

УДК 336:659.23:004

DOI: https://doi.org/10.31521/modecon.V57(2026)-13

Круп'як І. Й., кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів ім. С.І.Юрія, Західноукраїнський національний університет, м. Тернопіль, Україна

ORCID: 0000-0001-5618-4863

e-mail: i.krupyak@wunu.edu.ua

Фінансове консультування індивідуальних інвесторів в умовах цифровізації¹

Анотація. У статті досліджено особливості фінансового консультування індивідуальних інвесторів в умовах цифровізації з метою забезпечення балансу між доступністю інформації, її об'єктивністю та захистом інтересів інвестора. Акцентовано, що для індивідуальних інвесторів актуальними залишаються послуги з пошуку об'єктів інвестування, проведення процедур перевірки та оцінювання ефективності проектів. Виокремлено функції фінансового консультування індивідуальних інвесторів, які трансформують фінансовий консалтинг у багатофункціональний інструмент, що поєднує експертні знання з інноваційними технологіями. Обґрунтовано, що сучасний стан інвестиційної діяльності в Україні характеризується низькими щорічними обсягами залучення капіталу, що зумовлено комплексом інституційних та економічних проблем, вирішення яких неможливе без залучення професійної консультативної підтримки. Проведено аналіз видів фінансового консультування індивідуальних інвесторів, кожен із яких має важливе значення у процесі прийняття обґрунтованих рішень щодо оптимального використання фінансових ресурсів та формування стійкої інвестиційної стратегії, що відповідає особистим потребам інвестора та його довгостроковим цілям. Розроблено рекомендації щодо вдосконалення фінансового консультування індивідуальних інвесторів в умовах цифровізації для підвищення рівня фінансової спроможності громадян та мінімізації ризиків нераціональних фінансових рішень, зокрема: розвиток цифрових платформ шляхом формування багатофункціональних консалтингових систем, що інтегрують аналітику, комунікацію та управління інвестиційними процесами; персоналізація інвестиційних стратегій на основі алгоритмів машинного навчання з урахуванням фінансових цілей, толерантності до ризику та часових горизонтів інвестора; посилення безпекових механізмів через впровадження блокчейн-технологій і смарт-контрактів для забезпечення прозорості та захисту транзакцій; використання цифрових симуляторів і моделей прогнозування волатильності для вдосконалення управління ризиками; формування навичок стратегічного планування та раціонального інвестування; розвиток консалтингу у сфері страхових інвестицій шляхом комплексного аналізу страхових продуктів із позиції їхньої надійності та інвестиційної дохідності.

Ключові слова: фінансове консультування; індивідуальні інвестори; фінансова спроможність; цифрові технології; фондовий ринок; інвестиційний портфель; страхові послуги; інвестиційна стратегія.

Krupiak Iryna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finances named after S.I.Yurii, West Ukrainian National University, Ternopil, Ukraine

Financial Advisory for Individual Investors in the Conditions of Digitalization

Abstract. Introduction. In the modern era, digitalization is changing traditional approaches to advisory activities by expanding their functionality and increasing the efficiency of interaction between advisors and investors. However, digital technologies create risks associated with information asymmetry, cyber threats, and the instability of digital financial instruments, so they place certain demands on the security, transparency, and adaptability of financial solutions. Therefore, a systematic approach is necessary for developing financial advisory services for individual investors in a digital environment. This approach should integrate digital platforms, analytical systems, and artificial intelligence into the advisory process. It should also develop a risk management methodology, increase financial literacy, and create adaptive advisory models that consider the individual needs of investors.

Purpose. The main purpose of this article is to identify the characteristics of financial advisory services for individual investors in a digital environment, with the goal of enhancing citizens' financial capacity and mitigating the risks associated with ineffective financial decisions.

