

I. М. Федорович,

*к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу,
Західноукраїнський національний університет*

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-8150-6553>

С. А. Палямар,

аспірант, Західноукраїнський національний університет

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0002-0240-8125>

DOI: 10.32702/2306-6814.2025.1.100

ЦИФРОВА ТРАНСФОРМАЦІЯ КРЕДИТНИХ СПІЛОК: ВИКЛИКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

I. Fedorovich,

*PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Financial
Technologies and Banking Business, West Ukrainian National University*

S. Paliamar,

Postgraduate student, West Ukrainian National University

DIGITAL TRANSFORMATION OF CREDIT UNIONS: CHALLENGES AND PROSPECTS

Досліджено виклики та перспективи цифрової трансформації кредитних спілок в умовах глобальної цифровізації економіки. Розглянуто значення цифровізації для підвищення конкурентоспроможності, прозорості фінансових операцій та доступності фінансових послуг. Визначено основні проблеми, з якими стикаються кредитні спілки в Україні: обмеженість фінансових ресурсів, застаріла ІТ-інфраструктура, низький рівень цифрової грамотності та зростання кіберзагроз. Проаналізовано міжнародні практики впровадження цифрових рішень, включно з мобільними додатками, автоматизованими системами та технологіями блокчейн. Визначено ключові напрями цифрової трансформації: модернізація ІТ-інфраструктури, підвищення кваліфікації персоналу, розробка державної стратегії підтримки та інформування клієнтів про переваги цифрових послуг. Запропоновано системний підхід до реалізації цифровізації кредитних спілок, який враховує технічні, організаційні та соціальні аспекти, що сприяють сталому розвитку фінансових кооперативів у цифрову епоху.

The key aspects of the digital transformation of credit unions in the context of global economic digitalization processes have been analyzed. Digitalization is considered an essential tool for enhancing the competitiveness of credit unions, ensuring transparency in their operations, and improving access to financial services for clients. Special attention is given to the challenges faced by Ukrainian credit unions, including limited financial resources, outdated IT infrastructure, low digital literacy of staff and clients, and the growing number of cyber threats that pose significant obstacles to digital transformation.

The international experience in implementing digital solutions in the financial sector, such as mobile applications, automated management systems, blockchain technologies, and integration with FinTech companies, has been analyzed. The benefits of these technologies for optimizing internal processes of credit unions, increasing client trust, expanding the range of services, and ensuring transparency in financial operations are discussed. The main directions for digital transformation have been identified, including the modernization of technological infrastructure, the introduction of modern cybersecurity systems, staff training, the development of a state strategy for digitalization support, and active client education on the benefits of using digital tools.

A systematic approach to implementing the digital transformation of credit unions has been proposed, taking into account technical, organizational, and social aspects. It has been proven that digitalization is not only a challenge but also a strategic necessity for the long-term development of credit unions, allowing for cost reductions, improved resource management, and enhanced service quality for clients. Additionally, digital solutions create new opportunities for credit unions in the context of integration into the global financial ecosystem.

An important aspect of implementing digital solutions is the development of a regulatory framework that would promote the harmonious development of digital technologies in the activities of credit unions. The introduction of government support programs focused on financing IT infrastructure modernization and staff training can become a crucial step in overcoming existing barriers. It is also necessary to ensure active cooperation with international organizations that have successful experience in the digitalization of financial institutions.

Ключові слова: цифрова трансформація, кредитні спілки, блокчейн, кібербезпека, онлайн-платформи, мобільні додатки, FinTech-компанії, ризики цифровізації.

Key words: digital transformation, credit unions, blockchain, cybersecurity, online platforms, mobile applications, FinTech companies, digitalization risks.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

У сучасних умовах глобальної цифровізації економіки кредитні спілки стикаються з необхідністю адаптації до нових технологічних викликів. З одного боку, цифрова трансформація є невід'ємною складовою підвищення конкурентоспроможності, забезпечення прозорості фінансових операцій та покращення доступності фінансових послуг для членів спілок. З іншого боку, такі зміни супроводжуються значними викликами, включаючи необхідність модернізації IT-інфраструктури, забезпечення кібербезпеки, підвищення кваліфікації персоналу та збереження довіри клієнтів. Відсутність єдиної стратегії впровадження цифрових технологій та обмеженість фінансових ресурсів часто ускладнюють перехід до нових форм діяльності.

