, дотичних до цієї сфери.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Ализар, А. Объем хранящейся информации во всем мире составляет 300 эксабайт / А. Ализар // Хакер [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <https://xakep.ru/2011/02/14/54826/>.
2. Банке, Б. Казахстан на пути к цифровой экономике / Б. Банке, Е. Сычева // BCG REVIEW. Обозрение. Май 2016. Специальный выпуск: Казахстан // The Boston Consulting Group [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://image-src.bcg.com/Images/BCG-ReviewMay-2016_tcm27-157057.pdf>,
3. Головенчик, Г.Г. Становление и развитие цифровой экономики в современных условиях глобализации: дисс … канд. экон. наук: 08.00.14 / Г.Г. Головенчик; БГУ. – Минск, 2019.– 247 с.,
4. Горшкова, А.Н. Институциональная структура национальной экономики / Горшкова А.Н. // Экономика развития региона: проблемы, поиски, перспективы. – 2012. – № 13. – С. 86- 93.
5. Доповідь про світовий розвиток 2016 «Цифрові дивіденди». Огляд. - Вашингтон: Світовий банк, 2016. - 58 с.
6. Електронні гроші. [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <https://bankchart.com.ua/e_banking/statti/elektronni_groshi>
7. Засідання Координаційної ради з питань розвитку цифрової економіки та суспільства України https://i-ua.tv/tech/14826-zasidannia-koordynatsiinoi-rady-z-pytan-rozvytku-tsyfrovoiekonomiky-ta-suspilstva-ukrainy
8. Звіт про результати державного фінансового аудиту місцевих бюджетів на території Київської області за період з 1 січня 2016 р. по завершений звітний період 2018 р. від 11.12.2018 р. № 08-22/5ю URL: <http://dkrs.kmu.gov.ua/kru/doccatalog/document?id=144956>
9. Звіт Рахункової палати про результати аудиту ефективності використання коштів державного бюджету Державним агентством з питань е-урядування на е-урядування та Національну програму інформатизації за 2015 р. – 9 місяців 2018 р. URL: <http://www.acrada.gov.ua/doccatalog/document/16758622/Zvit_32-5_2018.pdf?subportal=main>
10. К. Дальман, Використання цифрової економіки для країн, що розвиваються: робочий документ № 334 / С. Дальман, С. Мелі, М. Вермелінгер. - Париж: OECD, 2016 // OECD [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://www.oecd-ilibrary.org/docserver/download/4adffb24-en.pdf.
11. Кисельов А.В. Державне регулювання інноваційним розвитком ринку банківських послуг України. – На правах рукопису. [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <https://nam.kiev.ua/files/tesis/dyss-kiseliov.pdf>
12. Коваленко Л.А.Функції державних агентств України: правовий зміст поняття та підходи до класифікації. Науковий вісник Херсонського держуніверситету. Вип. 1. Т.3. 2016. URL: <http://www.lj.kherson.ua/2016/pravo01/part_3/6.pdf>
13. Корнівська В.О. Цифровий банкінг: ризики фінансової дигіталізації. . [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <https://www.problecon.com/export_pdf/problems-of-economy-2017-3_0-pages-254_261.pdf>
14. Краус Н. М., Голобородько О. П., Краус К. М. Цифрова економіка: тренди та перспективи. Електронне фахове видання «Ефективна економіка». 2018. №1. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1\_2018/8.pdf.
15. Лейн, Н. Просування цифрової економіки у ХХІ столітті / Н. Лейн // Інформація систем. - 1999. - Вип. 1. - № 3. - ПП. 317-320
16. Локалов, А.А. Институциональная структура инновационной экономики / А.А. Локалов // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2012. – № 4(43). – С. 35-39.
17. Мезенбург, Т.Л. (2001) Вимірювання цифрової економіки / Т.Л. Мезенбург // Бюро перепису США [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://www.census.gov/content/dam/Census/library/working-papers/2001/econ/digitalecon.pdf
18. Негропонте, Н. Будучи цифровим / Н. Негропонте. - NY: Нопф, 1995. - 256 с
19. Офіційний сайт Міністерства інфраструктури України. <URL:https://mtu.gov.ua/content/struktura-ministerstva.html>
20. Пантєлєєва Н.М. Фінансові інновації в умовах цифровізації економіки: тенденції, виклики та загрози / Н.М.Пантєлєєва // Класичний приватний університет. – 2017. - №3. – С.69-70
21. Перспективи розвитку цифрової економіки OECD 2015, OECD Publishing, Париж.
22. Платформа ефективного регулювання. URL: <https://regulation.gov.ua/catalogue/regulators/id63/functions>
23. Проблеми та перспективи розвитку цифрового банкінгу. [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <file:///C:/Users/Христя/Downloads/Tishenko5799276907833991125.pdf>