Results. The article examines financial advisory services for individual investors in the context of digitalization, ensuring a balance between information availability, objectivity, and investor interest protection. The article emphasizes that services for searching for investment opportunities, verifying and assessing project effectiveness, and providing legal support for transactions remain relevant for individual investors. The article highlights the multifunctional nature of financial advisory services, which combine expert knowledge with innovative technologies. The article substantiates that the current state of investment activity in Ukraine is characterized by low annual capital attraction volumes due to institutional and economic problems. The article provides an analysis of various types of financial advisory services for individual investors, each of which

¹ Стаття надійшла до редакції: 23.06.2026

Received: 23 June 2026

plays a crucial role in making informed decisions about the optimal use of one's financial resources and forming a sustainable investment strategy that aligns with the investor's personal needs and long-term plans.

Conclusions. *The article presents recommendations for improving financial advisory services for individual investors in the context of digitalization. These recommendations aim to increase citizens' financial capacity and minimize the risks of irrational financial decisions. The recommendations include institutional support for digital platforms, the formation of multifunctional advisory systems integrating analytics, communication, and investment process management, and the development of mobile applications and cloud services to ensure constant advisory service availability. Other recommendations include personalizing investment strategies using machine learning algorithms to provide individualized recommendations based on investors' financial goals, risk tolerance, and time horizons. Additionally, the article recommends strengthening security mechanisms by implementing blockchain technologies and smart contracts to guarantee transaction transparency and protection, creating comprehensive cyber protection and data monitoring systems, developing a risk management methodology using digital simulators and volatility forecasting models, and forming strategic planning and rational investment skills to increase investors' financial capacity. The article also recommends ensuring the further development of financial advisory services in the field of insurance investments through comprehensive insurance analysis, products based on their reliability and investment profitability and using digital technologies to predict the effectiveness of insurance programs and adapt them to existing conditions. With the help of modern digital technologies, proper financial advisory services for individual investors transform into a comprehensive support system that combines analytics, automation, and educational opportunities. This allows investors to navigate a complex market environment more effectively, reduce uncertainty, and develop sustainable investment strategies.*

Keywords: *financial advisory services; individual investors; financial capacity; digital technologies; stock market; investment portfolio; insurance services; investment strategy.*

JEL Classification: *D19; D83; G11; L84.*

Постановка проблеми. В умовах цифровізації важливим чинником ефективного функціонування сучасних фінансових ринків є належне фінансове консультування індивідуальних інвесторів. Такий вид консультування поєднує професійні знання з можливостями цифрових технологій, сприяє формуванню більш прозорих та обґрунтованих рішень, підвищує рівень довіри між учасниками ринку, забезпечує швидкий доступ до актуальної інформації та сприяє впровадженню інноваційних підходів. При цьому цифровізація змінює традиційні підходи до консалтингової діяльності, розширюючи її функціональні можливості та підвищуючи ефективність взаємодії між консультантами й інвесторами. Відтак фінансове консультування індивідуальних інвесторів набуває якісно нових характеристик, що визначають його роль у фінансовій системі.

Цифрові технології забезпечують швидкий доступ до великих масивів даних, що дозволяє здійснювати більш точний аналіз ринкових тенденцій та прогнозувати можливі сценарії розвитку ринкової ситуації. Використання штучного інтелекту та алгоритмів машинного навчання сприяє формуванню персоналізованих рекомендацій, які враховують індивідуальні потреби та фінансові можливості клієнта. Разом із тим інтеграція фінтех-рішень, таких як блокчейн і смарт-контракти, підвищує рівень прозорості інвестиційних операцій та знижує транзакційні витрати.

У такому контексті цифровізація відкриває нові можливості для розвитку фінансового консалтингу індивідуальних інвесторів, водночас висуваючи вимоги щодо безпеки, прозорості та адаптивності фінансових рішень, оскільки цифрові технології створюють нові ризики, пов'язані з інформаційною асиметрією, кіберзагрозами та нестабільністю

