

Список використаних джерел:

1. Бондаренко О.С. Тенденції функціонування фінансового ринку в економіці України. Інвестиції: практика та досвід. 2018. №15. С. 5-9.
2. Козуб В.О., Бубенець А.Г. Особливості формування та розвитку світового фінансового ринку. 2011. С. 499-505.
3. New & recent Innovations in the Banking Sector 2023. Category: Banking. GBO Specialist. 2022. URL: <https://money-gate.com/innovations-banking-sector-2020/>.

Семенюк А. І.,

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету,
Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

Калнауз Д. В.,

Керівник відділення «Миколаївське №27»
Південного макрорегіонального управління
АТ КБ «ПриватБанк», м. Миколаїв

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ЦИФРОВОГО БАНКІНГУ

З розвитком штучного інтелекту та IT-технологій, спостерігається трансформація традиційних комерційних розрахунків на користь інноваційних, що пов'язано з науково-технічним прогресом і відповідними змінами в економічних стосунках в суспільстві.

Стрімке зростання програмних надбудов у смартфонах створює передумови для спрощення фінансових розрахунків для широкого кола споживачів банківських послуг у умовах забезпечення стабільності, зниження операційних витрат та зниження ризиків. Інтернет-банкінг, як банківська послуга нового покоління, надає можливість дистанційного управління рахунками клієнтів через мережу Інтернет. Постійного вивчення та вдосконалення потребують науково-теоретичні основи дослідження сучасних тенденцій та перспективи розвитку структурних перетворень електронних платіжних сервісів під впливом комп'ютеризації [1].

Дистанційне банківське обслуговування – це надання банківських послуг за запитом клієнта без безпосередньої взаємодії клієнта зі співробітником банку. Завдяки можливостям сучасних способів дистанційного доступу клієнта до банку сьогодні стали звичними поняття: direct banking – прямі банківські операції; phonebanking, telebanking – дистанційні операції телефоном; handyrocketbanking – операції за допомогою мобільного телефону; faxbanking – операції факсом; PC-banking – операції через персональний комп'ютер [2].

В Україні існує багато банків, котрі можуть в режимі онлайн надавати свої послуги та обслуговувати клієнтів. Для прикладу можемо взяти додаток «Приват24» від АТ КБ «ПриватБанк». Цей застосунок простий у використанні та доступний всім, хто має доступ до мережі Інтернет. В додатку банку можна не лише переглядати залишок коштів на рахунку, додатком передбачено надання багатьох послуг, а саме: замовити картку, переказ між своїми рахунками та на

інші рахунки ПриватБанку, платежі по Україні за реквізитами, SWIFT – платежі, платежі на картку Visa/MasterCard будь-якого банку світу, поповнення мобільного рахунку, кредитні послуги, депозитні послуги, купівля іноземної валюти. Також можна підключити дисконтні програми партнерів ПриватБанку, оформити страховку з переліку продуктів страхових компаній, за якими банк виступає агентом. Крім того, через додаток «Приват24» можна відкрити пенсійний рахунок, управляти рахунком в цінних металах та цінних паперах, придбати облігації внутрішньої державної позики. Крім фінансових послуг доступні й такі послуги як: «Допомога водієві» на дорозі (встановити запасне колесо, доставити паливо, підзарядити акумулятор, евакуювати автомобіль), послуга замовлення таксі, купівля квитків на поїзд, автобус чи літак, поповнення онлайн-акаунтів, оплата проїзду в громадському транспорті тощо. Крім цього всього, клієнти активно допомагають нашим військовим [3].

Можна виділити ряд переваг для банків у процесі впровадження цифрового банкінгу, а саме:

- значні заощадження коштів на відкриття та функціонування філійної мережі;
- скорочення витрат на оплату праці;
- скорочення витрат на організаційні аспекти надання банківських послуг;
- легке залучення нових клієнтів;
- можливість виступати посередником при реалізації послуг інших суб'єктів бізнесу та отримувати додаткову комісійну винагороду [4].

Впровадження цифрового банкінгу дає клієнтам цілодобовий доступ до свого рахунку, зокрема, отримання більшості банківських операцій, просто маючи смартфон чи якийсь інших гаджет. Що стосується держави, то вона може відслідковувати реальні доходи та витрати фізичних осіб, скоротити частку готівкового обігу в обороті, а також пришвидшити грошовий оборот.

Звісно, старше покоління звикло до користування послугами безпосередньо через відділення банків, недовіряючи штучному інтелекту, але поступово люди похилого віку опановують цифрові технології.

Однією з перешкод стрімкому розвитку інтернетбанкінгу в Україні є високий рівень недовіри клієнтів до банків загалом, що зумовлений кризовими явищами останніх років, та до новітніх фінансових послуг зокрема. За даними компанії B2B International, 46% користувачів Інтернету в Україні вважають, що відвідування традиційного банківського відділення безпечніше, ніж інтернет-банкінг [4].

Ще однією основною перешкодою для глобальної інтернетизації банківської справи в Україні є законодавчий обов'язок проводити особисту ідентифікацію клієнта у відділенні.