Для кредитних спілок, цифровізація є як викликом, так і необхідною умовою для збереження конкурентоспроможності. Кредитні спілки, як неприбуткові організації, надають фінансові послуги своїм членам, орієнтуючись на принципи взаємодопомоги та прозорості. На сьогодні, ефективність кредитних спілок значною мірою залежить від впровадження новітніх технологій, таких як автоматизація процесів, онлайн-платформи для обслуговування клієнтів, мобільні додатки та системи кібербезпеки, що дозволяє не лише спростити взаємодію з клієнтами, але й забезпечити їхню лояльність, покращити управління ресурсами та знизити ризики фінансових втрат. Разом з тим, цифрова трансформація вимагає значних інвестицій у модернізацію IT-інфраструктури, навчання персоналу та впровадження нових процесів. Тому важливою є підтримка з боку держави та міжнародних організацій, які сприяють адаптації кредитних спілок до сучасних викликів.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПУБЛІКАЦІЙ

Особливості цифрової трансформації у фінансовому секторі, зокрема в діяльності кредитних спілок, активно досліджуються як українськими, так і зарубіжними

науковцями. Сучасні дослідження здебільшого фокусуються на ролі інформаційних технологій у забезпеченні сталого розвитку фінансових установ, підвищенні прозорості їхньої діяльності та розширенні доступу до фінансових послуг. Так, у роботах таких науковців як О. А. Бабич, Г. Буга, О. Борисюк, А. А. Болдова, Н. Ліповська-Маковецька, Т. Мигович, Н. О. Пухальська, С. І. Співак, М. А. Сухорученко, Я. В. Шевчук підкреслюється, що цифровізація сприяє скороченню витрат, зниженню ризиків помилок у фінансових операціях та підвищенню зручності для користувачів. Зокрема, наголошується на необхідності впровадження сучасних систем захисту даних та розробки нормативно-правової бази для забезпечення безпеки фінансових операцій. Водночас, незважаючи на численні дослідження, низка питань залишається відкритою. Зокрема, недостатньо вивчено аспекти впливу цифрової трансформації на організаційну культуру кредитних спілок, а також їхню взаємодію з членами на етапах впровадження нових технологій, що свідчить про необхідність подальшого аналізу проблеми для розробки комплексних рішень, які забезпечать сталий розвиток кредитних спілок у цифрову епоху.

ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ

Метою дослідження є обґрунтування теоретичних та практичних підходів до цифрової трансформації кредитних спілок, спрямованих на підвищення ефективності їхньої діяльності, забезпечення фінансової доступності, покращення якості послуг для членів спілок.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ СТАТТІ

Сучасний етап розвитку світової економіки характеризується активною цифровою трансформацією фінансового сектору, яка набула глобального масштабу. Передові країни, зокрема США, Канада та Великобританія, демонструють високі темпи впровадження інноваційних технологій, спрямованих на забезпечення опе-

Таблиця 1. Аналіз основних показників діяльності кредитних спілок за 2021–2023 рр.

Назва показника	Період			Приріст	
	2021	2022	2023	абсолют.	відносн.
Кількість зареєстрованих кредитних спілок, на кінець періоду, одиниць, з них:	278	162	133	-145,0	-52,16
кількість кредитних спілок, що надали звітність	181	126	104	-77,0	-42,54
Кількість членів КС, на кінець періоду, тис. осіб, з них:	354,8	291,2	229,2	-125,6	-35,4
члени КС, які мають внески на депозитних рахунках	14,2	7,4	8,0	-6,2	-43,66
члени КС, які мають заборгованість за кредитами	78,3	45,8	38,6	-39,7	-50,7
Активи, на кінець періоду, з них:	2 279,0	1 287,7	1 422,0	-857,0	-37,6
продуктивні	1 955,8	951,3	1 064,5	-891,3	-45,57
непродуктивні	323,2	336,3	357,5	34,3	10,61
Капітал, на кінець періоду	953,0	523,1	644,4	-308,6	-32,38
Дохід КС, за період	912,8	516,5	473,8	-439,0	-48,09
Витрати КС, за період	884,5	559,3	434,2	-450,3	-50,91
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), за період	1,0	-43,3	35,4	34,4	3440,0
Кредити надані членам КС, на кінець періоду	1 974,1	1 154,4	1 244,1	-730,0	-36,98
Обсяг кредитів, наданих членам КС, за період	2 252,9	953,0	1 186,3	-1066,6	-47,34
Кількість кредитів, наданих членам КС, на кінець періоду, одиниць	85 376,0	50 781	42 814	-42562,0	-49,85
Внески членів КС на депозитні рахунки, на кінець періоду	1 149,0	616,2	586,4	-562,6	-48,96
Внески членів КС на депозитні рахунки, за період	1 622,6	709,2	649,0	-973,6	-60,0
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам КС та кредитним спілкам, на кінець періоду	527,9	433,2	401,2	-126,7	-24,0