цифрових фінансових інструментів. Це зумовлює необхідність системного підходу до розвитку фінансового консультування індивідуальних інвесторів у цифровому середовищі. Такий підхід передбачає інтеграцію цифрових платформ, аналітичних систем і штучного інтелекту у процес консультування, розроблення методології управління ризиками, підвищення фінансової грамотності населення та створення адаптивних моделей консалтингу, які враховують індивідуальні потреби інвесторів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Окремі аспекти фінансового консультування та розвитку інвестиційної діяльності досліджували у своїх працях вітчизняні науковці: Т. О. Гаврилко [1], М. П. Дубина [2], Г. С. Кесарчук [3], Н. А. Мазур [4], О. І. Павликівська [5], І. В. Тяжкороб [6], Г. М. Филук [7], Т. М. Циганкова [8]. Водночас подальшого дослідження потребують питання фінансового консультування індивідуальних інвесторів в умовах цифровізації з метою запобігання тенденціям нерационального використання фінансових ресурсів інвесторів.

Формулювання цілей дослідження. Метою статті є обґрунтування особливостей фінансового консультування індивідуальних інвесторів в умовах цифровізації, спрямованого на підвищення їхньої фінансової спроможності та зниження ризиків прийняття неефективних інвестиційних рішень.

Виклад основного матеріалу дослідження. Фінансове консультування індивідуальних інвесторів – це комплекс професійних консультаційних послуг, спрямованих на підтримку інвесторів у процесі прийняття рішень щодо розміщення капіталу, управління інвестиційними ризиками та оптимізації інвестиційних стратегій. Його сутність полягає у поєднанні класичних методів фінансового аналізу з

використанням цифрових технологій, що забезпечують швидкий доступ до великих масивів даних, автоматизацію розрахунків та моделювання сценаріїв розвитку.

Основною метою співпраці з інвестиційними консультантами є отримання незалежної оцінки проблемних ситуацій, використання професійного досвіду та знань для вирішення специфічних завдань, а також забезпечення оперативної допомоги у критично важливих моментах. При цьому попит на інвестиційні консультації формується з боку інвесторів та ініціаторів проєктів. Для інвесторів актуальними залишаються послуги з пошуку об'єктів інвестування, проведення процедур перевірки та оцінювання ефективності проєктів, а також юридичного супроводу інвестиційних угод. Ініціатори проєктів потребують допомоги у розробленні фінансових моделей і бізнес-планів, підготовці необхідної документації, пошуку джерел фінансування та виборі оптимальних варіантів використання ресурсів.

Сучасний стан інвестиційної діяльності в Україні характеризується низькими щорічними обсягами залучення капіталу, що зумовлено комплексом інституційних та економічних проблем. До ключових чинників належать недосконалість законодавчої бази, нерозвиненість фондового ринку та фінансово-кредитної системи, надмірний податковий тиск, неефективне використання амортизаційних відрахувань, а також недостатня трансформація заощаджень населення у реальні інвестиційні ресурси. У такому контексті важливим завданням держави є активізація інвестиційної діяльності та формування сприятливого інвестиційного середовища, яке відповідало б сучасним вимогам економічного розвитку.

Вирішення цих проблем неможливе без залучення професійної консультативної підтримки, яка забезпечує інвесторам доступ до об'єктивної інформації, допомагає у виборі оптимальних стратегій та сприяє зниженню ризиків. Разом з тим попит на інвестиційний консалтинг в Україні демонструє стійку тенденцію до зростання. Це пояснюється необхідністю адаптації бізнесу та інвесторів до складних умов ринку, а також потребою у використанні сучасних цифрових інструментів для аналізу, прогнозування та управління інвестиційними процесами. Відтак фінансове консультування індивідуальних інвесторів стає не лише реакцією на недоліки інституційного середовища, а й важливим чинником його поступової трансформації у напрямі підвищення прозорості, ефективності та інноваційності.

Організація фінансового консультування індивідуальних інвесторів у цифрову епоху передбачає створення багатофункціональних

платформ, що поєднують аналітику, комунікацію та управління інвестиційними процесами. Консалтингові компанії формують мультидисциплінарні команди, до складу яких входять економісти, юристи, IT-фахівці та фінансові аналітики. Такий підхід забезпечує комплексність послуг і дозволяє адаптувати їх до швидких змін цифрового середовища [8]. Водночас важливою рисою сучасного фінансового консалтингу є його мобільність та доступність. Завдяки мобільним додаткам, чат-ботам та хмарним сервісам інвестори можуть отримувати консультації в будь-який час, незалежно від місця перебування. Це сприяє демократизації доступу до інвестиційних можливостей та розширює коло потенційних учасників фінансового ринку. Фінансове консультування індивідуальних інвесторів в умовах цифровізації реалізує низку важливих функцій (рис. 1).

