# **Ярослав Чайковський**

# **(Тернопіль, Україна),**

**Іванна Чайковська**

**(Краків, Польща)**

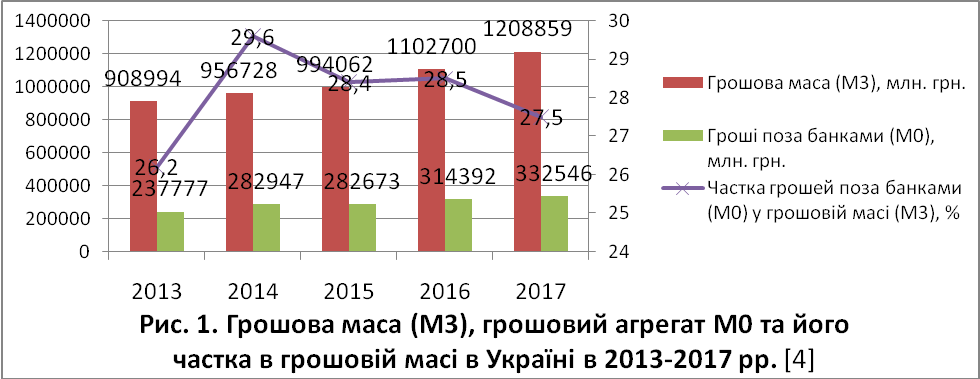
ПОРІВНЯЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА СТАНУ ГРОШОВОГО ОБІГУ В УКРАЇНІ ТА ПОЛЬЩІ

**Вступ.**Одним з ефективних засобів, які сприяють вирішенню гострих проблем сучасного етапу розвитку банківської системи України є раціональна організація грошового обігу.Широкий комплекс можливостей при реалізації Національним банком України функцій щодо визначення найкращого співвідношення функціонування готівкових грошей та безготівкових розрахунків дозволяє вести мову про вибір оптимального варіанту організації та структури грошового обігу.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питання організації та регулювання грошового обігу досліджували такі вітчизняні вчені, якВ. І. Варцаба [1], О. В. Дзюблюк [2], Р. І. Кравець [3], В.О. Огородник [1] та ін. Водночас, подальшого детального аналізу потребує комплексне дослідження сучасного стану грошового обігу в Україні з метою виявлення найбільш суттєвих проблем та визначення конкретних напрямів реформування грошового обігу як інструмента Національного банку України для стабілізації функціонування банківської системита розвитку вітчизняної економіки.

**Постановка завдання.** Метою статті є дослідження сучасного стану грошового обігу України, виявлення найбільш суттєвих проблем та визначення конкретних напрямів удосконалення організації роботи банків з готівкою та розвитку безготівкових розрахунківз врахуванням зарубіжного досвіду.

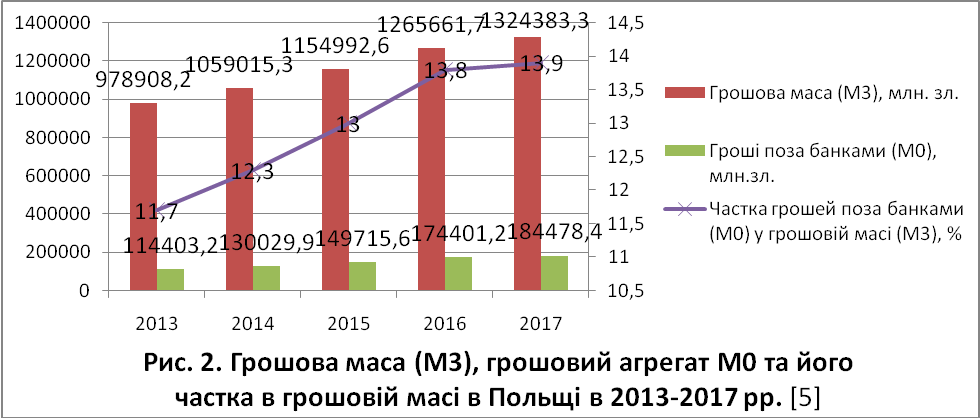
**Виклад основного матеріалу дослідження.** Обсяг і структура грошової маси має велике значення для забезпечення стабільності грошового обігу та економічного розвитку країни. Коригування обсягу готівки з боку центрального банку дозволяє підтримувати в необхідних співвідношеннях агрегати грошової маси. В Україні кількість готівки в обігу (грошовий агрегат М0) постійно збільшується (рис. 1).



