

інвестицій та ризики в аграрній галузі зумовлюють низьку інвестиційну привабливість її для приватних інвесторів [3].

Підвищення інвестиційної привабливості сільського господарства можливе лише за державної підтримки, що повинна сприяти створенню потрібної законодавчої бази задля підвищення інвестиційної активності і надійного правового та економічного захисту інвестиційних ресурсів.

Список використаних джерел:

1. Зарицька Н. Новий погляд на інвестиції в агробізнес / Н. Зарицька // Економіст. — 2018. — № 2. — С. 6—7.
2. Голян, В. А. Фінансово-економічна підтримка сільського господарства: специфіка органічних виробництв / В. А. Голян, Ю. Б. Заставний // АгроСвіт. — 2020. — № 4. — С. 27–34.
3. Денисенко, М. П. Сучасний стан та перспективи розвитку сільського господарства України / М. П. Денисенко, Д. В. Новіков // АгроСвіт. — 2019. — № 12. — С. 15–21.

УДК 336.741.1

Руденко А.О.

здобувач магістерського рівня

Ходакевич С.І.

к.е.н., доцент кафедри

банківсько їсправи та страхування

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

Е - ГРИВНЯ ЯК ІНСТРУМЕНТ СТИМУЛЮВАННЯ ІННОВАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ УКРАЇНИ

Останнім часом ми бачимо, що світ все швидше розвивається та немале місце займає штучний інтелект. А людські можливості показують, що науково-

технічний прогрес та інноваційні проєкти роблять повсякденне життя швидшим, простішим та зручнішим. У сфері фінансів популярною стала тема електронних платежів, адже обсяги використання готівки скорочуються, а з впровадженням технології блокчейн з'явилась можливість впровадження цифрових валют. Цифрові гроші - один з найновітніших розробок центральних банків, які спрощують використання фіатних грошей.

З усіх засобів масової інформації суспільство чує про віртуальні гроші, активи, криптовалюту, але не можна плутати ці поняття з цифровою валютою, яку може запровадити тільки державний орган. Цифрові гроші – це захищений цифровий запис про ваш банківський рахунок на будь-якому пристрої, який людина може використовувати (телефон, комп'ютер і тому подібні технології). Все, що необхідно, це програмне забезпечення та спосіб обміну традиційних грошей на цифрові. Цифрові гроші можуть використовуватися тільки у межах електронної системи емітента або його агента.[1] Україна одна з перших почала розробку цифрової валюти, представила поняття електронної гривні (далі - е-гривня) та оголосила, що запуск е-гривні планується не раніше кінця 2022 року. У 2016 році держава почала розробляти пілотний проєкт аби зрозуміти, чи ефективним буде запровадження альтернативного звичному нам виду розрахунку, чи буде такий платіжний засіб анонімним, або навпаки відкриє реальні фінансові становища громадян та чи буде е-гривня безпечною електронною валютою. У 2018 році пілотний проєкт було реалізовано. Е-гривню розглядають не тільки як інструмент для цільових соціальних виплат, а й як дохідний фінансовий інструмент та інструмент для транскордонних платежів. Контроль бюджетних коштів, обіг національної валюти, огляд транзакцій у реальному часі - головні цілі Національного банку України. Не менш важливим питанням є залучення іноземних інвестицій, адже є сподівання, що такі зміни повернуть інвесторів до України. Національний банк України та Мінсоцполітики мають на меті моніторинг усіх транзакцій та відслідковування напрямків використання коштів. Так, як курс

фіатної гривні до цифрової буде один до одного, то проблем з обміном не буде. Ті, хто звикли використовувати банківські картки та програми на гаджетах особливої різниці не відчують, але швидкість переказів відрізняться буде. Єдине, що може бентежити не зовсім чесне населення - ідентифікація електронного гаманця, а не його анонімність, тобто рахунок буде «прозорим», чого так хоче досягнути влада. Всі чули, що ринок криптовалют контролювати поки не можна, а операції з цифровою гривнею будуть прозорі. Однією з переваг стає те, що зменшується кількість посередників у транзакціях, тобто комісія за перекази буде практично нульовою, часу витрачатиметься теж значно менше, а довіри до банку буде більше. Всі свого часу чули про випадки, коли банк банкрутів та клієнт залишався без своїх коштів на рахунку. Але е-гривня буде залишатися в електронних гаманцях, що є більш безпечним. Не менш важливим є те, що для функціонування системи вже створено правову основу, технологічну базу (платформу), бухгалтерську модель, регламент та правила для зберігання та використання е-гривні. [2] Але не вистачає повної законодавчої бази, розвинутої інфраструктури та інформаційного забезпечення населення. Тому купувати через «Інтернет» або виплачувати борги буде швидше та зручніше, перекази аліментів будуть витрачатися на дитину, а не на персональні витрати одного з батьків, фінансові гарантії покажуть, що Україна є простором інвестування, кредити будуть надаватися під заставу віртуального активу, а податки списуватимуться автоматично під час транзакції. Такі переваги, як низькі тарифи, миттєвість розрахунків та захищеність сприяють швидкій популяризації цифрового гаманця. Професор Іллінойського університету зазначає, що цифрові гроші удосконалять інструмент здійснення монетарної політики та виділив основні причини запровадження такої фінансової інновації : фінансова інклюзія, спрощення процесу міжбанківських платежів, з чим неможливо не погодитись. [3]