Зазначені функції трансформують фінансове консультування індивідуальних інвесторів у багатофункціональний інструмент, який поєднує експертні знання з інноваційними технологіями. Це дозволяє не лише оптимізувати процес прийняття інвестиційних рішень, а й зробити його більш доступним, прозорим та інтегрованим у глобальний фінансовий простір. Консультанти допомагають інвесторам визначати фінансові цілі, оцінювати можливості ринку, розробляти індивідуальні стратегії та здійснювати супровід інвестиційних процесів. У результаті такого виду консалтингу забезпечується: надання об'єктивної інформації щодо можливостей інвестування та оцінювання їхньої доцільності; допомога у виборі інвестиційних інструментів відповідно до фінансових цілей та рівня ризик-апетиту клієнта; розроблення індивідуальних стратегій управління особистим капіталом; супровід процесу інвестування з урахуванням правових, податкових та економічних аспектів.

Особливе значення має також консультування з питань диверсифікації портфеля, оцінювання інвестиційних ризиків та використання сучасних фінансових технологій (фінтех-платформи, мобільні додатки, онлайн-брокери) [1]. Завдяки цьому індивідуальні інвестори отримують доступ до професійних знань і практичних інструментів, що дозволяє їм приймати більш зважені рішення та ефективно управляти власними ресурсами. Разом з тим фінансове консультування індивідуальних інвесторів враховує не лише фінансові цілі клієнта, а й баланс між потенційною прибутковістю та рівнем ризику кожного інструменту. Це дає можливість формувати диверсифікований портфель, який відповідає індивідуальним потребам та забезпечує фінансову стійкість у довгостроковій перспективі.



Рисунок 1 - Функції фінансового консультування індивідуальних інвесторів в умовах цифровізації
Джерело: складено автором

Фінансові консультанти під час формування індивідуальної інвестиційної стратегії враховують переваги та обмеження кожного інвестиційного інструменту. Так, акції забезпечують потенційно високий рівень прибутковості, проте супроводжуються значною волатильністю, що робить їх доцільними для інвесторів із високим рівнем толерантності до ризику. Облігації, навпаки, характеризуються стабільністю та передбачуваністю доходу, тому вони є базовим елементом портфеля для консервативних інвесторів або тих, хто прагне зберегти капітал. Водночас нерухомість виступає як довгостроковий актив, що поєднує функцію збереження вартості та отримання доходу від оренди. Вона є ефективним інструментом диверсифікації, але потребує значних початкових вкладень і характеризується низькою ліквідністю. Цифрові активи відкривають нові можливості для швидкого приросту капіталу, проте їхня висока волатильність та недостатній рівень правового регулювання зумовлюють значні ризики.

В контексті вищезазначеного оптимальний інвестиційний портфель інвестора має бути диверсифікованим і включати комбінацію різних інструментів. При цьому фінансове консультування спрямовується на формування збалансованої

структури портфеля, яка відповідає індивідуальним фінансовим цілям, рівню ризику та часовому горизонту інвестування. Такий вид консалтингу виступає не лише як механізм залучення капіталу, але й як засіб формування фінансової культури, розвитку навичок стратегічного планування та підвищення економічної активності населення.

В умовах цифровізації важливого значення набуває фінансове консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку. Відтак консалтингові компанії активно застосовують інтерактивні онлайн-платформи та мобільні додатки, які забезпечують постійний доступ до ринкових даних і аналітичних оглядів. Особливу роль відіграють роботизовані радники, що автоматизують процес формування інвестиційного портфеля з урахуванням індивідуальних цілей та рівня ризику [3]. Використання великих масивів даних і алгоритмів штучного інтелекту дозволяє прогнозувати тенденції фондового ринку та формувати обґрунтовані рекомендації.