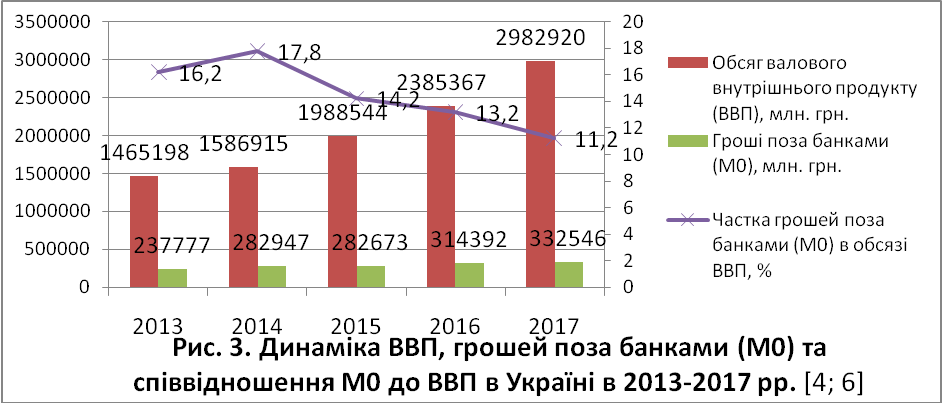
Це свідчить про те, що готівкові гроші як і раніше є головним інструментом при здійсненні роздрібних платежів, а також говорить про більшу довіру до готівки з боку населення. Слід також зазначити, що зростає не тільки обсяг готівки, а й обсяг грошової маси в Україні.

У 2014 р. в Україні спостерігався ріст частки готівки в загальному обсязі грошової маси до 29,6%. Незважаючи на збільшення готівкового грошового обігу в останні три роки, з 2015 р. по 2017 р., намітилася тенденція до зниження частки готівки поза банками в загальній сумі грошової маси. Так, у 2015 р. та в 2016 р. питома вага готівки в структурі грошової маси склала 28,4 і 28,5% відповідно, а у 2017 р. вона знизилася до 27,5%.

Незважаючи на те, що в Україні частка готівки в загальному обсязі грошової маси у 2015 та 2017 рр. знижувалася, вона як і раніше досить-таки висока в порівнянні з зарубіжними країнами. Так, у Польщі співвідношення готівки поза банками за грошовим агрегатом М0 до загальної суми грошової маси за грошовим агрегатом М3 у 2017 р. становило майже в два рази менше – 13,9% (рис. 2) [5].



У 2014-2017 рр. в Україні спостерігалось зростання ВВП, темпи якого компенсували одночасне зростання готівки. Тому, співвідношення готівки до ВВП отримало спадаючий тренд. Співвідношення грошового агрегату М0 до ВВП зменшилося з 17,8% у 2014 р. до 11,2% у 2017 р. (рис.3).

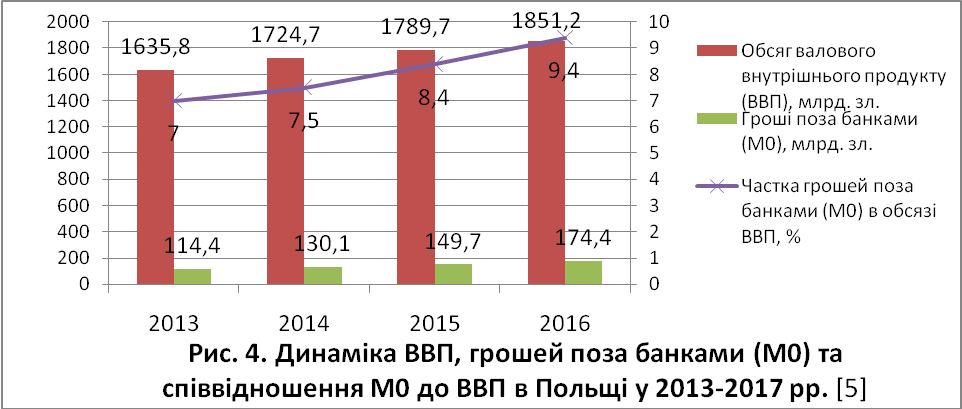


Потреба в готівці в Україні формувалася протягом усіх років незалежності держави. В країні створено розвинену інфраструктуру, яка орієнтована на зняття готівки. Проте існує значний відрив від інших держав світу, зокрема Польщі, в технологіях і засобах безготівкових розрахунків [7, c. 94].

