

**VI Міжнародна науково-практична конференція
«АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЕКОНОМІКИ, ОБЛІКУ, ФІНАНСІВ ТА
УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ»**

СЕКЦІЯ 5

**ТРАНСФОРМАЦІЯ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ ВІДНОСИН
В УМОВАХ СУЧАСНИХ ВИКЛИКІВ**

*Володимир Височанський,
к.е.н., доцент
ДВНЗ «Ужгородський національний університет»,
м. Ужгород, Україна*

**ОСОБЛИВОСТІ ЗАСТОСУВАННЯ ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ В
ІНВЕСТИЦІЙНОМУ МЕНЕДЖМЕНТІ**

Штучний інтелект (ШІ) сьогодні набуває все більшого застосування в різних галузях діяльності людини. Зрозуміло, що сфера фінансових послуг та, зокрема, інвестиційний менеджмент, не залишається осторонь даного процесу. Компанії з управління капіталом намагаються максимально реалізувати потенціал ШІ задля підвищення власної ефективності та якості обслуговування клієнтів. У зв'язку з цим дослідження особливостей застосування ШІ в інвестиційному менеджменті є надзвичайно актуальним.

Концепція ШІ ґрунтується на очікуванні того, що машини здатні імітувати людське пізнання та поведінку, функціонувати на зразок людського інтелекту. Інакше кажучи, вбачається, що ШІ спроможний забезпечити загальну розумову здатність, передусім, здатність міркувати, планувати, вирішувати проблеми, мислити абстрактно, осмислювати складні ідеї, швидко навчатися та вчитися на досвіді. При цьому від ШІ очікується спроможність не лише виконання відносно

VI Міжнародна науково-практична конференція «АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЕКОНОМІКИ, ОБЛІКУ, ФІНАНСІВ ТА УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ»

вузьких функціональних задач на зразок вивчення книг, засвоєння академічних навичок чи кмітливість для складання іспитів, але й вироблення рішень стосовно проблем вищого порядку, таких як розуміння оточуючого середовища та прийняття рішень щодо наступних дій [1].

Фахівці Всесвітнього економічного форуму (ВЕФ) характеризують ІІІ як пакет технологій, що демонструє певний ступінь автономного навчання та наступних можливостей:

- Виявлення шаблону шляхом розпізнавання закономірностей в даних.
- Передбачення шляхом екстраполяції вивчених моделей в умовах невизначеності.
- Налаштування шляхом створення правил з конкретних профілів та застосування загальних даних для оптимізації результатів.
- Прийняття рішень шляхом генерації правил з загальних даних та застосування конкретних профілів до цих правил.
- Взаємодія шляхом спілкування з людьми через цифрові або аналогові носії.

Ці можливості ІІІ знаходять прояв у перелічених нижче сферах застосування у фінансовому секторі. За підсумками проведеного дослідження ВЕФ було встановлено наступні рівні сприйняття їх в галузі інвестиційного менеджменту:

- Створення нового потенціалу для отримання доходу – 61%.
- Управління ризиками – 55%.
- Реінжиніринг та автоматизація процесів – 50%.
- Залучення клієнтів – 50%.
- Обслуговування клієнтів – 45% [2].

Перші дві сфери застосування відносяться до питань ціноутворення та прогнозування майбутніх цін активів, а відтак професійні учасники ринку

VI Міжнародна науково-практична конференція «АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЕКОНОМІКИ, ОБЛІКУ, ФІНАНСІВ ТА УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ»

проявляють інтерес до використання можливостей ШІ з метою пом'якшення проблеми неповноти інформації шляхом залучення додаткових джерел інформації та налагодження процесів її оперативного опрацювання для вироблення адекватних рішень в сфері інвестиційного менеджменту [3].

Головною перевагою ШІ є його здатність підвести автоматизацію різноманітних бізнес-процесів на принципово новий рівень. Передусім, це стосується рутинних і повторюваних операцій, виконуваних в рамках усталеної технології. Зі зростанням чинника невизначеності, характерного для відкритих систем, таких як ринок, ефективність рішень переважно залежить від компетентності та таланту менеджера. Використані для цього інструменти, у тому числі ШІ, є надзвичайно важливими для полегшення процесу та підтримки прийняття рішень [4].

Застосування ШІ в сфері інвестиційного менеджменту відбувається в контексті загального інноваційного тренду, спрямованого на підвищення автоматизації бізнес-процесів. Можливості ШІ стосовно використання нових джерел інформації та миттєвої обробки значних її обсягів створюють суттєве підґрунтя для підвищення ефективності управлінських рішень. Оскільки неможливо повністю уникнути неповноти інформації, то ключовою залишається роль компетентності та таланту інвесторів, які, в тому числі, визначатимуть режим використання ШІ при прийнятті ними інвестиційних рішень.

Список використаних джерел

1. Gottfredson L. S. Mainstream science on intelligence: An editorial with 52 signatories, history, and bibliography. *Editorial*. 1997. Vol. 24, Issue 1. P. 13–23. DOI: [https://doi.org/10.1016/S0160-2896\(97\)90011-8](https://doi.org/10.1016/S0160-2896(97)90011-8)
2. Transforming Paradigms. A Global AI in Financial Services Survey. *World Economic Forum*. 2020. 128 p. URL: <https://www.weforum.org/publications/transforming-paradigms-a-global-ai-in->

**VI Міжнародна науково-практична конференція
«АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ЕКОНОМІКИ, ОБЛІКУ, ФІНАНСІВ ТА
УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ»**

financial-services-survey/

3. Hayek F. A. The Use of Knowledge in Society. *American Economic Review*. Vol. XXXV, No 4 (September). 1945. P. 519–530.

4. Insana R. Bringing AI-powered trade ideas to individual investors. *AI Impact*. *CNBC*. URL: <https://www.cnbc.com/video/2024/03/27/i-fi-ai-ceo-ron-insana-on-new-ai-business-for-stock-picking.html?&qsearchterm=insana> (дата звернення: 11.03.2025 р.)

*Данієлла Волонтир,
студентка 4 курсу
ДВНЗ «Ужгородський національний університет»,
м. Ужгород, Україна
Науковий керівник: к.е.н., доц. О. Г. Чубарь*

ІНДЕКС STANDART & POOR'S (S&P500)

Індекс S&P 500 – це фондовий індекс, що включає 500 найбільших за капіталізацією американських компаній, акції яких представлені у біржових списках Нью-Йоркської фондової біржі та біржі Nasdaq і репрезентують різні сфери американської економіки [1].

Вперше цей індекс був розрахований 4 березня 1957 року [2]. Однак ще на початку ХХ-го століття компанія Standard Statistics почала збирати та публікувати статистичні дані про акціонерні товариства в США. У 1923 році компанією було опубліковано "Composite Index", який включав акції 233 американських підприємств. Цей індекс став першим у своєму роді відображенням стану американського фондового ринку.

У 1957 році S&P вперше опублікував індекс S&P 500. Створення S&P 500 стало відповіддю на зростаючу потребу в більш репрезентативному фондовому індексі, який відображав би широкий спектр американських компаній.

У 1999 році S&P відкриває інтернет-версію S&P 500 і створює спеціальний