Цифрові технології сприяють також персоналізації консультування, оскільки поради адаптуються до конкретних фінансових можливостей та інвестиційних уподобань клієнта. Ключовим аспектом є забезпечення безпеки даних і прозорості

операцій, що реалізується завдяки блокчейн-технологіям та сучасним системам кіберзахисту [2]. Окрім цього, консалтингова діяльність виконує освітню функцію, пропонуючи інвесторам інтерактивні курси та симулятори для підвищення рівня фінансової грамотності.

Виокремлюють декілька видів фінансового консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку (рис. 2). Так, аналітично-інформаційне консультування забезпечує інвестора актуальними даними про стан ринку, тенденції та прогнози. Завдяки цифровим платформам і

мобільним додаткам інвестор отримує доступ до оперативних звітів та аналітичних матеріалів, що дозволяє приймати більш обґрунтовані рішення. При цьому стратегічне консультування спрямоване на розробку довгострокових інвестиційних стратегій. Використання сучасних технологій, зокрема алгоритмів штучного інтелекту та сценарного моделювання, дає змогу враховувати індивідуальні цілі інвестора, його толерантність до ризику та часові горизонти інвестування, що сприяє формуванню оптимального портфеля.

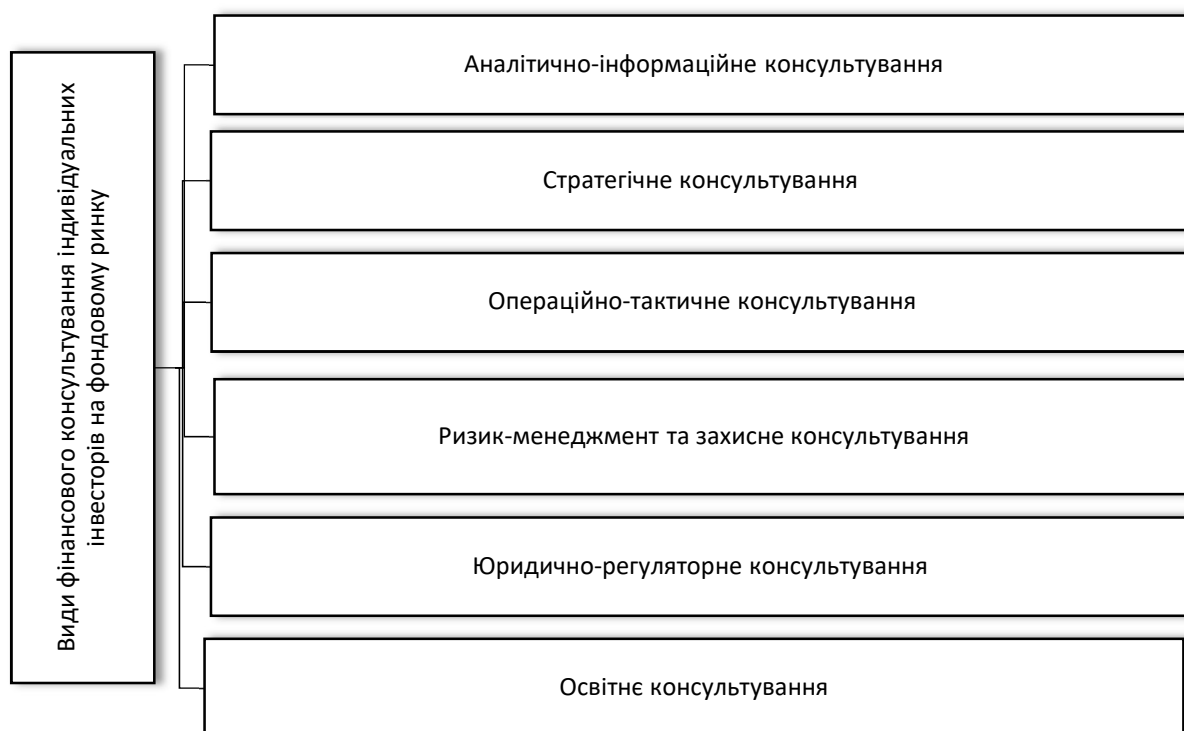


Рисунок 2 - Види фінансового консультування індивідуальних інвесторів на фондовому ринку
Джерело: складено автором