24. Розвиток цифрової економіки в Росії. 20 грудня 2016. Представництво Світового банку в Росії // Світовий банк [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.vsemirnyjbank.org/ru/events/2016/12/20/developing-the-digital-economy-in-russiainternational-seminar-1>
25. Розпорядження Кабінету Міністрів «Про схвалення Концепції розвитку е-урядування в Україні» від 20.09.2017 р. №649-р. URL: <https://www.kmu.gov.ua/ua/npas/250287124>
26. Світовий звіт про інвестиції 2017: Інвестиції та цифрова економіка. - ЮНКТАД, 2017. - 238 с.
27. Сенищ П. М. Світовий досвід та перспективи розвитку електронних грошей в Україні : науково-аналітичні матеріали [Електронний ресурс] / П. М. Сенищ, В. М. Кравець, В. І. Міщенко ; Центр наукових досліджень Національного банку України. – Київ, 2008. – Вип. 10. – 145 с. – Режим доступу : http://www. bank.gov.ua/doccatalog
28. Слухання цифрової економіки. - Париж: OECD, 2012. // OECD [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.oecd.org/daf/comcharge/The-DigitalEconomy-2012.pdf>.
29. Сучасні тренди перетворення цифрового світу. URL: http ://kiev-chamber.org.ua/files/Koliadenko.pdf
30. Цветков, В.А. Реализация стратегий новой индустриализации экономики / В.А. Цветков, И.М. Степнов, Ю.А. Ковальчук // Вестник Финансового университета. – 2016. – Т. 20. – № 6 (96). – С. 19-30.
31. Цифрова адженда України – 2020 (“Цифровий порядок денний” – 2020). Концептуальні засади (версія 1.0). Першочергові сфери, ініціативи, проекти “цифровізації” України до 2020 року. [Електронний ресурс] / HITECH office. – грудень 2016. – 90 с. – Режим доступу: <https://ucci.org.ua/uploads/files/58e78ee3c3922.pdf>.
32. Цифрова економіка / Oxford: Oxford University Press, 2017 // Оксфордський словник [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://en.oxforddic slova.com/definition/digital\_economy.
33. Цифровая экономика: как специалисты понимают этот термин [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://ria.ru/ science/20170616/1496663946.html
34. Щетинін А. І. Гроші та кредит / А. І. Щетинін. – Київ: Центр учбової літератури, 2010. – 440 с. – (Видання 4-те, перероблене та доповнене).
35. Advancing Australia as a Digital Economy: An Update to the National Digital Economy Strategy. Canberra: Department of Broadband, Communications and the Digital Economy, 2013// DBCDE [Electronic resource]. – Mode of Access: <http://apo.org.au/node/34523>.
36. Challenges for Competition Policy in a Digitalised Economy. – Brussels: European Parliament, 2015 // Eoroparliament [Electronic resource]. – Mode of Access: http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2015/542235/IPOL\_STU%282015%29542235\_EN.pdf.
37. Digital Public Services. European Commission. 2018. URL: https://ec.europa.eu/ digitalsingle-market/en/digital-public-services-scoreboard
38. ICT service exports (% of service exports, BoP) // The World Bank Group [Electronic resource]. – Mode of Access: https://data.worldbank.org/indicator/ BX.GSR.CCIS.ZS.
39. Information and communications technologies (ICT). Standards and Guidelines. – Washington DC: U.S. Access Board, 2011. – p. 45., p. 8
40. Kogan, Y. Long Wave of Economic Growth Yoshihiro Kogan // Futures. – 1998. – October. – P. 536.
41. Kupriyanovskiy, V. P., Dobrynin, A. P., Sinyagov, S. A., and Namiot, D. E. (2017), “An integral model of transformation in digital economy – how to become digital leader”, International Journal of Open Information Technologies, vol. 5, no. 1, 26–33
42. Measuring the information economy. – Paris: OECD, 2002. – p. 93., p. 81
43. Rouse, M. (2016) Digital Economy / M. Rouse // Newton: Techtarget [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://searchcio.techtarget.com/definition/digital-economy>
44. The Digital Economy. – London: British Computer Society, 2014 // BCS [Electronic resource]. – Mode of Access: <http://policy.bcs.org/sites/policy.bcs.org/files/digital%20economy%20Final%20version_0.pdf>.
45. The Digital Universe of Opportunities: Rich Data and the Increasing Value of the Internet of Things. April 2014 // EMC [Electronic resource]. – Mode of Access: <https://russia.emc.com/leadership/digital-universe/2014iview/index.htm>.
46. What is Digital Economy? – New York: Deloitte, 2017 // Deloitte [Electronic resource]. – Mode of Access: <https://www2.deloitte.com/mt/en/pages/technology/articles/mt-what-is-digitaleconomy.html>