Джерело: складено автором за даними [2].

ративного та ефективного доступу до фінансових послуг для усіх учасників ринку. У цих країнах кредитні спілки вже використовують мобільні додатки, онлайн-банкінг та технології штучного інтелекту для аналізу даних і прийняття рішень.

В Україні процес цифровізації фінансових установ розпочався відносно недавно, але демонструє стабільний прогрес. Значну роль у цьому відіграє держава, яка стимулює розвиток цифрових технологій через відповідні стратегії та програми, зокрема Національний банк України спільно з Міністерством цифрової трансформації України активно працюють над впровадженням цифрових рішень у банківську систему. Зокрема, запроваджено онлайн-послуги, які дозволяють клієнтам використовувати електронні паспорти через застосунок Дія для ідентифікації в банківських відділеннях. Попри позитивні зрушення, український фінансовий сектор стикається з викликами, зокрема через повномасштабну військову агресію та пандемію COVID-19. Проте фінансовим регуляторам вдалося досягти прогресу у втіленні Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року, що свідчить про стійкість та адаптивність фінансової системи України в умовах криз. Водночас Національний банк України активно працює над створенням нормативної бази для цифровізації банківських та небанківських фінансових установ, включаючи кредитні спілки. Попри це, кредитні спілки в Україні стикаються з низкою труднощів, серед яких обмежені

фінансові ресурси для модернізації, недостатній рівень цифрової грамотності серед клієнтів, а також слабка технічна інфраструктура. На відміну від банків, кредитні спілки мають обмежені можливості для залучення інвестицій, що стримує їхній розвиток в контексті цифровізації [1, с. 84].

Аналіз діяльності кредитних спілок за період 2021–2023 рр. демонструє стійке зниження ключових показників, що свідчить про наявність структурних проблем у цьому сегменті фінансового ринку України. Найпомітнішим є зменшення кількості зареєстрованих кредитних спілок: з 278 у 2021 р. до 133 у 2023 р. (-52,16%). — Кількість членів кредитних спілок знизилася на 35,4%, зокрема значне скорочення стосується членів, які мають внески на депозитних рахунках (-43,66%) та заборгованість за кредитами (-50,7%), що вказує на зменшення довіри громадян до кредитних спілок як надійних фінансових установ. Загальний обсяг активів спілок також зменшився на 37,6%, причому продуктивні активи скоротилися на 45,57%, тоді як непродуктивні активи зросли на 10,61%. Зростання непродуктивних активів є тривожним сигналом щодо ефективності управління ресурсами та зростання частки проблемних активів.

Фінансові результати свідчать про різке зниження доходів на 48,09% та зменшення витрат на 50,91%. Обсяг наданих кредитів членам спілок зменшився на 47,34%, а кількість виданих кредитів скоротилася майже вдвічі (-49,85%), що свідчить про зниження ділової активності кредитних спілок та зменшення попиту на їх послуги. Окремо слід зазначити зменшення внесків членів кредитних спілок на депозитні рахунки (-48,96%), що є прямим наслідком втрати довіри до спілок у період економічної нестабільності. Заборгованість за простроченими кредитами також знизилася на 24%, проте таке скорочення, пов'язане із зменшенням загального обсягу кредитування, а не з покращенням якості кредитного портфелю. Отже, аналіз показників діяльності кредитних спілок демонструє системне зниження основних фінансових і операційних показників, що є наслідком як макроекономічних викликів, так і внутрішніх проблем фінансового сектору.

Відтак, одним із ключових напрямів подолання кризових явищ у діяльності кредитних спілок є впровадження цифрової трансформації. Сучасні технологічні рішення дозволяють автоматизувати процеси управління кредитами, підвищити рівень фінансової аналітики та покращити якість обслуговування членів спілок. Впровадження цифрових платформ для надання кредитів та залучення депозитів дозволить мінімізувати операційні витрати та забезпечити прозорість діяльності кредитних спілок.