Чи не знеціниться роль комерційних банків? Звісно, втрата попиту та заробітку буде, зміниться бізнес-модель, інвестування сконцентрується на

фінансових технологіях та екосистеми. Інше, більш актуальне питання, це прогалини у кібербезпеці України та можливі технологічні збої такої системи. Кількість випадків шахрайства, за даними Національного банку України, у 2019 році досягла 72 тисяч, коли у 2020 році нарахували 101 тисячу.[4] Рівень недовіри до державних органів України високий, що може стати перешкодою до повної реалізації проєкту. Можливо, мінімізація транзакційних витрат, майбутній досвід бізнес індустрії та споживачів доведуть зворотнє.

З розвитком технологій та запровадженням е-гривні Україна сподівається на висвітлення реальних фінансових становищ громадян, сплату податків, детінізацію економіки та макроекономічну стабільність України. У свою чергу, Національний банк України сприятиме створенню безпечної системи на основі блокчейну задля зручності використання. Обмін готівкових грошей на безготівкові - шлях до технологічного прориву та зручного майбутнього усього світу, адже кількість можливостей збільшується. Питання яке стане наступним після запровадження цифрових валют, це створення єдиного в світі емісійного центру, який зможе проводити транзакції ще швидше та вигідніше для країн.

Список використаних джерел:

1. Апалькова В.В. «Вплив діяльності міжнародних систем електронних грошей на фінансовий ринок країни» : Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право No5-6 (70-71) 2013. 91-94 с.
URL: [http://zt.knute.edu.ua/files/2013/5-6\(70-71\)/uazt_2013_5-6_16.pdf](http://zt.knute.edu.ua/files/2013/5-6(70-71)/uazt_2013_5-6_16.pdf)
2. Національний банк України. Звіт за результатами конференції «Цифрові валюти центральних банків:нові можливості для платежів» Київ 2020. 2-3 с.
URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/final_CBDCinUA2020.pdf
3. Національний банк України. Звіт за результатами конференції «Цифрові валюти центральних банків: нові можливості для платежів» Київ 2020. 5-6 с.
URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/final_CBDCinUA2020.pdf
4. Олександр Куницький. «Е-гривня: спрощення розрахунків взамін на посилення фінконтролю?» (дата звернення 18. 08. 2021).
URL: <https://www.dw.com/uk/e-hryvnia-sproshchennia-rozrakhunkiv-vzamin-na-posylennia-finkontroliu/a-58898647>

5. Ярослав Вінокуров. «Е-гривня на підході. Як світ переходить на криптовалюту та що зробила для цього Україна». 13.09.2021

URL: <https://www.epravda.com.ua/rus/publications/2021/09/13/677727/>

6. Т.В.Мокієнко. «Електронні гроші: сутність, класифікація та облікове відображення» DOI: 10.32702/2307-2105-2019.6.35 УДК 336.74:004.738.5:657 Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка» 27.06.2019.

URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/6_2019/37.pdf

7. Батракова Т.І., Грінченко А.Ю. «Проблеми та перспективи розвитку електронних грошей в Україні» МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ. УДК 336.7:331.211.5:330.566.63(477) 702-706 с. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/7_ukr/118.pdf

8. Пресслужба НБУ «Е-гривня: результати опитування НБУ щодо варіантів використання цифрової валюти» (дата звернення 09.07.2021). URL: <https://yur-gazeta.com/golovna/egrivnya-rezultati-opituvannya-nbu-shchodo-variantiv-vikoristannya-cifrovoyi-valyuti.html>

УДК 336.025

Рудик Н.В.

*к.е.н., доцент кафедри фінансів, доцент
ДВНЗ “КНЕУ імені Вадима Гетьмана”*

ІНСТРУМЕНТИ ОПТИМІЗАЦІЇ АДМІНІСТРАТИВНИХ ВИТРАТ МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ

Період карантинного колапсу суттєво вплинув на тенденції розвитку малого та середнього бізнесу. І якщо кожна країна до карантинного періоду розуміла, що розвиваючи малий бізнес, вона отримує можливість розкриття та реалізації інноваційного потенціалу, то наразі його необхідно хоча б зафіксувати на вже існуючому рівні. За рахунок більшої гнучкості процесів малий бізнес миттєво реагує на зміну ринкової кон'юнктури, надаючи економіці необхідної гнучкості, що приводять до стрімкого розвитку. В сучасних умовах це набуває особливої значущості з огляду на процеси диференціації споживчого попиту, прискорення НТП, зростання номенклатури та асортименту “кастомізованих” товарів, гнучких до потреби кінцевого споживача. В довгостроковому періоді великі компанії