

тим, з точки зору стратегічної, враховуючи несприятливу демографічну ситуацію, стрімке старіння населення і невідворотний в недалекому майбутньому дефіцит робочої сили, нехтувати ними не можна.

#### **Список посилань**

1. Трудові мігранти в 2019-му переказали до України рекордну кількість грошей. URL: <https://www.umoloda.kiev.ua/number/3519/2006/138601/> (дата звернення: 15.03.2020)
2. Демографічна та соціальна статистика. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua> (дата звернення: 15.03.2020);  
УДК: 336.71

**Юлія Олександрівна ТКАЧЕНКО,**

*Студентка ОО 3-1 Харківський національний аграрний університет ім. В. В. Докучаєва*

*Науковий керівник – СКОРОМНА Олена Юріївна,*

*кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів Харківський національний аграрний університет ім. В. В. Докучаєва*

## **ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ**

У сучасних умовах розвиток економіки неможливий без впровадження фінансових інновацій. Поширення набули технології Інтернет-банкінгу, розвивається мобільний банкінг. Ця технологія здійснює віддалений доступ до банківських послуг за допомогою веб-браузера, і яка є найбільш перспективною, зручною та прогресивною. Стрімкий розвиток Інтернет-банкінгу в Україні провокує зростання інтернет-користувачів. З одного боку, кількість користувачів Інтернету в Україні становило 74% станом на початок 2020 року [1], а з іншого – через низьке просування у регіони має ще й високий потенціал зростання інтернет-аудиторії у майбутньому. Дані Factum Group Ukraine підтверджують, що постійними користувачами "всесвітньої павутини" на початку 2020 року є 24,8 мільйонів українців. Кількість користувачів Інтернет-банкінгу також має тенденцію зростання.

Інтернет-банкінг в Україні – це перспективний напрямок розвитку банківських послуг, який забезпечує скорочення витрат на персонал для банків та економію часу та коштів для їхніх клієнтів. Істотні переваги віртуальних банківських послуг забезпечують стрімке зростання цільової аудиторії. Клієнтів приваблює доступність послуг у будь-який час і у будь-якому місці, достатньою умовою є наявність Інтернету. Масштаби використання Інтернет-банкінгу в Україні останнім часом зросли, однак все ще залишаються незначними у порівнянні з розвинутими європейськими країнами.

До «електронних» банків України, платіжними картами яких користуються онлайн, можна віднести насамперед ПАТ КБ «ПриватБанк» –

розрахунки онлайн карткою саме цього банку використовують близько 55 % користувачів. Далі – АТ «Райффайзен Банк Аваль» (12 % користувачів), потім – АТ «УкрСиббанк» (близько 5 % розрахунків картами). У 2020 році значного розмаху набирають оплати картками АТ «ОщадБанк», що становить 4 % користувачів і має значні перспективи в подальшому розвитку. За підсумками 2020 року одним із лідируючих банків за обсягами користування онлайн картками є мобільний банк – Monobank (приблизно 2 млн осіб, або 18 % розрахунків користувачів).

Офіційний запуск проекту Monobank стартував 22 листопада 2017 року. Monobank відразу почав позиціонувати себе як "банк без відділень". Проте сам по собі він банком не є. Фактично, Monobank – це просто онлайн-платформа, що прив'язана до Universal банку. Ще однією перевагою Monobank стало те, що вони є лідерами у наданні кешбеку. Незважаючи на те, що кешбек вже давно не викликає здивування в західних країнах, для України ця опція є досить інноваційною. Monobank пропонує кешбек залежно від виду товарів і послуг, наприклад: авто і АЗС (4 і 2%), краса та медицина (7 і 3%), одяг і взуття (5 і 2%), кафе та ресторани (3 та 2%), харчові продукти (4 і 2%), кіно (20 і 12%), тобто перша цифра означає повернення від покупок за кредитними коштами, друга – на власні кошти [2].

Не так давно в банках з'явилися електронні черги. Тепер можна зайняти місце в черзі на певну банківську операцію і просто стежити за табло, на якому буде висвітлюватися номер. Така система дуже зручна у використанні. Це дозволяє економити час клієнтів, розподіляючи операції по обслуговуючому персоналу [3].