Проте, адаптація кредитних спілок до умов цифрової економіки є складним і багатогранним завданням.

По-перше, кредитні спілки часто працюють у межах однієї області, району чи міста, де рівень доступу до цифрових технологій та знань про їх використання може бути обмеженим, що створює бар'єри для впровадження нових рішень, таких як онлайн-сервіси або мобільні додатки. По-друге, більшість кредитних спілок в Україні не мають достатнього фінансування для модернізації IT-інфраструктури, що ускладнює їх здатність конкурувати з банками та іншими фінансовими устано-

вами, які вже активно використовують цифрові технології. Крім того, відсутність уніфікованих стандартів для впровадження цифрових рішень призводить до нерівномірного розвитку різних кредитних спілок. Разом з цим, значним викликом є зростання кількості кіберзагроз, що вимагає впровадження сучасних систем захисту даних, що є додатковим фінансовим та організаційним навантаженням для кредитних спілок [3, с. 47].

Цифровізація кредитних спілок в Україні знаходиться на початковому етапі розвитку. За даними Національної асоціації кредитних спілок України, близько 30% кредитних спілок використовують базові цифрові інструменти, такі як автоматизовані системи обліку та управління. Проте лише 10—15% впровадили онлайн-сервіси для обслуговування клієнтів, таких як веб-портالي або мобільні додатки [4].

Серед основних викликів цифровізації кредитних спілок в Україні можна виділити [5, с. 78]:

- недостатнє фінансування для модернізації IT-інфраструктури;
- низький рівень цифрової грамотності як персоналу, так і клієнтів кредитних спілок;
- відсутність єдиної державної стратегії, спрямованої на підтримку цифровізації кредитних спілок.

У світовій практиці кредитні спілки активно використовують цифрові технології для оптимізації своєї діяльності. Наприклад, у США та Канаді майже всі кредитні спілки впровадили мобільні додатки для зручного доступу клієнтів до фінансових послуг. У цих країнах члени кредитних спілок можуть не тільки перевіряти баланси

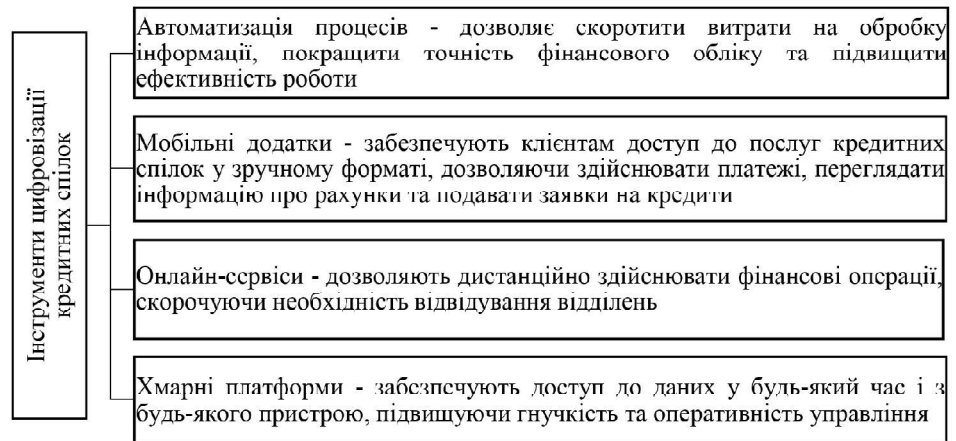


Рис. 1. Інструменти цифровізації кредитних спілок

Джерело: складено авторами за даними [6, с. 169].

та здійснювати перекази, але й подавати заявки на кредити, сплачувати рахунки та інвестувати кошти через цифрові платформи.

У Європейському Союзі кредитні спілки також демонструють високий рівень цифровізації. Наприклад, у Великобританії активно використовуються системи автоматизації кредитного скорингу, що дозволяють приймати рішення щодо видачі кредитів у режимі реального часу. Крім того, у країнах ЄС значна увага приділяється кібербезпеці, що є важливим аспектом для захисту даних клієнтів. Порівняно з міжнародними практиками, кредитні спілки в Україні значно відстають за рівнем цифровізації. Основними факторами цього є обмеженість ресурсів, слабка технічна база та недостатня підтримка з боку держави.

