

12. Конюхова І. Пластикові картки: класифікація та технології виготовлення / І. Конюхова // Publishing digital printing. – 2005. – № 5. – С. 32-36.

13. Бланк І. А. Словарь-справочник финансового менеджера / И. А. Бланк. – К. : Ника-Центр, 1998. – 480 с.

14. Коробова Г. Г. Банковское дело: учебник / Г. Г. Коробова. – М. : Экономистъ, 2006. – 766 с.

15. Огляд існуючих на національному ринку платіжних систем. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.office-metodist.com.ua/e-commerce/resource.php?lan=ukr&id=734>.

ФОРМУВАННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЯ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ В УМОВАХ НЕСТАБІЛЬНОСТІ

Чернієнко О. В., студент

Науковий керівник: Азізова К. М., к.е.н., доцент

*Харківський Національний Економічний Університет
імені Семена Кузнеця*

Для банків складно уявити стабільну ситуацію на економічному ринку країни, так як банк має величезний кошик ризиків які передбачають собою нестабільність та робить передбачення цих самих ризиків майже неможливим.

Одним з головних завдань, що постає перед керівництвом є розробка кредитної політики. Найважливіші елементи та принципи організації кредитної роботи в банку, визначати пріоритетні напрями кредитування, а також перелік кредитів, які не повинні входити до кредитного портфеля повинна охоплювати кредитна політика банку. В наш час кредитна політика банку складає частину філософії банківського бізнесу, яка визначає внутрішню банківську процедуру видання кредиту, документообіг, моніторинг за кредитним портфелем, встановлення процентних ставок по кредиту, роботу з проблемними кредитами. Досягти комерційного зростання шляхом зміцнення та підвищення надійності якості кредитного портфеля банку в цьому полягає головна мета кредитної політики банку. Тому, в банках існує основна проблема ефективної кредитної політики, яка виникає під час в розробці ґрунтовних, комплексних та теоретичних підходів, а також методичного забезпечення щодо процедури формування і організації якісного управління кредитним портфелем банку в існуючих ситуаціях ризику[1].

На думку Павлова А.А. всі етапи формування та реалізації кредитної політики тісно взаємопов'язані між собою та входять до загального механізму формування та реалізації кредитної політики. Сформований механізм складається із суб'єктів, об'єкту, етапів, інструментів, цілей формування та реалізації кредитної політики. Ключовими органами формування кредитної політики можна вважати кредитний комітет, а реалізації – кредитні департаменти та фронт-офіс банку. Таким чином, кредитна політика створює необхідні загальні передумови ефективної роботи персоналу кредитного підрозділу, орієнтуючись на досягнення стратегічних цілей банку [2].

В даний момент, стверджують, що перегляд кредитної політики має здійснюватися не рідше як один раз на рік. Але, слід зазначати, що українські банки при жорсткій конкуренції та сучасних умовах змушені коригувати свою кредитну політику значно частіше. Це зумовило необхідністю створення в банках спеціальної структури – комітету з кредитної політики, який підпорядкований спостережній раді банку [3, 4].

Створення раціональної стратегії реалізації ефективної кредитної політики банку можливе лише за рахунок поєднання зусиль декількох банківських підрозділів, так як виконання комплексу банківських послуг та операцій вимагає: обліку особливостей руху грошових коштів кожного клієнта; розподілу грошових коштів за сумами, строками, дохідністю; встановлення відсоткових ставок по кожній групі грошових засобів клієнта; формування для активних операцій банку портфеля залучених ресурсів, детермінованих за обсягами, строками, вартістю; оптимізації відсоткових витрат банку в межах даної фінансової технології [2].

Звідси випливає, що кредитна політика банку повинна бути спрямована як на зростання обсягів активів, так і на підвищення їх якості.

В рамках обмежень НБУ, попиту клієнтів, адаптивності до кожного банку при наявності жорсткої конкуренції, неоднорідності підходів до формування ресурсної бази, а також факторів зовнішнього походження (фінансова криза світового рівня) ускладнюється формування кредитної політики банку [5].