Високий показник співвідношення обсягу готівки в обігу до ВВП в Україні пов’язаний з тим, що українці традиційно віддають перевагу готівці, а не безготівковим розрахункам. Усталений стереотип, що оплата готівкою – це швидше і зручніше, залишається головним бар’єром для розвитку безготівкового грошового обігу. Більш активне використання безготівкових грошей стримує і низька поінформованість громадян про безпеку транзакцій.

Ще в 2016 році Національний банк України озвучив мету скорочення обсягу готівки в обігу з 14,2% ВВП у 2015 р. до 9,5% ВВП у 2020 р. Повсюдне впровадження безготівкових платежів може допомогти вирішити ключове для України питання – скорочення обсягу тіньової економіки [8]. Так, за розрахунками Міністерства економічного розвитку і торгівлі у січні-вересні 2017 р. рівень тіньової економіки становив 33% від офіційного ВВП, що на 3% менше показника 9 місяців 2016 р.

Успішним прикладом для України в цьому контексті є Польща, яка має показник співвідношення готівкової маси до ВВП менший, ніж Україна, а саме 9,4% на початок 2017 р (рис. 3, 4) [3].



Низький показник співвідношення грошового агрегату М0 до ВВП для країн Західної Європи, зокрема Польщі, пов’язаний з тривалим процесом змін у традиціях використання готівки. Громадяни більшості держав Європи мало користуються готівкою і переважно надають перевагу безготівковим розрахункам [7, c. 94].

Рівень готівки залежить від багатьох чинників [3]:

* рівень розвитку економіки та рівень розвитку безготівкових платежів;
* частка тіньового сектору;
* рівень проникнення термінальної мережі;
* культура, рівень фінансової грамотності населення та мотивація.

Існує певний взаємозв’язок між рівнем розвитку сфери безготівкових платежів та рівнем розвитку економіки в країні. **А**ктивно чинить опір розвиткові безготівкових платежів низький рівень розвитку економіки, яка, як відомо, прагне до розрахунків готівкою. Легалізація доходів і витрат, прозорість грошових потоків економіці з низьким рівнем розвитку вкрай не вигідна. Чим вище рівень проникнення безготівкових платежів, тим вище рівень розвитку економіки [8; 9].

Незважаючи на високе проникнення банкоматів, в Україні платіжна інфраструктура менш розвинута, ніж в країнах Європи. Зокрема, Україна значно відстає від розвинених країн за кількістю POS-терміналів для здійснення платежів в торговельній мережі, кількістю безготівкових операцій серед населення. В Україні не всі сервісні підприємства приймають оплату платіжними картами.

В Україні низький рівень фінансової грамотності населення, зокрема відсутність досвіду користування різними платіжними інструментами [1, с. 10]

Організація готівкового грошового обігу, емісійно-касові операції та перевезення цінностей – справа дорога і витратна для Національного банку України. Так, емісія, знищення, обробка здійснюються Національним банком України і за рахунок його коштів. Але колосальні витрати з обробки, зберігання, перевезення готівки несуть також банківські установи.

Обходиться користування готівкою для банківської системи недешево, адже банки повинні дбати про захист купюр від фальшивомонетників, вилучати з обігу підроблені грошові знаки, часто змінювати їх, якщо банкнота не придатна до обігу (пом’ялася, порвалася чи застаріла). Часто випуск розмінних монет обходиться більше за номінал.

У даний час пріоритетними завданнями в політиці Національного банку України є скорочення обсягу готівкового грошового обігу, його впорядкування, а також розвиток безготівкових розрахунків. Розвиток безготівкових платежів сприятиме оптимізації грошового обігу і скороченню темпів зростання кількості наявних грошей в обігу.

