

дії мають бути спрямовані на:

- формування достатніх обсягів фінансових ресурсів (стабільне функціонування економіки, відновлення мотивуючої та стимулюючої функцій оплати праці, детінізація доходів, створення сприятливих умов для повернення трудових мігрантів);

- посилення страхових принципів надання трудових пенсій, розширення та вдосконалення системи пенсійного страхування.

### **Література:**

1. Линдюк О. Сутність пенсійної системи та її місце в забезпеченні соціальної безпеки суспільства. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://visnyk.academy.gov.ua/wp-content/uploads/2013/11/2009-4-38.pdf>.

2. Підсумки розвитку системи недержавного пенсійного забезпечення станом на 31.12.2018р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/NPF/NPF\\_IV\\_kv%202018.pdf](https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/NPF/NPF_IV_kv%202018.pdf).

3. Яценко Л.Д., Коломієць О.О. Соціальна справедливість у трудовій сфері: сучасні реалії, проблеми та протиріччя. // Сучасні проблеми ринку праці і зайнятості в контексті політики швидкого економічного зростання: матер. засідання круглого столу (17 травня 2018р., м. Київ) / за наук. ред. С.М. Кожем'якіної. – К. : ІПК ДСЗУ, 2018. – 54 с.

4. Holzman R. Old-age income support in the 21st century: an international perspective on pension systems and reform / R. Holzman, H. Richard. - Washington : The World Bank, 2005. - 246 p.

**Стойка В. О.**

канд.екон. наук, доцент кафедри економіки та соціально-поведінкових наук  
Уманський державний педагогічний університет імені Павла Тичини  
м. Умань, Україна

## **ІНТЕРНЕТ-БАНКІНГ ЯК ФАКТОР ПІДВИЩЕННЯ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ**

Сучасний етап розвитку суспільства зумовив необхідність використання електронного простору для створення бізнесу та реалізації підприємницьких цілей. Будь який користувач мережі Інтернет (в тому числі і через соціальні мережі такі як Facebook, Instagram, Telegram тощо) може знайти свої улюблені магазини та переглянути товари прямо з мобільного додатку свого гаджету і тут же придбати їх.

Наразі все більший відсоток фінансових операцій здійснюється за допомогою електронних систем розрахунків між суб'єктами господарювання. Банківські системи країн світу вже довгий час трансформують своє програмне забезпечення і надають можливості користувачам забезпечувати свої потреби у фінансах у будь-який доступний на даний час спосіб. Банківська система України теж успішно пристосується до сучасних потреб ринку. Зокрема, на

нашу думку, можна визначити комерційні банки які успішно запроваджують інновації на ринку фінансових послуг. До таких банків можна віднести ПАТ КБ «ПриватБанк», ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «Креді Агріколь Банк» та інші.

Більшість банків вже давно перейшли на дистанційну форму обслуговування клієнтів.

Захаркін О. О., Захаркіна Л. С. та Авраменко М. О. визначають найбільш поширені послуги з використанням технологій дистанційного обслуговування, такі як:

- інтернет-банкінг, тобто надання послуг дистанційного банківського обслуговування на основі банківської системи платежів через Інтернет;
- мобільний банкінг, тобто надання послуг дистанційного банківського обслуговування з використанням мобільних технологій; вважається, що найближчими роками мобільні сервіси забезпечать максимальний приріст клієнтської бази банків [2, с. 174].

Нині за допомогою дистанційної форми обслуговування клієнти комерційних банківських установ мають можливість користуватися широким спектром послуг: починаючи елементарними, наприклад оплата послуг операторів мобільного зв'язку, і завершуючи на перший погляд досить складними операціями, виконання яких за допомогою інтернет-банкінгу перетворюється на процес виконання декількох елементарних дій, наприклад проведення безготівкових міжбанківських платежів та огляд всіх банківських операцій по власних рахунках за необхідний період, незважаючи на час доби, день тижня або періоду року [2, с. 175].

Гаврилко Г. П. та Гуштан Т. В. зазначають, що використання Інтернет-технологій у банківській діяльності має ряд суттєвих переваг, серед яких в першу чергу можна виокремити доступність банківських послуг у зручний для користувача час і у будь-якому місці, де є Інтернет, значне зниження плати за користування банківськими послугами, отриманими через Інтернет, а також зниження собівартості обслуговування клієнтів [1, с. 63].

Вчені визначають наступні переваги використання Інтернет-банкінгу:

- для користувачів: повномасштабне управління рахунками незалежно від географічного місця розташування банку та самого клієнта; суттєва економія часу за рахунок виключення випадків, коли потрібно відвідати банк особисто; постійний контроль за власними та кредитними коштами і можливість оперативного реагування на зміни кон'юнктури ринку фінансових послуг; більш вигідні умови, зокрема збільшені відсоткові ставки, значно ширший перелік послуг;
- для розробників програмного забезпечення: освоєння нового, прибуткового та перспективного ринку збуту програмних продуктів;
- для банків: можливість збільшення числа клієнтів без урахування географічного чинника; мінімізація витрат за рахунок економії на оплаті праці, оптимізація штату найманих працівників, економії на підтримку мережі відділень; отримання можливості надання інноваційних послуг; оперативність реагування на зміни кон'юнктури ринку, умов роботи і структури банку;

– для держави загалом: розширення фінансово-кредитної діяльності банків; зростання банківських інвестицій у реальний сектор економіки, зростання рівня якості обслуговування споживачів, оскільки зростання конкуренції стимулює банки вдосконалювати послуги [1, с. 63].

Серед недоліків реалізації банківських операцій через Інтернет, вчені визначають такі, як: часовий лаг у здійсненні операцій сплати за рахунками, виплати депозитів, блокуванні/розблокуванні платіжних карток; існування юридичного ризику; інтернет шахрайство; імовірність «втрати» платежів; імовірність технічних збоїв у системі.

Варто зазначити, що банківська система активно трансформується. Переваги зростають, а недоліки зменшуються. У 2017 році в Україні реалізовано перший проект створення банку нового формату. Таким банком став інтернет-банк «Монобанк». Даний проект активно розвивається і на 2019 рік банк нараховує понад 1,4 млн клієнтів. За період існування банку клієнтами здійснено 317 млн покупок, витрачено 130 млрд грн і отримано 528 млн кешбека.

Фахівцями розроблено додаток для гаджетів, який постійно оновлюється і поповнюється новими функціями та маркетинговими інструментами залучення клієнтів та заохочення до користування (система винагород, кешбек за щомісячними категоріями від банку та партнерів і можливість виведення його на власний рахунок, динамічний SVC2, який змінюється щогодини тощо).

Підводячи підсумок, варто зазначити, що банківська система України все ж долає кризові явища. Поступово відновлюється довіра населення до комерційних банків. На нашу думку, частково вплинуло на таку тенденцію явище інтернет-банкінгу та мобільний банкінг як інноваційні складові трансформації банківської системи України.

### **Література:**

1. Гаврилко Г. П. Інтернет–банкінг як один з напрямів розвитку банківської справи / Г. П. Гаврилко, Т. В. Гуштан // Формування ринкових відносин в Україні. – 2018. – № 4. – С. 60–65.
2. Захаркін О. О. Роль інтернет-банкінгу в розвитку ринку фінансових послуг / О. О. Захаркін, Л. С. Захаркіна, М. О. Авраменко // Причорноморські економічні студії. – 2017. – Вип. 23. – С. 173–177.