

Іванченко А. В., Михлик А. Д.

Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара (Україна)

ПРОБЛЕМИ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ В УКРАЇНІ

Розвиток економіки нашої країни є досить нерівномірним та має на своєму шляху чимало перешкод. Значною мірою цей розвиток залежить саме від банківської системи країни, яка у свою чергу, для позитивних зрушень в економіці має створювати необхідну кількість кредитних ресурсів. На даному етапі розвитку виникнення підприємств та організацій з державними, колективними, приватними та іншими формами власності призводить до виникнення нових користувачів тимчасово вільних коштів. Саме це все і веде до створення кредитно ресурсних ринків, що в свою чергу має пряме відношення до розвитку грошово-фінансових відносин.

До недавнього часу депозитна політика в нашій країні не мала особливої, чи навіть можна сказати достатньої, уваги. Викликано це було значною мірою саме тим, що банки пропонували свої послуги, які в свою чергу не перевищували пропозицію на них, за умов достатньо високої інфляції та маючи порівняно недорогі ресурси. У купі усе це і викликало ситуацію за якої прибуток з банківських операцій підтримувався на рівні вище середнього (інколи навіть набагато вище).

Якщо ми звернемо увагу на історію розвитку активних банківських операцій, то ми побачимо що не останню роль у цьому процесі і до нині відіграє створення бази ресурсів за проведення операцій іншого, пасивного, типу.

Зазвичай банківські ресурси утворюються завдяки залученому капіталу, а не власному. А залучається капітал за рахунок депозитних операцій, в ході яких використовується багато різних видів банківських рахунків і від правильного і ефективного використання яких залежить впевненість у тому, чи буде кредитна організація функціонувати належним чином. З часом банківські установи розвиваються, а разом з ними розвиваються і види залучення готівки до банків. Через це, питання про збільшення вкладів і покращення депозитних операцій є доречним в наш час, коли в країні немає фінансової стабільності.

Рахунки депозитів мають розмаїту класифікацію, в її основі лежать критерії джерел внесків, їх цільового призначення, ступені прибутковості, форм та строків вилучення внесків (депозити до запитання, термінові (строкові), та умовні депозити) та категорії вкладника (міжбанківські депозити, депозити юридичних та фізичних осіб).

Для звичайного українського громадянина проблема депозиту коштів полягає лише у виборі між інвестиційним фондом, кредитною спілкою та банком, хоча найпоширенішим вибором в такому питанні зазвичай стає банк. Слід помітити, що банківські установи дуже часто стикаються з жорсткою конкуренцією на грошово-ресурсному ринку коли залучають депозити. Переможцями цієї боротьби стають ті хто пропонує клієнтам найзручніші і найвигідніші депозитні продукти. Тому важливим чинником з мотивації клієнтів до внесення капіталу виступає рівень відсоткової ставки, який на сьогодні становить 15–20%, що за думкою аналітиків є ненормальним за майже нульової інфляції і підвищення цієї ставки є недопустимим, адже збільшення вартості ресурсів безумовно спричинить подорожчання кредитів. На сьогоднішній день банки можуть запропонувати депозити різних типів, та задовільнити примхи позичальників що стосуються видів валют й строків погашення заборгованості.

За дослідженнями аналітиків частка короткострокових депозитних коштів постійно зростає, але кошти терміном понад 2 роки мають тенденцію стрімко знижуватися. З цього робимо висновок, що депозитна політика банківських установ України має короткостроковий характер, не впливає значним чином на економічний розвиток і унеможливорює здійснення довгострокових кредитувань реального сектору. Через це на сьогоднішньому етапі розвитку української банківської системи існує проблема, яка полягає в відсутності стимулювання підприємств та організацій до довгострокових вкладів, а разом з цим і збільшення загальних активів банків.

Нагадаємо, що основну масу банківських ресурсів складають залучені кошти, тому на ринку фінансів між банками діє жорстка конкуренція щодо залучення депозитів. Щоб перемагати в такій конкуренції кожному банку потрібно зацікавити клієнтів своїми новими, більш різноманітним депозитними послугами. Для цього мало придумати новий вид депозиту, необхідно зацікавити потенціальних вкладників оптимальною процентною ставкою, терміном вкладу, можливістю поповнити та достроково зняти кошти які були б цікавими і доступними для клієнтів. Лише завдяки такій політиці банки зможуть утримувати свою ліквідність, показувати позитивні результати діяльності і розраховуватися зі своїми зобов'язаннями.

Беручи до уваги вище викладену інформацію доцільно стверджувати, що надання депозитних послуг є одним з основних чинників отримання прибутку й підтримання спроможності банку витримувати конкуренцію на ринку. Але це не означає що зараз політика надання депозитних послуг є ідеальною, навпаки,

за нинішніх умов можна точно стверджувати, що ця політика має постійно вдосконалюватись, знаходити нові засоби для поліпшення продуктивності, спрощення надання послуг, підвищення привабливості даних операцій. Це має значення не лише для підприємств що займаються цим видом діяльності, але й для підвищення рівня економіки України.

Список використаних джерел:

1. Тарасов, В. И. Взаимосвязь депозитной политики, депозитного и ссудного процента / В. И. Тарасов. – 2009. – №27. – С. 24–30.
2. Фурсова В. А. Формування ресурсної бази комерційних банків: сучасний стан і перспективи розвитку / В. А. Фурсова, М. О. Капелюшна. – 2011. – № 50. – С. 118–124.
3. Дзюблюк О. В. Оптимізація формування ресурсної бази комерційних банків / О. В. Дзюблюк // Банківська справа. – 2008. – №5. – С. 38–46.

К. н. д. у. Ізюмська В. А., Дворниченко Я. О.

Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара (Україна)

**ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ
ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ**

Сьогодні в Україні спостерігається зниження конкурентоспроможності на міжнародних фінансових ринках та існує ряд проблем в економіці, вирішення яких пов'язане в першу чергу з вирішенням проблем залучення інвестицій. Від створення сприятливого інвестиційного клімату багато в чому залежить соціально-економічний розвиток України, тому що інвестиції є найважливішим елементом, який покращує розвиток виробництва, бізнесу, підприємництва та добробут держави в умовах кризи.

Залучення інвестицій в сучасних умовах буде сприяти розвитку економіки, створенню нових робочих місць, оновленню зношених основних виробничих фондів, впровадженню нових технологій, зменшенню собівартості продукції та відповідно підвищенню якості товарів вітчизняного виробника. Інвестиційна діяльність держави виступає своєрідним каталізатором, який сприяє притоку інвестицій, тим самим стимулюючи розвиток економіки.

Способи й методи залучення, використання чи обмеження інвестиції, керівництвом кожної країни повинно визначатись у відповідності до своїх соціальних, економічних, національних особливостей. В сучасних умовах господарювання, інвестиції є важливим засобом забезпечення виходу на новий рівень економічного зростання, досягнення сучасних змін у господарстві,