Аналітично-інформаційне консультування забезпечує інвестора актуальними даними про стан ринку, тенденції та прогнози. Завдяки цифровим платформам і мобільним додаткам інвестор отримує доступ до оперативних звітів та аналітичних матеріалів, що дозволяє приймати більш обґрунтовані рішення [9]. При цьому стратегічне консультування спрямоване на розробку довгострокових інвестиційних стратегій. Використання сучасних технологій, зокрема алгоритмів штучного інтелекту та сценарного моделювання, дає змогу враховувати індивідуальні цілі інвестора, його толерантність до ризику та часові горизонти інвестування, що сприяє формуванню оптимального портфеля.

Операційно-тактичне консультування орієнтоване на короткострокові рішення щодо купівлі чи продажу

активів. Важливу роль у цьому процесі відіграють мобільні торгові додатки та автоматизовані радники, які дозволяють оперативно реагувати на зміни ринкової кон'юнктури. Водночас консультування з управління ризиками та захисту інвестицій зосереджується на виявленні, оцінюванні та управлінні ризиками. Використання цифрових симуляторів і моделей прогнозування волатильності допомагає інвестору оцінити можливі сценарії розвитку подій та сформувати стратегії диверсифікації активів.

Правове та регуляторне консультування забезпечує дотримання законодавчих вимог і захист прав інвестора. Цифрові бази даних та блокчейн-технології сприяють підвищенню прозорості операцій і захищеності фінансових транзакцій [10]. Водночас

освітнє консультування виконує важливу функцію підвищення фінансової грамотності інвесторів. Онлайн-курси, вебінари та інтерактивні симулятори допомагають краще зрозуміти механізми функціонування фондового ринку та розвивати навички раціонального інвестування.

Пріоритетним напрямом сучасної інвестиційної практики є також фінансове консультування у сфері інвестування особистих коштів у страхові послуги. Зазначений вид консультування ґрунтується на комплексному аналізі, що охоплює фінансові параметри страхових продуктів, їхню надійність та відповідність індивідуальним цілям клієнта [7]. Важливою рисою є поєднання захисної та інвестиційної функцій: страхові програми не лише забезпечують фінансовий захист у випадку непередбачуваних обставин, а й дозволяють формувати накопичення та забезпечувати довгострокове зростання капіталу.

Консультування з питань інвестування особистих коштів у страхові послуги охоплює різні види страхових продуктів, кожен із яких має власну специфіку та роль у формуванні фінансової стратегії індивідуального інвестора. Так, страхування життя є одним із найбільш поширених інструментів, що поєднує захисну та накопичувальну функції. Воно забезпечує фінансову підтримку сім'ї у випадку непередбачуваних обставин, а також дозволяє формувати довгострокові заощадження [6]. Консультування у цій сфері сприяє визначенню оптимальних програм страхування життя з урахуванням віку, рівня доходів та фінансових цілей клієнта.

Накопичувальні страхові програми орієнтовані на поступове формування капіталу протягом тривалого періоду. Вони поєднують регулярні страхові внески з можливістю отримання інвестиційного доходу. Консультаційний супровід таких програм передбачає аналіз їх умов, оцінювання потенційної дохідності та вибір варіантів, що відповідають рівню ризику й очікуванням інвестора.

Водночас інвестиційне страхування є сучасним інструментом, який дозволяє поєднувати страховий захист із можливістю інвестування у фінансові активи, зокрема акції, облігації та інвестиційні фонди. Консультування у цьому напрямі спрямоване на оцінювання потенційної дохідності, аналіз ризиків та формування збалансованого портфеля. Використання цифрових технологій, зокрема систем прогнозування та алгоритмів штучного інтелекту, дозволяє удосконалити процес оцінювання та адаптувати інвестиційну стратегію до змін ринкового середовища.

