

5. Кузенко Т.Б., Сабліна Н.В. Фінансова безпека підприємства: навчальний посібник. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 123 с.

УДК 330.322:336.64:339.92

Русіна Ю.О., к.е.н., доцент
Київський національний університет технологій та дизайну

ФІНАНСОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КОНСАЛТИНГ В УМОВАХ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СФЕРИ

Глобалізація фінансової сфери відкрила нові можливості для інвесторів та бізнесу. Фінансові ринки різних країн стали більш взаємопов'язаними, що дозволяє компаніям залучати капітал на міжнародних біржах, отримувати кредити в іноземних банках і розширювати свої інвестиційні портфелі за межами національних кордонів. Однак разом із можливостями виникають і нові виклики. Міжнародні кризи, економічна нестабільність та регуляторні відмінності можуть суттєво впливати на фінансові потоки та прибутковість інвестицій. В цьому контексті фінансово-інвестиційний консалтинг стає необхідним інструментом для підтримки бізнесу.

Однією з основних функцій консалтингових компаній є аналіз фінансових ризиків. В умовах глобалізації ризики стають багатшаровими та включають не лише внутрішні економічні фактори, але й зовнішні, такі як валютні коливання, зміни в політичних режимах, зміни у світових цінах на енергоносії тощо. Комплексний підхід до управління ризиками дозволяє мінімізувати їхній вплив та збільшити прибутковість інвестицій [3, с. 65].

Основною метою фінансово-інвестиційного консалтингу є надання професійних порад та рекомендацій щодо оптимального розміщення капіталу з урахуванням поточних і перспективних умов ринку. Це включає широкий спектр послуг: від аналізу ринкової ситуації та прогнозування до розробки індивідуальних інвестиційних стратегій.

Окремим аспектом діяльності консалтингових фірм є розробка портфельних стратегій. Глобалізація створює умови для диверсифікації інвестиційних портфелів за рахунок включення активів з різних країн і секторів економіки. Такий підхід дозволяє знизити ризики, пов'язані з локальними ринковими коливаннями, та підвищити загальну стабільність доходів. Однак ефективна диверсифікація вимагає глибокого розуміння міжнародних ринків, макроекономічних процесів і регуляторних умов.

Іншою важливою складовою консалтингу є підготовка рекомендацій щодо залучення капіталу. Для багатьох компаній, особливо тих, що працюють на глобальному ринку, стає актуальним питання про оптимальні способи фінансування своїх проєктів. Консалтингові фірми допомагають оцінити різні варіанти залучення коштів, зокрема через випуск акцій, залучення кредитів чи використання альтернативних джерел фінансування, таких як венчурний капітал або приватні інвестиційні фонди [2, с. 19].

Незважаючи на переваги, глобалізація також накладає певні обмеження на роботу фінансових консультантів. Основним викликом є постійно змінюваний характер світового фінансового ринку. Консультанти повинні бути готові до швидкої адаптації своїх стратегій у відповідь на нові економічні та політичні реалії. Зокрема, вони повинні мати здатність швидко реагувати на зміни в регуляторній політиці, такі як введення нових податків, санкцій чи торгових обмежень.

Крім того, велике значення має відповідність міжнародним стандартам фінансової звітності та аудиту. Учасники глобального фінансового ринку мають діяти в рамках міжнародно визнаних стандартів, таких як Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS) чи Базельські угоди для банківського сектору. Консалтингові компанії повинні постійно оновлювати свої знання та вміння, щоб забезпечити своїх клієнтів найактуальнішими та найефективнішими рішеннями [3, с. 74].

Сучасний фінансово-інвестиційний консалтинг також все більше пов'язаний з впровадженням інноваційних технологій. В умовах глобалізації зростає значення таких технологій, як блокчейн, штучний інтелект і великі дані. Ці інструменти дозволяють підвищити ефективність управління фінансами, здійснювати глибокий аналіз даних і прогнозувати ринкові тренди з вищою точністю [1, с. 48].

Отже, фінансово-інвестиційний консалтинг в умовах глобалізації відіграє ключову роль у забезпеченні ефективного управління капіталом та мінімізації ризиків на міжнародних ринках. Глобалізація створює нові можливості для інвесторів, проте водночас приносить нові виклики, зокрема, пов'язані з регуляторними змінами та економічною нестабільністю. Консалтингові компанії допомагають адаптуватися до швидкоплинних умов ринку, надаючи професійні поради щодо оптимальних стратегій інвестування та залучення капіталу. У майбутньому їх значення лише зростатиме з розвитком нових фінансових технологій і посиленням глобальної інтеграції.

Список використаних джерел:

1. Базецька Г. І. Економічний консалтинг: навч. посібник. Харків. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова. Харків: ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2021. 167 с.
2. Косова Т. Д., Коваленко О. О., Кондратенко М. С. Консалтинг на фінансовому ринку в системі покращення фінансових результатів діяльності підприємства. *Економіка. Фінанси. Право*. 2024. № 5. С. 17–21.
3. Левковець О. М. Інвестиційний бізнес-консалтинг: зміст, технології, потенціал. *Економічна теорія та право*. 2019. № 4 (39). С. 65–82.

УДК 336.71:004.9

Батрак О. В., к.е.н., доцент
Київський національний університет технологій та дизайну

ІНСТРУМЕНТИ СТИМУЛЮВАННЯ ДИДЖИТАЛІЗАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ГАЛУЗІ: РОЗБУДОВА ЦИФРОВОЇ ІНФРАСТРУКТУРИ БАНКІВ

Цифрова трансформація та інтеграція в європейський цифровий простір для сучасної України є пріоритетним напрямом розвитку фінансового сектору, оскільки це сприяє забезпеченню його стійкості та гнучкості в умовах війни. Це насамперед зумовлено тим, що розбудова цифрової інфраструктури дозволяє пришвидшити транскордонну активність клієнтів, спростити правила транскордонної електронної комерції, підвищити захист під час здійснення Інтернет-покупок, посилити рівень довіри до банківського сектору, зменшити адміністративний тягар, з яким мають справу організації з різними податковими режимами тощо [1]. У цьому контексті ефективне використання цифрових технологій та вивчення