

Literature.

1. Красноручський О.О. Проблеми формування фінансово-кредитної складової інфраструктури аграрного ринку / О.О. Красноручський // Вісник ХНАУ. Серія «Економіка АПК і природокористування». – 2007. – № 8. – С. 162-166.
2. Пухтинський М. Засади децентралізації публічної влади / М. Пухтинський. // Віче. – 2015. – № 12. – С. 29–31.
3. Пластун В.Л. Пріоритети розвитку кредитних спілок в сучасних умовах / В.Л. Пластун // Актуальні проблеми економіки. – 2010. – № 10 – С. 131-137.
4. Fan S. Growth, Inequality, and poverty. The role of public investments. / S. Fan, L. Zhang, X. Zhang. – Washington D.C.: International Food Policy Research Institute, 2002. – 153 с.
5. Doran A. The Missing Middle in Agricultural Finance / A. Doran, N. McFadyen, R. Vogel. – Oxfam: GB Research Report, 2009. – 200 с.

МЕХАНІЗМ ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦІАЛУ КРЕДИТНИХ СПІЛОК НА ОСНОВІ ЗАОЩАДЖЕНЬ НАСЕЛЕННЯ

***ДОБРОВОЛЬСЬКА О.В., К.Е.Н., ДОЦЕНТ,
ДНІПРОПЕТРОВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ
АГРАРНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ***

Актуальність проблеми нарощення ресурсного потенціалу кредитних спілок за рахунок заощаджень населення обумовлена низкою факторів. Саме тому на сучасному етапі розвитку кредитного кооперування в Україні вагомим чинником формування його ресурсного потенціалу виступають депозити фізичних осіб, основним джерелом яких є заощадження населення.

Питання формування ресурсного потенціалу кредитних спілок через залучення заощаджень населення у формі депозитів активно розглядають вітчизняні дослідники кредитного кооперування. Зокрема, їм присвятили роботи такі дослідники, як А.П. Вожков, В.М. Геєць, А.М. Мороз, А.В. Олійник, А.Ю. Рамський та інші. Попри значний обсяг досліджень щодо розуміння сутності заощаджень населення та їх ролі в ресурсному потенціалі кредитних спілок, залишається значна кількість проблемних, дискусійних питань, які потребують поглибленого розгляду.

Безпосередньо збалансоване управління активами і джерелами ресурсів кредитної спілки у формі депозитів населення відбувається на тактичному рівні, тобто на рівні політики Закону України «Про кредитні спілки» та Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок. Складовими тактичного управління процесом залучення заощаджень населення – її членів до кредитної спілки у формі пайових внесків є: практична реалізація депозитної політики та обґрунтування набору депозитних продуктів кредитної спілки для населення – її членів; збалансування залучених депозитів із характеристиками активних операцій кредитної спілки відносно категорій вкладників, суми депозитів, термінів розміщення і валюти вкладу; вплив на обсяги коштів населення – її членів на депозитах через інструментарій процентної політики (із урахуванням вкладних пріоритетів); практична реалізація маркетингової політики (реклама, PR, формування іміджу відкритої і стійкої кредитної спілки) та безперервний моніторинг ресурсного забезпечення кредитної спілки за рахунок коштів її членів із трьох позицій: – сталість депозитів населення – її членів як джерела формування ресурсної бази кредитної спілки; – достатність депозитів населення – її членів як інструменту формування ресурсного потенціалу кредитної спілки; – економічна ефективність залучення заощаджень її членів на депозитні рахунки кредитної спілки (розумність вартості залучення та структури, відповідність портфелю активних операцій).

Незважаючи на пріоритетність впливу на залучення до кредитної спілки заощаджень населення, які є її членами, саме чинника процентної ставки, можливості використання цього інструменту кредитною спілкою обмежені. З огляду на це практичний інструментарій прямого впливу на залучення заощаджень населення має бути доповнений ще трьома елементами:

1) депозитною політикою кредитної спілки, що передбачає формування набору депозитних продуктів, у тому числі його диференціація за групами вкладників – її членів. Слід зазначити, що реальні можливості диференціації депозитних продуктів україн обмежені, проте частково гнучка депозитна політика кредитної спілки все ж дозволяє домогтися чіткого виділення пріоритетних клієнтів, збільшення надходження коштів її членів на рахунки кредитної спілки і підвищення стабільності депозитів її членів;