Відтак консультування у сфері інвестування особистих коштів у страхові послуги дозволяє

індивідуальному інвестору розглядати страхові продукти як багатофункціональні фінансові інструменти, що забезпечують одночасно фінансовий захист, накопичення капіталу та можливість отримання інвестиційного доходу. Завдяки професійним рекомендаціям і використанню сучасних цифрових технологій інвестор отримує можливість сформулювати збалансовану фінансову стратегію, яка відповідає його потребам та довгостроковим цілям.

Висновки. Ґрунтуючись на результатах дослідження, пропонуємо такі заходи вдосконалення фінансового консультування індивідуальних інвесторів в умовах цифровізації для підвищення рівня фінансової спроможності громадян та зниження ризиків прийняття нераціональних фінансових рішень, зокрема: інституційне забезпечення розвитку цифрових платформ шляхом формування багатофункціональних консалтингових систем, що інтегрують аналітичні інструменти, комунікаційні можливості та управління інвестиційними процесами, а також розвиток мобільних додатків і хмарних сервісів для забезпечення доступності консультаційних послуг; персоналізація інвестиційних стратегій на основі застосування алгоритмів машинного навчання для формування індивідуальних рекомендацій з урахуванням фінансових цілей, толерантності до ризику та часових горизонтів інвестора; посилення безпекових механізмів шляхом впровадження блокчейн-технологій та смарт-контрактів для підвищення прозорості й захищеності транзакцій, а також створення комплексних систем кіберзахисту та моніторингу даних; розроблення методології управління ризиками через використання цифрових симуляторів і моделей прогнозування волатильності; формування навичок стратегічного планування та раціонального інвестування для підвищення фінансової грамотності й спроможності інвесторів; забезпечення подальшого розвитку консультування у сфері страхових інвестицій шляхом комплексного аналізу страхових продуктів з позиції їхньої надійності та інвестиційної дохідності, а також використання цифрових технологій для прогнозування ефективності страхових програм та їх адаптації до умов ринкового середовища.

Таким чином, фінансове консультування індивідуальних інвесторів за допомогою сучасних цифрових технологій трансформується у комплексну систему підтримки, яка поєднує аналітичні інструменти, автоматизацію процесів та освітні можливості. Це дозволяє інвесторам ефективніше орієнтуватися у складному ринковому середовищі, знижувати рівень невизначеності та формувати збалансовані інвестиційні стратегії.

Література:

1. Гаврилко Т. О., Антонова Р. Ю. Fintech: зарубіжний досвід та особливості розвитку в Україні. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2020. Вип. 29. С. 17-22. DOI: <https://doi.org/10.32782/2413-9971/2020-29-3>.
2. Дубина М., Холявко Н., Попело О. Цифровізація ринку фінансових послуг: переваги та ризики для домогосподарств. *Науковий вісник Полісся*. 2022. №2(25). С. 160-177. DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-2\(25\)-160-177](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-2(25)-160-177).
3. Кесарчук Г. С., Йолтуховська О. Ю., Сабов Н. М. Консалтинговий бізнес в Україні: особливості становлення, проблеми та перспективи розвитку. *Науковий вісник Ужгородського університету*. 2022. №1(59). С.112-117. DOI: [https://doi.org/10.24144/2409-6857.2022.1\(59\).112-117](https://doi.org/10.24144/2409-6857.2022.1(59).112-117).
4. Мазур Н. А., Ніколашин А. О. Ринок консалтингових послуг України та світу в умовах змін. *Економіка та суспільство*. 2021. №4. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-24-15>.
5. Павликівська О. І., Плекан У. М. Фінансовий консалтинг: тенденції та особливості розвитку в Україні. *Галицький економічний вісник*. 2020. №5. С. 59-66. DOI: https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2020.05.059.
6. Тяжкороб І. В. Подолання інформаційної асиметрії в управлінні персональними фінансами: технології фінансово-інвестиційного консалтингу. *Acta Academiae Beregsiensis. Economics*. 2024. Вип. 6. С. 404-418. DOI: <https://doi.org/10.58423/2786-6742/2024-6-404-418>.
7. Филук Г. М., Припула І. М. Розвиток ринку консалтингових послуг в Україні в умовах сучасних викликів. *Економічний аналіз*. 2024. Вип. 34(1). С. 115-125. DOI: <https://doi.org/10.35774/econa2024.01.115>.
8. Циганкова Т. М., Гордєєва Т. Ф., Хоцинська Д. В. Якісна модернізація консалтингових послуг у процесі іноземного інвестування повоєнної відбудови економіки України. *Бізнес Інформ*. 2023. №7. С. 51-59. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2023-7-51-59>.
9. Bobro N., Vasyliava N., Suvorova S., Golovina O., Hulinchuk R. Effectiveness of Digital Integration in the Economy and Society Amid Ongoing Economic Transformation. *International Journal of Organizational Leadership*. 2025. Vol. 14. P. 145-158. DOI: <https://doi.org/10.33844/ijol.2025.60469>.
10. Crişan E. L., Stanca L. The digital transformation of management consulting companies: a qualitative comparative analysis of Romanian industry. *Information Systems and e-Business Management*. 2021. №19. P. 1143-1173. <https://doi.org/10.1007/s10257-021-00536-1>.