Процес цифровізації фінансового сектору, включно з кредитними спілками, супроводжується низкою складних викликів, які охоплюють технічні, соціальні, регуляторні аспекти та питання кібербезпеки [7, с. 7]:

- застаріла IT-інфраструктура, яка не відповідає сучасним вимогам і не здатна забезпечити інтеграцію новітніх цифрових рішень, таких як автоматизовані процеси, мобільні додатки та хмарні платформи;
- недостатнє фінансування інновацій є ключовою проблемою, оскільки оновлення IT-інфраструктури та впровадження сучасних технологій вимагають значних інвестицій, яких часто бракує кредитним спілкам, особливо малим, через їхній обмежений бюджет і відсутність доступу до великих джерел фінансування;



Рис. 2. Виклики цифровізації діяльності кредитних спілок

Джерело: складено авторами самостійно.

— зростання обсягу цифрових операцій, що супроводжується підвищеними ризиками шахрайства, витоку даних та кібератак;

— недостатність захисту клієнтських даних, що негативно впливає на довіру клієнтів до кредитних спілок та може призвести до втрати їхньої репутації;

— низький рівень цифрової грамотності членів спілок, що знижує попит на нові послуги, такі як онлайн-банкінг або мобільні додатки;

— недостатнє розуміння переваг цифровізації серед керівництва, що призводить до зволікання у прийнятті рішень щодо інвестицій у цифровізацію та втрати можливостей для розвитку;

— відсутність достатньої нормативно-правової бази, що створює правову невизначеність і додаткові ризики для кредитних спілок;

— складнощі з адаптацією до змін у законодавстві, що ускладнює процес адаптації для кредитних спілок та потребує значних ресурсів для забезпечення відповідності новим вимогам.

Однією з найважливіших перспектив цифрової трансформації кредитних спілок є створення цифрових платформ для обслуговування клієнтів. Такі платформи забезпечують можливість дистанційного доступу до фінансових послуг, включаючи управління рахунками, подання заявок на кредити, сплату внесків та отримання консультацій. Цифрові платформи дозволяють значно спростити взаємодію з клієнтами, підвищити їхню задоволеність та лояльність. Зокрема, мобільні додатки та веб-портали забезпечують клієнтам швидкий доступ до необхідної інформації, зменшуючи залежність від фізичних відділень. Крім того, такі рішення знижують операційні витрати, пов'язані з обслуговуванням клієнтів, та сприяють оптимізації внутрішніх процесів [8, с. 24].

Технології блокчейн відкривають нові можливості для підвищення прозорості фінансових операцій та зміцнення довіри клієнтів до кредитних спілок. Використання блокчейну дозволяє створити децентралізовану систему зберігання даних. Блокчейн може застосовуватися для управління кредитними договорами, моніторингу транзакцій та ведення обліку. Завдяки децентралізованій природі цієї технології, кожна фінансова операція стає прозорою та доступною для перевірки, що сприяє підвищенню довіри між кредитною спілкою та її членами. Крім того, блокчейн сприяє зниженню ризиків шахрайства та спрощенню процедур аудиту.

Автоматизація облікових процесів є ще одним важливим напрямом цифрової трансформації кредитних спілок. Впровадження спеціалізованих програмних рішень для ведення фінансового обліку та формування звітності дозволяє значно підвищити точність і швидкість обробки даних. Автоматизація також сприяє зниженню людського фактору в процесах обробки інформації, що зменшує ймовірність помилок. Крім того, автоматизовані системи забезпечують дотримання нормативних вимог, оскільки вони можуть автоматично оновлюватися відповідно до змін у законодавстві, що особливо важливо в умовах частих змін регуляторної бази у фінансовій сфері.

Інтеграція з FinTech-компаніями відкриває перед кредитними спілками нові можливості для розширення

спектру послуг і підвищення їхньої якості. FinTech-компанії пропонують інноваційні рішення, які дозволяють кредитним спілкам залучати нові категорії клієнтів, розробляти персоналізовані продукти та автоматизувати бізнес-процеси. Наприклад, співпраця з FinTech може включати використання аналітичних платформ для оцінки кредитоспроможності клієнтів, інтеграцію з мобільними платіжними сервісами або впровадження інструментів штучного інтелекту для оптимізації операцій, що дозволяє кредитним спілкам залишатися конкурентоспроможними навіть у середовищі, де домінують великі фінансові установи [9, с. 23].

