

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

## **ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ СИСТЕМИ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ В УКРАЇНІ**

В сучасному бурхливому світі функціонування платіжних систем вийшло на новий рівень. Поява електронної системи обміну даних призвела до виникнення нових шляхів здійснення обігу коштів. Внутрішні та транскордонні фінансові платежі з використанням електронної готівки неухильно зростають, чому сприяє науково-технічний прогрес і розвиток фінансової системи світу.

Зазначене потребує безпеки не лише окремих осіб, але й всієї фінансової системи кожної країни світу.

Питання електронних грошей у своїх працях детально вивчала велика кількість українських вчених, серед яких: І. С. Кравчук [1], О. О. Махаєва[2]. Але, все ж таки, впровадження електронних грошей потребує подальших наукових розробок.

Нами встановлено, що сьогодні електронні гроші являються найбільш поширеним і найпростішим способом розрахунку в будь-якій країні світу. Відповідно до сучасних технологічних умов, електронні гроші функціонують на основі карток та новітніх програм.

Електронні гроші являють собою грошові зобов'язання емітента в електронному вигляді, які знаходяться на електронному носії (картці) у розпорядженні користувача. Такі грошові зобов'язання повинні фіксуватися і зберігатися на електронному носії, випускатися емітентом, якщо отримали грошові кошти від інших осіб у обсязі не меншому ніж емітована грошова вартість, прийматися як засіб платежу іншими організаціями [3].

Розвиток системи електронних платежів історично характеризується появою двох основних факторів, а саме: поступовим звуженням процесу використання паперових грошей або платіжних документів, і розвитком науково-технічного прогресу, що передував збільшенню можливостей розвитку фінансової системи світу.

У нашій країні електронні гроші займають особливе положення, оскільки на даний момент у нас дуже низький рівень персональних банківських послуг, тому електронні гроші є єдиним поширеним способом безготівкових розрахунків для дуже великої кількості користувачів.

Завдяки інтернету та мобільним пристроям власник електронного гаманця має можливість зручно та без будь-яких проблем здійснювати фінансові платежі з будь-якого місця та з мінімальним використанням часу на це, проте, ключовою вимогою постає доступ до інтернету.

Однією з ключових переваг є можливість роботи в режимі online для платника та одержувача коштів, адже в наш час, це досить вагома перевага в здійсненні фінансових платежів [4].

Нами виявлені і недоліки електронної системи грошових коштів. Як і будь-яка система, що несе в собі не лише високу вартість, а й змогу контролювати фінансову систему світу, електронна система стає головною метою для багатьох хакерських атак. На жаль, якою надійною не була б система захисту, завжди буде існувати протидія такій системі.

Слід зазначити, що серед сучасних електронних платіжних систем існує така, яка поки що має надійний захист від хакерських атак. Цифрова валюта – криптовалюта завдяки швидкому генеруванню конкретного коду серед великої кількості інших кодів, поки що не здатна стати об'єктом нападу хакерських атак. Адже, щоб зламати подібну систему потрібно потужне програмне забезпечення, здатне здійснювати мільярд операцій в 0,1 секунди.

Отже, поява електронних грошей викликана бурхливим розвитком науково-технічного прогресу. Зручність та швидкість використання робить їх ледве не часто використовуваними платіжними засобами у світі. Проте в нашій країні, застосування у розрахунках електронних форм грошей відбуваються ще, на жаль, доволі повільними темпами. Вважаємо, що необхідно здійснювати подальші дослідження як розвитку електронних форм грошей, так і системи електронних розрахунків.

#### **Список використаних джерел:**

1. Кравчук І. С. Особливості емісії та обігу електронних грошей в Україні. Актуальні проблеми економіки. 2012. № 8. С. 263–271.
2. Махаєва О. Електронні гроші: стан європейського ринку та його регулювання. Вісник Національного банку України. 2006. № 8. С. 30–34.
3. Проблеми та перспективи розвитку електронних грошей в Україні. URL: [https://economyandsociety.in.ua/journals/7\\_ukr/118.pdf](https://economyandsociety.in.ua/journals/7_ukr/118.pdf) (дата звернення 03.10.2021)
4. Міжнародний досвід застосування електронних платіжних систем в Україні. Економічний аналіз в діяльності банківських установ. 2018. Том 28 № 3. С. 151. URL: <https://www.econa.org.ua/index.php/econa/article/view/1549> (дата звернення 06.10.2021)

Науковий керівник: **Бурковська А. В.**, канд. екон. наук, доцент,  
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Миколаївський національний аграрний університет,  
м. Миколаїв, Україна