У подальшому мобільний та інтернет-банкінг в Україні неминуче будуть розвиватися. У середовищі ІТ-фахівців популярно висловлювання, що точно відображає найближче майбутнє: «Якщо раніше, виходячи з дому, людина брала з собою три необхідні речі - ключі, гаманець і телефон, то скоро досить буде одного смартфона».

Таким чином, очевидно, що розвиток Інтернет-банкінгу має великі перспективи. Банки в даний час, приділяють велику увагу розвитку дистанційного банківського обслуговування, основна увага приділяється Інтернет-банкінгу, так як більша частина клієнтів банку є активними користувачами мережі Інтернет. Банки вдосконалюють даний напрямок, роблять його більш зручним для клієнтів. У більшості банків дана послуга є безкоштовною, що привертає клієнта, а банкам дає можливість зробити сервіс обслуговування більш доступним і скоротити час очікування клієнта при виконанні безлічі банківських операцій. Вирішуючи проблеми використання Інтернет-банкінгу, банки зможуть домогтися найбільшої успішності в його розвитку й істотно збільшити число споживачів.

#### **Список посилань**

1. Офіційний сайт Factum Group Ukraine. URL: [www.slideshare.net](http://www.slideshare.net) (дата звернення 14.03.2020)
2. Офіційний сайт Мобільний банк – Монобанк. URL: <https://monobanking.com.ua/cashback/> (дата звернення 20.03.2020)

3. Корнєєв В. Л. Фінансові інновації банків і можливості диверсифікації банківських послуг. Світ фінансів. 2017. № 2. С. 74–81.

**Роман МОЛЧАНОВ,**

*курсант 518 навчальної групи факультету логістики Національної академії Національної гвардії України*

*Науковий керівник – САХНО Ірина Володимирівна,*

*кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри менеджменту та військового господарства Національної академії Національної гвардії України*

## **АНАЛІЗ ЕКОНОМІЧНИХ ЗАГРОЗ НАЦІОНАЛЬНІЙ БЕЗПЕЦІ ДЕРЖАВИ**

Згідно ст. 1 Закону України «Про національну безпеку України» національна безпека – це захищеність державного суверенітету, територіальної цілісності, демократичного конституційного ладу та інших національних інтересів України від реальних та потенційних загроз. Національна безпека включає такі складові: державну безпеку; громадську безпеку; техногенну безпеку; екологічну безпеку і захист від загроз стихійних лих; економічну безпеку; енергетичну безпеку; інформаційну безпеку; безпеку особистості.

Разом з тим, загрози національній безпеці України визначаються як явища, тенденції і чинники, що унеможливають чи ускладнюють або можуть унеможливити чи ускладнити реалізацію національних інтересів та збереження національних цінностей України [1].

На сьогоднішній день до основних загроз національній безпеці України в економічній сфері можна віднести: істотне скорочення внутрішнього валового продукту, зниження інвестиційної та інноваційної активності і науково-технічного та технологічного потенціалу, скорочення досліджень на стратегічно важливих напрямках інноваційного розвитку; ослаблення системи державного регулювання і контролю у сфері економіки; нестабільність у правовому регулюванні відносин у сфері економіки, в тому числі фінансової (фіскальної) політики держави; відсутність ефективної програми запобігання фінансовим кризам; зростання кредитних ризиків; критичний стан основних виробничих фондів у провідних галузях промисловості, агропромислового комплексу, системах життєзабезпечення; недостатні темпи відтворювальних процесів та подолання структурної деформації в економіці; критична залежність національної економіки від кон'юнктури зовнішніх ринків, низькі темпи розширення внутрішнього ринку; нераціональна структура експорту з переважно сировинним характером та низькою питомою вагою продукції з високою часткою доданої вартості; велика боргова залежність держави, критичні обсяги державних зовнішнього і внутрішнього боргів; небезпечно для економічної незалежності України зростання частки іноземного капіталу у стратегічних галузях економіки; неефективність антимонопольної політики та