До перспективного напряму розвитку мобільного банкінгу має стати онлайн-ідентифікація для отримання різних фінансових послуг, наприклад оформлення кредитів і депозитів. Підтвердити особу клієнта стане можливим

не тільки через Інтернет за допомогою цифрового підпису, а й за допомогою відеозв'язку у платіжних терміналах або банкоматах.

Варто зазначити, що можливість здійснювати банківські операції через Інтернет наразі є відносно недорогою для споживачів, а саме, немає плати за підключення та підписки для фізичних осіб. Однак, якщо інтернет-банкінг безкоштовний, це не означає, що банк на ньому не заробляє. Основним джерелом доходу банків є комісії за міжбанківські перекази коштів. Як визнають банкіри, ключовим аргументом для просування інтернет-банкінгу є те, що собівартість таких операцій значно нижча, ніж у відділеннях. Однак сприятлива ситуація для споживачів може тривати недовго – можна передбачити введення банками плати за послуги інтернет-банкінгу або підвищення діючих ставок [5].

З точки зору інвестора, цифровий банк майбутнього повинен мати можливість створювати нову цінність за допомогою інструментів на основі штучного інтелекту, які піклуються про фінансовий стан клієнта та контролюють його бюджет і необхідні платежі; цифрові гаманці, які дуже важливі для реалізації додаткових послуг; платформи цифрових продажів тощо. З позиції самого банку, будучи своєрідним технологічним містком між фінансово-технологічними компаніями та класичними фін.установами, новий цифровий банк має змінити підходи до проектування та використання цифрових сховищ даних, швидкості реакції на нову інформацію, модель управління та контролю [4].

Підсумовуючи, можемо сказати, що високоякісні платіжні сервіси - це важливий фактор розвитку міжнародних транзакцій у сфері електронного бізнесу. Доцільно формувати концептуальні засади формування національної платіжної системи України в контексті забезпечення пріоритетного розвитку цифрової економіки. Важливо розвивати власні національні системи платіжних послуг у сфері Інтернет-банкінгу в контексті забезпечення міжнародних конкурентних переваг. В інноваційній діяльності вітчизняних банків орієнтиром визначено дистанційне банківське обслуговування та використання електронних розрахунків.

Список використаних джерел:

1. Радько Є.Б., Мешко Н.П. Сучасний стан інтернет-банкінгу як явища: перспективи, переваги та недоліки. *Ефективна економіка*. 2018. Вип. 12. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2018/207.pdf.
2. Рисін В.В., Рисін М.В. Перспективи розвитку банкінгу на фінансовому ринку України. *Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України*. 2017. Вип. 2. С. 123-127. URL: http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=sepspu_2017_2_27.
3. Приват24: Інтернет-банк, доступний кожному. *Офіційний сайт*. 2023. URL: <https://privatbank.ua/udalennyi-banking/privat24>.

4. Камінська Ж.Є. Розвиток інтернет-банкінгу в Україні. *Всеукраїнська науково-практична конференція «Сталий розвиток країни в рамках Європейської інтеграції»*. 2019. С. 142. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/12/142.pdf>.
5. Лукашевич К. С. Сучасний стан та перспективи розвитку цифрового банкінгу в Україні : робота на здобуття кваліфікаційного ступеня магістра : спец. 072 -фінанси, банківська справа та страхування / наук. кер. А. Ю. Семеног. Суми : Сумський державний університет, 2022. 44 с. URL: <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/90529>.

Слободян Т. А.,

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету

Науковий керівник – **Бурковська А. В.,** к.е.н., доцент,

доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

МОДЕРНІЗАЦІЯ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Держава залежить від податків як основного джерела фінансування та виконання своїх функцій. Система оподаткування включає всі форми і методи збору частини доходів від юридичних і фізичних осіб у дохід державного бюджету.

Податкова система України включає в себе податки, збори, інші обов'язкові платежі та внески до бюджету України та державних цільових фондів, які діють у встановленому законом порядку [1].

Головною вимогою для побудови податкової системи є системність, яка полягає у взаємопов'язаності всіх податків й органічному доповненні та несуперечності один одному.

Податкова система України повинна бути реформована з урахуванням недоліків, але необхідно зберегти загальну структуру і принципи, які вже склалися, іншими словами, при створенні нової правової бази у сфері оподаткування потрібно враховувати традиції теперішньої системи та брати до уваги світові тенденції розвитку податкових систем [2].

Відповідно до статті 1 Конституції України, Україна є соціальною, правовою державою, а тому податкова система повинна відповідати вимогам соціальної держави, зокрема, стосовно рівня фінансування суспільних благ. Створена в результаті податкової реформи податкова система має гарантувати акумулювання фінансових ресурсів для виконання державою закріплених Конституцією функцій [2].

Метою держави є отримання якомога більших обсягів інвестицій і податків при зниженні податкового навантаження на бізнес і громадян.

Під час повоєнної модернізації податкової системи України, необхідним є втілення комплексної податкової реформи. Проте, бачення моделі майбутньої податкової системи країни кардинально відрізняється навіть у середині владної команди, не кажучи вже про бізнес і суспільство [3].