

визначено, в тому числі і в Україні. Однак деякі заклади нашої держави починають використовувати в своїх розрахунках криптовалюту, здійснюючи це на свій страх і ризик, адже поки що не має діючого законодавства, що б улегалізувало статус віртуальної валюти.

Відповідно, розвиток інформаційного суспільства та віртуальної економіки спричинив появу нових форм грошей, але під знаком питання залишається ймовірність їх функціонування. Прикладом цього є віртуальна валюта – фінансова інновація з високим ступенем новизни, що в перспективі може призвести до радикальних змін у сфері грошових відносин. Поява віртуальної валюти є неминучим результатом еволюції форм грошей. Чи допомагати цій формі набувати життєздатності – вирішувати людству, адже є прихильники як консерватизму, так і лібералізму [7].

На нашу думку, розрахунок криптовалютою призведе до розвитку тіньової економіки та офшоризації капіталів, завдяки анонімності і приватності. Адже використання віртуальної валюти передбачає закритість криптовалютних гаманців. Можливо, в недалекому майбутньому даний вид електронних грошей удосконалять та доповнять правовим регулюванням і користування криптовалютою стане досконалою та безризиковою справою, що вирішить багато питань у мікро та макроекономіці, а, можливо, така досконала валюта з'явиться через століття і матиме зовсім інший вигляд та тлумачення.

Перелік джерел посилання:

1. Самая твердая валюта – BitCoin. [Електронний ресурс] – URL: <http://moneynews.ru/Article/17893>
2. Перспективи та перешкоди цифрової економіки в Україні. [Електронний ресурс] – URL: <https://nachasi.com/2018/01/29/what-makes-ukrainedigital/>
3. DigitalbyDefault — принципи цифрової економіки. [Електронний ресурс] – URL: <https://nachasi.com/2017/07/12/digital-by-default-ukr/>
4. Легенчук С.Ф. Облікове відображення операцій з електронними грошима: методичний аспект. Науковий вісник Херсонського державного університету. Випуск 23. Частина 3. 2017. С. 144 – 147.
5. Кравчук В. Електронні гроші в Україні: аналітичний звіт / В. Кравчук, Д. Науменко, А. Глибовець. – К.: Альфа-ПІК, 2012. – 64 с.
6. Лук'янов В.С. Зародження ринку криптовалюти в інформаційно-мережевій парадигмі / В.С. Лук'янов // Актуальні проблеми економіки. – 2014. – № 8 (158). – С. 436–441.

Залєвська А.С.

студентка 4 курсу факультету фінансів

Брегеда О.А.,

*к.е.н., доцент кафедри банківської справи та страхування
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»*

АНАЛІЗ СТАНУ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ РИНКУ ПЛАТІЖНИХ КАРТOK В УКРАЇНІ

Розвиток безготівкових розрахунків, платіжних систем збільшили попит на платіжні картки для різноманітних операцій, сприяючи зменшенню тіньової економіки, легалізації доходів та витрат, зменшуючи платіжні витрати. Використання платіжних карток зменшує витрати та проблеми, пов'язані зі зберіганням, переміщенням та обміном готівки, дозволяючи швидко, надійно та безпечно здійснювати розрахунки в будь-якій частині світу.

Метою даної публікації є аналіз поточної ситуації на ринку банківських платіжних карток України та огляд тенденцій та перспектив розвитку ринку платіжних карток.

Відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» платіжна картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку банку метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором [1].

Слід зазначити, що розширення системи безготівкових розрахунків є важливим елементом розбудови Cashless есоному з боку Національного банку та є одним із стратегічних напрямків розвитку української банківської системи.

На фінансовому ринку України спостерігається стабільний позитивний тренд зростання частки безготівкових операцій та платіжної інфраструктури.

Великі банки запроваджують у діяльність новітні технології, що стимулює інших учасників ринку слідувати даним тенденціям і в результаті користувачі отримують певні переваги, зокрема і від користування платіжними картками [2].