2) системою вкладних пріоритетів (за сумами, термінами, валютою вкладу), яка дозволить оптимізувати структуру вкладів населення – її членів в кредитну спілку. Конкретними інструментами пріоритетності зазвичай виступають: підвищені процентні ставки (як правило +0,5-2 % до чинної базової ставки);

– більш лояльні для вкладників - її членів умови депозитних договорів (наприклад, можливість довгострокового розірвання договору без штрафів і пені);

– зміна умов накопичення і виплати відсотків (наприклад, щоденна капіталізація відсотків або можливість щомісячного одержання відсотків);

– додаткові бонуси, пільги, премії тощо;

3) рекламною та іміджевою політикою кредитної спілки, спрямованою на забезпечення довіри вкладників – її членів та формування іміджу стабільної і надійної кредитної спілки, якій довіряють її члени. При цьому можна виділити такі рівні формування іміджу стабільності кредитної спілки:

– стабільність по суті (фактична стабільність) – дотримання всіх установлених нормативів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, підвищення якості активів та кредитного портфеля, стійкість і збалансованість ресурсної бази, прибуткова діяльність кредитної спілки, тощо;

– поширення інформації про стабільність діяльності кредитної спілки – забезпечення публічності та інформаційної відкритості кредитної спілки, широке анонсування відомостей про роботу кредитної спілки в різноманітних ЗМІ, формування іміджу стабільної та відкритої фінансової установи;

– компетентні підтвердження стабільності кредитної спілки – участь у публічних рейтингах авторитетних рейтингових агенцій, експертних опитуваннях, аналітичних оглядах і публікаціях фахівців фінансової галузі.

Практичне гарантування захищеності вкладів, у тому числі через систематичний і своєчасний контроль за роботою кредитних спілок, а також через роботу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, забезпечує зростання довіри населення до кредитної кооперації в цілому і до депозитів, як не тільки дохідного, а передусім надійного інструменту розміщення заощаджень населення. Це дуже важливий інструмент впливу на прийняття рішень домогосподарствами щодо розміщення своїх заощаджень, оскільки значно важливішим у багатьох випадках стає не прибуток, а гарантоване отримання тих коштів, які вкладники надають кредитним спілкам. У контексті залучення заощаджень населення на депозитні рахунки кредитних спілок дуже важливе впровадження сукупності заходів щодо гарантування повернення наданих кредитним спілкам коштів від його членів.

Таким чином встановлено, що формування ресурсного потенціалу кредитної спілки на основі заощаджень населення, які є її

членами, має відбуватися на основі інтегрованого механізму, в якому поєднуються як інструменти всіх рівнів ієрархії, так і різних напрямів впливу (прямого чи опосередкованого). При цьому важливим подальшим напрямом дослідження має стати моделювання роботи цього механізму в умовах високої волатильності зовнішнього середовища, що створить фундамент для оцінки і прогнозування ресурсної стійкості кредитних спілок в Україні.

Література.

1. Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок // Урядовий кур'єр. – 2016. – 15 березня. – С. 9-12.

2. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://aub.org.ua/image s//tab_13c.xls.

3. Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://bank.gov.ua/files/3.2-Deposits.xls>.

4. Рамский А.Ю. Механизм трансформации сбережений населения в инвестиции / А.Ю. Рамский // Актуальні проблеми економіки. – 2011. – № 7 (121). – 420 с.

5. Institutional Investors' assets (table 7IA), OECD [Electronic resource]. – Available from : <http://stats.oecd.org/Index.aspx?DatasetCode=7IA>.

6. Savings Accounts & CD Accounts, Growth Money Market Savings Account Pricing [Electronic resource]. – Available from : <http://www.bankofamerica.com/deposits/growth-money-market-account.cfm>.

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ВИРОБНИЧИХ ЗАПАСІВ

***ДОБРОНОС Т.М., СТУДЕНТКА*,
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
СІЛЬСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА ІМЕНІ ПЕТРА ВАСИЛЕНКА***

Облік запасів не вважається складним, однак він є одним з найбільш трудомістких розділів обліку, оскільки оперує десятками, сотнями, а часом і тисячами найменувань запасів. Крім того, облік запасів є ніби довгим ланцюжком операцій, який зв'язує воедино облік

* Науковий керівник: *Маренич Т.Г., д.е.н., професор*