**Додаток А**

**Порівняльний аналіз різних визначень цифрової економіки** **міжнародними організаціями та зарубіжними експертними центрами**

|  |  |
| --- | --- |
| **Автор** | **Визначення** |
| ОЕСР, 2012 [28] | Цифрова економіка робить можливим і задіює торгівлю товарами і послугами за допомогою електронної торгівлі в мережі Інтернет. |
| ОЕСР, 2015 [21] | Цифрова економіка є результат трансформаційних ефектівнових технологій загального призначення в області інформації такомунікації. |
| ОЕСР, 2016 [10] | Цифрова економіка являє собою поєднання технологій загального застосування і ряду видів економічної і суспільної діяльності, що здійснюються користувачами інтернету за допомогою відповідних технологій. Цифрова економіка, такимчином, включає в себе фізичну інфраструктуру, яку задіюють цифрові технології (широкосмугові проводять мережі, маршрутизатори), пристрої доступу (комп'ютери, смартфони), інформаційні системи (Google, Salesforce) і забезпечується ними функціонал (інтернет речей, аналіз великихданих, хмарні обчислення). |
| Департамент комунікацій і цифрової економіки Австралії, 2013 [35] | Цифрова економіка - це глобальна мережа економічних ісоціальних заходів, що реалізуються через такі платформи, якінтернет, а також мобільні і сенсорні мережі. |
| Британське комп'ютерне співтовариство, 2014 [44] | Цифрова економіка - це економіка, заснована на цифровихтехнологіях, однак ми більшою мірою розуміємо під цимздійснення ділових операцій на ринках, заснованих наінтернеті і Всесвітньої мережі. |
| Європейський Парламент,2015 [36] | Цифрова економіка - це складна структура, що складається здекількох рівнів / шарів, пов'язаних між собою практично без-кінцевим і постійно зростаючою кількістю вузлів. платформиіснують у взаємозв'язку, дозволяючи досягти безпосередньогокористувача через безлічі каналів,тим самим ускладнюючивиключення конкретних гравців, тобто конкурентів. |
| Всесвітній банк, 2016 [24] | Цифрова економіка - це нова парадигма прискореного економічного розвитку, заснована на обміні даними в режимі реального часу ... це система економічних, соціальних і культурних відносин, заснованих на використанні цифрових інформаційно-комунікаційних технологій. |
| TechTarget, 2016 [43] | Цифрова економіка - це всесвітня мережа видів економічноїдіяльності, які стали доступними завдяки інформаційнокомунікаційних технологій (ІКТ). Іншими словами, цифровуекономіку можна визначити як економіку, засновану на цифровихтехнологіях. |

**Продовження додатку А**

|  |  |
| --- | --- |
| ЮНКТАД 2017 [26, с. 156] | Цифрова економіка - застосування цифрових інтернет-технологій впроцесі виробництва товарів і послуг і торгівлі ними. |
| Deloitte 2017 [46] | Цифрова економіка - це форма економічної діяльності, яка виникає завдяки мільярду прикладів мережевої взаємодії людей, підприємств, пристроїв, даних і процесів. Основою цифрової економіки є гіперзвязок, тобто зростаюча взаємопов'язаність людей, організацій і машин, що формується завдяки інтернету, мобільних технологій і інтернету. |
| Oxford Dictionary 2017 [32] | Цифрова економіка - це економіка, яка функціонує восновному за рахунок застосування цифрових технологій, зокремабезготівкових операцій через інтернет.інститут глобальногорозвитку. |
| Український інститут майбутнього 2019 | Цифрова економіка — це тип економіки, де ключовими факторами (засобами) виробництва є цифрові дані: числові, текстові тощо. Їх використання як ресурсу дає змогу істотно підвищити ефективність, продуктивність, цінність послуг та товарів, побудувати цифрове суспільство. |