References:

1. Gavrillko, T., & Antonova, R. (2020). Fintech: foreign experience and features of development in Ukraine. *Scientific Bulletin of Uzhhorod National University*, 29, 17-22. <https://doi.org/10.32782/2413-9971/2020-29-3>.
2. Dubyna, M., Kholiavko, N., & Popelo, O. (2023). Digitalization of the financial services market: advantages and risks for households. *Scientific Bulletin of Polissia*, 2(25), 160-177. [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-2\(25\)-160-177](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-2(25)-160-177).
3. Kesarchuk, H. S., Yoltukhovska, O. Yu., & Sabov, N. M. (2022). Consulting business in Ukraine: features of formation, problems and prospects for development. *Scientific Bulletin of Uzhhorod University*, 1(59), 112-117. [https://doi.org/10.24144/2409-6857.2022.1\(59\).112-117](https://doi.org/10.24144/2409-6857.2022.1(59).112-117).
4. Mazur, N. A., & Nikolashyn, A. O. (2021). The consulting services market in Ukraine and the world in times of change, *Economy and society*, 24. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-24-15>.
5. Pavlykivska, O., & Plekan, U. (2020). Financial consulting: trends and features of development in Ukraine. *Galician Economic Bulletin*, 5, 59-66. https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2020.05.059.
6. Tyazhkorob, I. (2024). Overcoming Information Asymmetry in Personal Finance Management: Financial and Investment Consulting Technologies. *Acta Academiae Beregsiensis. Economics*, 1(6), 404-418. <https://doi.org/10.58423/2786-6742/2024-6-404-418>.
7. Fylyuk, H. & Prytula, I. (2024). Development of the consulting services market in Ukraine amid contemporary changes. *Economic Analysis*, 34(1), 115-125. <https://doi.org/10.35774/econa2024.01.115>.
8. Tsygankova, T. M., Gordieieva, T. F., & Khotsynska, D. V. (2023). The Qualitative Modernization of Consulting Services in the Process of Foreign Investment in the Post-War Reconstruction of the Economy of Ukraine. *Business Inform*, 7, 51-59. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2023-7-51-59>.
9. Bobro, N., Vasyliava, N., Suvorova, S., Golovina, O., & Hulinchuk, R. (2025). Effectiveness of digital integration in the economy and society amid ongoing economic transformation. *International Journal of Organizational Leadership*, 14, 145-158. <https://doi.org/10.33844/ijol.2025.60469>.
10. Crişan, E. L., & Stanca, L. (2021). The digital transformation of management consulting companies: a qualitative comparative analysis of Romanian industry. *Information Systems and e-Business Management*, 19, 1143-1173. <https://doi.org/10.1007/s10257-021-00536-1>.



Ця робота ліцензована Creative Commons Attribution 4.0 International License