З активним розвитком технологій у світі дедалі популярнішою стає платіжна культура безготівкових розрахунків – сashless. Вона вигідна державі та банкам, адже дозволяє економити значні кошти на емісії, інкасації та утилізації банкнот, а також економіці та суспільству, тому що сприяє поліпшенню контролю за проведеними транзакціями та ефективній боротьбі з тіньовою економікою [8]. Терміном cashless прийнято називати прагнення держави максимально скоротити обсяги готівки в економіці шляхом переходу на безготівкові розрахунки. Ще однією важливою місією cashless є виведення економіки з тіні. Без готівки неможливе існування тіньової економіки. І чим менше готівки перебуває в обороті, тим складніші умови для існування тіньового бізнесу [9]. Національний банк України продовжує працювати над розбудовою безготівкової економіки, зокрема розширенням сфери застосування безготівкових розрахунків та платіжної інфраструктури (проект Сashless economy) [7, c. 92].

Провівши аналіз різних чинників, Національний банк України зазначає, що успішна реалізація проекту А 9 Сashless economy можлива лише за умови ефективних узгоджених дій за чотирма напрямами [7, c. 95; 8]:

1. зниження попиту на готівку;
2. популяризація та розвиток безготівкових розрахунків;
3. розвиток платіжної інфраструктури;
4. зміна звичок, платіжної культури та ментальності людей як елемента фінансової обізнаності.

**Висновки.**На основі проведеного аналізу розвитку грошового обігу в сучасних умовах, можна зробити такі висновки щодо скорочення готівкового грошового обігу та розвитку безготівкових розрахунків в Україні.

1. Готівковий грошовий обіг залишається важливою складовою частиною економіки України при розрахунках населення за товари та послуги та основою соціальної стабільності. Частка готівкового грошового обігу в Україні досить висока і це несприятливий чинник для розвитку економіки загалом. У країнах з високою часткою безготівкових розрахунків істотно нижче витрати на утримання готівкового грошового обігу. Досвід інших країн, зокрема Польщі, показують, що зниження частки готівкового грошового обігу створює додаткові стимули для розвитку економіки.
2. Скорочення частки готівкового грошового обігу носить об’єктивний характер і залежить від динаміки основних макроекономічних показників, зокрема ВВП, грошових доходів населення, обороту роздрібної торгівлі, інфляційних процесів, девальвації національної грошової одиниці, а також пов’язане зі зміною Національним банком України засобів регулювання кількості готівки в обігу в процесі проведення грошово-кредитної політики.

**Література:**

1. Варцаба В. І. Грошовий ринок України у контексті трансформаційних процесів [Електронний ресурс] / В. І. Варцаба, В. О. Огородник // Економіка та держава. – 2017. – № 10. – С. 9-12. – Режим доступу : http://www.economy.in.ua/pdf/10\_2017/4.pdf.
2. Дзюблюк О. В. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія / О. В. Дзюблюк, В. В. Корнєєв, В. І. Міщенко та ін. ; за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. – Тернопіль : ФОП Осадца Ю. В., 2017. – 298 с.
3. Кравець Р. І. Як в Україні зробити cashless economy [Електронний ресурс] / Р. І. Кравець. – Національний банк України. – 2017. – 11 с. – Режим доступу : https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=36963478.
4. Грошово-кредитна та фінансова статистика [Електронний ресурс]. – Режим доступу : https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\_id=27843415.
5. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс] / Режим доступу : http://www.ukrstat.gov.ua/.
6. Офіційний сайт Національного банку Польщі [Електронний ресурс] / Режим доступу : http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/statystyka/pieniezna\_i\_bankowa/m3.html.
7. Річний звіт Національного банку України за 2016 рік [Електронний ресурс]. – 2017. – 146 с. – Режим доступу : https://bank.gov.ua/doccatalog/document;jsessionid=C7779A9D86294FAB2A3012CBAFFBBFAD?id=49064031.
8. Малинська О. Win-win рішення для суспільства і банків [Електронний ресурс] / О. Малинська. – Режим доступу : https://biz.nv.ua/ukr/experts/malinskaya/win-win-rishennja-dlja-suspilstva-i-bankiv-2207923.html.
9. Веремійченко Є. Чи існує світ без готівки? [Електронний ресурс] / Є. Веремійченко. – Режим доступу : http://intercity.ua/2017/11/10/chi-isnuye-svit-bez-gotivki/.