Додаток Б

**Організаційна структура окремих органів державної влади**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Міністерство інфраструктури, станом на 24.04.2019 | НКРЗІ, станом на 25.03.2019 | ДАЕУ, станом на 25.03.2019 |
| МІНІСТР  ПАТРОНАТНА СЛУЖБА  Департамент забезпечення комунікації та аналітичної роботи  Юридичний департамент  Режимно-секретний сектор  Управління документообігу та інформаційно-технічного забезпечення  Відділ бухобліку та звітності, бюджетного фінансування  Директорат цифрової інфраструктури на транспорті  Директорат стратегічного планування та європейської інтеграції  ПЕРШИЙ ЗАСТУПНИК МІНІСТРА  Департамент стратегічного розвитку дорожнього ринку та автомобільних перевезень  Відділ авіаційного транспорту  ЗАСТУПНИК МІНІСТРА  Департамент державної політики залізничного транспорту  Департамент реформування та функціонування морського та річкового транспорту  Департамент управління об’єктами державної власності  Сектор мобілізаційної роботи  Директорат з безпеки на транспорті  Сектор цивільного захисту та охорони праці  ЗАСТУПНИК МІНІСТРА  Департамент економіки та фінансів  ЗАСТУПНИК МІНІСТРА  Управління запобігання корупції та внутрішніх розслідувань  Управління внутрішнього аудиту  ЗАСТУПНИК МІНІСТРА З ПИТАНЬ ЄВРОПЕЙСЬКОЇ ІНТЕГРАЦІЇ  Департамент міжнародного співробітництва  Департамент стратегічного розвитку дорожнього ринку та автоперевезень  ДЕРЖАВНИЙ СЕКРЕТАР  Управління кадрової служби ЦОВВ, діяльність яких спрямовується Міністерством інфраструктури України | Апарат Керівник Апарату  Сектор із забезпечення діяльності Голови НКРЗІ  Департамент зв‘язку  Департамент ліцензування  Департамент економічного аналізу  Департамент державного нагляду  Департамент правового забезпечення  Департамент забезпечення діяльності  Управління фінансового забезпечення  Управління персоналу  Відділ документального забезпечення та Архіву  Відділ з міжнародних питань та європейської інтеграції  Сектор з режимно-секретної роботи  Сектор контролю  Головний спеціаліст з питань запобігання та виявлення корупції  Головний спеціаліст з проведення внутрішнього аудиту  Головний спеціаліст з питань мобілізаційної роботи, охорони праці, цивільного захисту, техногенної та пожежної безпеки | Керівництво  Голова  Перший заступник Голови  Заступник Голови  Генеральний департамент цифрової трансформації  Експертна група з питань розвитку цифрової інфраструктури  Експертна група з питань реалізації проектів цифрової трансформації  Експертна група з питань міжнародної діяльності Експертна група з питань стратегічного планування  Департамент інформаційних технологій  Відділ формування та виконання  Національної програми інформатизації  Відділ розвитку е-документообігу та міжвідомчої е- взаємодії  Відділ розвитку інформаційної інфраструктури  Відділ технічної експертизи  Відділ розвитку відкритих даних  Відділ координації регіональних програм інформатизації  Сектор тендерних процедур  Відділ по роботі зі зверненнями громадян, комунікацій з громадськістю, доступу до публічної інформації та контролю Фінансовий відділ  Відділ управління персоналом  Юридичний відділ  Головний спеціаліст з режимно-секретної роботи  Головний спеціаліст з мобілізаційної роботи та цивільного захисту  Головний спеціаліст з питань внутрішнього аудиту  Головний спеціаліст з питань запобігання і виявлення корупції |
|  | ++++++ | РАЗОМ 95 осіб |