Ефективне впровадження цифрових технологій у діяльність кредитних спілок потребує системного підходу, що враховує як технічні, так і соціальні аспекти. Для успішної реалізації цифрової трансформації необхідно запровадити покрокові дії, спрямовані на модернізацію інфраструктури, підвищення компетенцій працівників, підтримку на державному рівні та інформування клієнтів про переваги інноваційних рішень:

1) модернізація IT-інфраструктури. Першим кроком є оцінка стану поточних технологічних ресурсів кредитних спілок, що дозволить виявити слабкі місця, визначити пріоритетні напрями модернізації та обґрунтувати необхідність інвестицій. На основі результатів аудиту слід скласти детальний план модернізації IT-інфраструктури, який включатиме впровадження автоматизованих систем управління, інтеграцію мобільних додатків і онлайн-сервісів, а також використання хмарних технологій. Модернізація має здійснюватися поетапно, починаючи з найбільш критичних елементів, таких як автоматизація обліку та звітності, що дозволить уникнути одноразового високого навантаження на ресурси кредитних спілок та забезпечити поступовий перехід до нових стандартів. На кожному етапі модернізації необхідно враховувати вимоги до безпеки даних, що включає впровадження систем шифрування, регулярний моніторинг кіберзагроз і забезпечення надійного захисту інформації клієнтів;

2) підвищення кваліфікації персоналу через навчальні програми. Оновлення IT-інфраструктури потребує кваліфікованих фахівців, здатних ефективно працювати з новими технологіями. Для цього необхідно організувати регулярні тренінги та семінари, спрямовані на підвищення компетенцій персоналу. Співпраця з експертами у сфері цифрових технологій дозволить прискорити навчальний процес і забезпечити високий рівень підготовки співробітників. Створення корпоративних навчальних матеріалів допоможе стандартизувати знання працівників і забезпечити їхню постійну актуалізацію відповідно до змін у технологічному середовищі;

3) розробка державної стратегії підтримки цифровізації кредитних спілок. Держава сприяє цифровізації кредитних спілок через створення спеціальних програм фінансування або грантів, спрямованих на модернізацію інфраструктури та впровадження інновацій. Розробка чіткої нормативно-правової бази для регулювання діяльності кредитних спілок у цифровому середовищі є ключовим елементом для зменшення правової невизначеності та підвищення їхньої ефективності. Держава може сприяти популяризації цифрових технологій че-

рез інформаційні кампанії, які підкреслюватимуть їхні переваги для фінансових установ і клієнтів;

4) інформування клієнтів про переваги цифрових послуг. Кредитні спілки мають активно використовувати свої веб-сайти, соціальні мережі та мобільні додатки для інформування клієнтів про переваги цифрових послуг.

Організація тренінгів і воркшопів для клієнтів сприятиме підвищенню їхньої цифрової грамотності та лояльності до нових послуг. Забезпечення ефективного зворотного зв'язку з клієнтами дозволить отримувати їхні пропозиції щодо вдосконалення послуг та швидко реагувати на їхні потреби.

ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Цифрова трансформація є невід'ємною складовою розвитку кредитних спілок в умовах глобальної цифровізації економіки, як дозволяє суттєво підвищити конкурентоспроможність фінансових установ, забезпечити прозорість фінансових операцій, розширити доступність послуг для клієнтів та покращити ефективність управління ресурсами. Однак цей процес супроводжується низкою викликів, які стримують повноцінне впровадження інноваційних технологій у діяльність кредитних спілок.

Аналіз міжнародного досвіду свідчить, що у передових країнах, таких як США, Канада та Великобританія, впровадження мобільних додатків, автоматизованих платформ та технологій штучного інтелекту стало важливим інструментом для підвищення лояльності клієнтів, зниження витрат та покращення аналітичних можливостей фінансових установ. Водночас в Україні процес цифровізації кредитних спілок перебуває на початковій стадії. Основними перешкодами є застаріла IT-інфраструктура, обмеженість фінансових ресурсів, низький рівень цифрової грамотності як працівників, так і клієнтів, а також зростання ризиків кіберзагроз.