Крупка М.І. стверджує, що формування кредитної політики відбувається, коли вже сформульована загальна стратегія кредитної діяльності банку, саме в рамках цієї стратегії визначені пріоритетні

цілі формування кредитного портфеля з урахуванням сформованих умов кон'юнктури ринку, зовнішнього середовища та власних можливостей банку [1].

Можемо сформулювати мету розробки і реалізації кредитної політики банку, яка базується на обґрунтуванні необхідності і пріоритетності новаторських змін у кредитному секторі – це зростання ринкової вартості банку за рахунок використання кредитної політики банку [1, 2, 6]. При досягненні цієї мети попереднім кроком є максимізація прибутку комерційного банку, що носить економіко-соціальний характер, такий як: зниження ділової активності суб'єктів господарювання сприяє підвищенню вартості кредиту, а в наслідок цього знижуються, як соціальна захищеність населення так і обсяги самого кредитування [2, 7, 8, 9]. Але слід зазначити, що банк являє собою на ринку кредитних послуг відокремлений суб'єкт і в першу чергу на стадії розробки будуть враховуватися саме інтереси власників, а потім всіх інших суб'єктів кредитних відносин, які мають другорядні позиції.

Література.

1. Крупка М.І. Тенденції та проблеми формування ринку кредитних послуг в Україні / М.І. Крупка // Вісник НБУ. – 2013. – № 11. – С. 3-7.
2. Павлов А.А. Удосконалення механізму формування та реалізації кредитної політики банку / А.А. Попов // Наукове товариство Івана Кушніра. – 2014. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://nauka.kushnir.mk.ua/?p=75085>.
3. Сусіденко В.Т. Управління кредитною діяльністю комерційних банків / В.Т. Сусіденко // Банківський менеджмент. – 2010. – № 9. – С. 3-15.
4. Шемшученко Г.Ю. Фінансово-правове регулювання банківського кредитування / Г.Ю. Шемшученко // Ін-т держави і права ім. В.М. Корецького. Центр банк. права; Укр. акад. банк. справи НБУ. – К. : Юридична думка, 2006. – 264 с.
5. Шанина А.Н. Проблемы и мероприятия в рамках совершенствования кредитной политика банка / А.Н. Шанина // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. – 2013. – № 20. – С. 117–122.
6. Чуб П.А. Теорія нетрадиційного управління кредитним портфелем комерційного банку / П. Чуб // Вісник НБУ. – 2012. – № 1. – С. 20–23.

7. Терновская Е.П. Формирование кредитной политики коммерческого банка: проблемы, направления развития / Е.П. Терновская, М.М. Новосельцева // Финансовый журнал. – 2010. – № 2. – С. 119–128.

8. Кредитна діяльність банків України: проблеми та перспективи розвитку: монографія / За ред. В.В. Коваленко. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2015. – 217 с.

9. Інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку / Розвиток банківського сектора [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.ufin.com.ua/analit_mat/strah_gynok/032.htm.

УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ КОШТАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

*Даниленко В. О., студент
Науковий керівник: Федорчук О. М., к.е.н., доцент
Херсонський державний університет*

Актуальність теми полягає у тому, що грошові кошти охоплюють всі сторони життєдіяльності людини, підприємства, суспільства, і управління ними органічно входить у систему керування доходами й витратами, керування рухом активів і капіталу, керування всіма аспектами операційної, інвестиційної й фінансової діяльності підприємства.

Теоретичну основу дослідження питання управління грошовими коштами підприємства склали наукові концепції та теоретичні розробки вітчизняних та зарубіжних вчених в області аналізу діяльності підприємств, менеджменту, таких як: Бланк І.О., Поддєрьогін А.М., Крайник О.П., Клепикова З.В., Жданов С.А., Ізмайлова К.В., Ковбасюк М.Р., Лахтіонова Л. А., Шеремет А.Д. та інших.

Однією з основ ефективного фінансового менеджменту є раціональне управління грошовими коштами. Сучасні методи планування, обліку та контролю коштів дозволяють керівникові визначити, які з підрозділів і бізнес - ліній підприємства генерують найбільші грошові потоки; у які терміни та за якою ціною найдоцільніше залучати фінансові ресурси; у що ефективно інвестувати вільні гроші.