Громадяни України все частіше використовують платіжні картки для операцій, віддаючи їм перевагу перед іншими інструментами. Дані тенденції багато в чому пов'язані з розширенням карткової інфраструктури, розвитком безконтактних платежів, зміною поведінки самих споживачів. Активні кампанії Національного банку та інших банків на підтримку онлайн-транзакцій, епідемія коронавірусу (COVID-19) стали додатковими факторами, що спонукають населення відмовитися від готівки. Люди все рідше знімають готівку, а також зменшуються трансакції в банкоматах, разом з цим кількість та обсяг онлайн-платежів швидко зростає.

На базі даних Національного банку України, ми проаналізуємо ключові показники українського ринку платіжних карток за 2020 рік. У першій половині 2020 року кількість операцій використання платіжних карток, що емітовані українськими банками складала 2742,9 млн.шт., а їх сума 1784,4 млрд. грн., кількість операцій зросла на 16,6%, а сума зросла на 7%, якщо порівнювати з аналогічним періодом 2019 року. Безготівкові операції помітно переважали готівкові за кількістю та сумою: кількість безготівкових операцій становила 2360,6 млн. шт. (86,1% від усіх операцій), а сума - 982,9 млрд. грн. (49,4%). Станом на 1 липня 2020 року в цілому кількість платіжних карток в Україні становить 71,7 млн.шт., що на 4,9% більше, ніж у січні 2020 року. Третина (33,9%

або 12,3 млн. шт.) платіжних карток в Україні, що використовувались для проведення операцій – безконтактні. Платіжні картки можна миттєво пов'язати з екраном зчитувача за допомогою Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, що дає змогу швидкої оплати. Варто відмітити, що у липні 2020 року в транзакціях було використано 9,6 мільйона безконтактних карток, а це на 25,6% більше, ніж у січні 2020 року. Громадяни України люблять зручність, швидкість та доступність безконтактних платежів, саме тому використання безконтактних карт зростає швидкими темпами [3].

Отже, проаналізувавши ситуацію на ринку українських платіжних карток, можна зробити висновок, що він динамічно розвивається, збільшуючи кількість випущених платіжних карток, обсяги і кількість безготівкових операцій. Це вказує на довіру з боку населення, мобільність та простоту використання карткових продуктів. Можна вважати, що ринок платіжних карток в Україні вже пройшов стадію формування та знаходиться зараз в стадії активного розвитку.

Для подальшого розвитку ринку платіжних карток важливим є забезпечення більш рівномірного розподілу платіжно-розподільчої інфраструктури по всіх регіонах України.

Для нормального функціонування фінансової системи, важливо, щоб гроші функціонували в системі переважно у безготівковому вигляді. Адже, це дасть змогу покращити фіскальну дисципліну, оскільки передбачає більш чітку фіксацію фінансових операцій, контроль бази оподаткування, сприятиме детінізації економіки [4].

Перелік джерел посилання:

1. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 № 2346-III. [Електронний ресурс]: [Веб-сайт]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>

2. Коць О. О., Гоменюк В. В. Сучасний стан і перспективи розвитку ринку платіжних карток в Україні. Економіка і суспільство. 2018. № 15. С. 671 – 678.

3. Офіційний сайт Національного банку України. [Електронний ресурс]: [Веб-сайт]. Режим доступу:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/za-kilkistyu-ta-sumoyu-v-ukrayini-perevajayut-bezgotivkovi-operatsiyi>

4. Легкостун І.І., Ваганова О.В. Ринок платіжних карток: стан, проблеми та перспективи розвитку в Україні. Фінанси та банківська система. 2019. С. 63-71.

Карп'як І.Т., Пилявка М.В.

«Фінанси, банківська справа та страхування», 3 курс

Університет банківської справи

Науковий керівник - к. е. н., доц. кафедри фінансового консалтингу та

банківництва

Руденко З.М.

ЦИФРОВІ ГРОШІ МАЙБУТНЬОГО