Успішна цифрова трансформація кредитних спілок вимагає системного підходу, який включає модернізацію IT-інфраструктури, підвищення кваліфікації персоналу, інтеграцію сучасних технологій, таких як блокчейн та автоматизовані системи обліку, а також створення державної стратегії підтримки цифровізації. Залучення FinTech-компаній дозволить значно розширити спектр послуг та покращити їхню якість, що, у свою чергу, сприятиме зміцненню довіри клієнтів та розвитку фінансового ринку. У довгостроковій перспективі цифровізація стане ключовим інструментом для забезпечення сталого розвитку кредитних спілок в Україні та їхньої інтеграції у сучасну фінансову екосистему.

Література:

1. Співак С. І., Васюренко Л. В., Сухорученко М. А. Сучасні тенденції цифровізації у фінансовому секторі. Інтелект XXI. 2022. № 3. С. 82—86.
2. Національний банк України. Наглядова статистика. Основні показники діяльності кредитних спілок. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>.
3. Буга Г. Кредитна спілка на ринку фінансових послуг України: поняття та правове регулювання. Юридичний вісник. 2021. № 5. С. 46—54.

4. Національна асоціація кредитних спілок України. Офіційний сайт. URL: <https://www.naksu.org/>.

5. Болдова А. А., Пухальська Н. О. Стратегічні пріоритети розвитку фінансового ринку в умовах цифровізації. Вісник Дніпропетровського науково-дослідного інституту судових експертиз Міністерства юстиції України. Економічні науки. 2021. Вип. 2. С. 77—85.

6. Борисюк О., Дацюк-Томчук М., Ліповська-Маковецька Н. Імперативи розвитку фінансового ринку України в умовах цифровізації. Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки. 2020. № 2. С. 168—176.

7. Бабич О. А. Цифровізація фінансових ринків, сучасні проблеми та виклики. Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво. 2023. № 3. С. 6—10.

8. Антонюк О. І., Шевчук Я. В. Проблеми та перспективи функціонування кредитних спілок в Україні. Економіка, фінанси, менеджмент: актуальні питання науки і практики. 2023. № 1. С. 20—30.

9. Журавльова І., Мигович Т., Коверза В. Вплив цифровізації на сталість фінансових процесів в Україні. Економіка. Фінанси. Право. 2024. № 6. С. 21—24.

References:

1. Spivak, S. I., Vasyurenko, L. V. and Sukhoruchenko, M. A. (2022), "Modern trends in digitalization in the financial sector", *Intellect XXI*, vol. 3, pp. 82—86.
 2. National Bank of Ukraine (2023), "Supervisory statistics: Key performance indicators of credit unions", available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (Accessed 6 March 2023).
 3. Buha, H. (2021), "Credit union in the financial services market of Ukraine: concept and legal regulation", *Yurydychnyi Visnyk*, vol. 5, pp. 46—54.
 4. National Association of Credit Unions of Ukraine (2023), available at: <https://www.naksu.org/> (Accessed 6 March 2023).
 5. Boldova, A. A. and Pukhalska, N. O. (2021), "Strategic priorities for the development of the financial market in the conditions of digitalization", *Bulletin of the Dnipropetrovsk Research Institute of Forensic Expertise of the Ministry of Justice of Ukraine. Economic sciences*, vol. 2, pp. 77—85.
 6. Borysiuk, O., Datsiuk-Tomchuk, M. and Lipovska-Makovetska, N. (2020), "Imperatives of financial market development in Ukraine under conditions of digitalization", *Economic Journal of the Lesya Ukrainka Eastern European National University*, vol. 2, pp. 168—176.
 7. Babych, O. A. (2023), "Digitalization of financial markets, modern problems and challenges", *Derzhava ta rehiony. Seriya: Ekonomika ta pidpryemnytstvo*, vol. 3, pp. 6—10.
 8. Antonyuk, O. I. and Shevchuk, Ya. V. (2023), "Problems and prospects of functioning of credit unions in Ukraine", *Ekonomika, finansy, menedzhment: Aktualni pytannia nauky i praktyky*, vol. 1, pp. 20—30.
 9. Zhuravliova, I., Myhovych, T. and Koverza, V. (2024), "The impact of digitalization on the sustainability of financial processes in Ukraine", *Ekonomika. Finansy. Pravo*, vol. 6, pp. 21—24.
- Стаття надійшла до редакції 24.12.2024 р.*