

служба статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>. 4. Лех Г. А. Світовий досвід розвитку підприємств малого бізнесу / Г. А. Лех, М. М. Ільчишин, О. Я. Туркало // Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – Вип. 21.15. – С. 224–229. 5. Мировой опыт в развитии малого предпринимательства [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.vneshmarket.ru/>. 6. Анализ зарубежного опыта малого предпринимательства [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.creativeconomy.ru/>. 7. Державна підтримка – складова ефективної політики розвитку малого бізнесу [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=1500>. 8. Кобзев П. М. Системный подход к совершенствованию государственного управления и местного самоуправления / П. М. Кобзев // Управління розвитком. – 2005. – № 2. – С. 13–16.

УДК [336.714:336.717.3](477)

Ковбасюк Т. И.

Магистр 1 года обучения
факультета учета и аудита ХНЭУ им. С. Кузнеця

ПРОБЛЕМЫ СНИЖЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СТАВОК КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ

Анотація. Розглянуто динаміку комерційних банків України за депозитними відсотковими ставками. Представлений звіт за 2013 рік, визначені проблеми активного зниження депозитних ставок банків України. Подані рекомендації щодо поліпшення діяльності банків, які сприяють залученню депозитів.

Анотация. Рассмотрено динамику коммерческих банков Украины за депозитными процентными ставками. Представлен отчет за 2013 год, определены проблемы активного снижения депозитных ставок банков Украины. Представлены рекомендации по улучшению деятельности банков, способствующие привлечению депозитов.

Annotation. The dynamics of commercial banks of Ukraine is considered on deposit interest rates. A report for 2013 is presented. The problems of active decline of deposit rates of banks of Ukraine are identified. Recommendations are given on the improvement of the bank activity, aimed to attract deposits.

Ключевые слова: депозит, депозитная политика, депозитные услуги, коммерческий банк, депозитные счета.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения. Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. Среди них не последнее место занимают привлечение и размещение временно свободных средств во вклады. Однако для обеспечения стабильного и надежного функционирования в нашей стране коммерческих банков важную роль играет формирование научно-обоснованной банковской политики, составным элементом которой является депозитная политика.

Проблемы снижения депозитных ставок коммерческих банков Украины затронуты в трудах целого ряда ученых, основные из которых: Турбанов А. В., Дмитриева О. А., Дмитриева О. А., Коваленко М. А [1 – 4].

Целью исследования является изучение и определение проблемы снижения депозитных ставок коммерческих банков Украины, с целью привлечения новых клиентов и увеличения средств банка для его эффективной работы.

Задачи исследования – рассмотреть процентные ставки по депозитам банков Украины; определить тенденции снижения процентных ставок; предоставить рекомендации по улучшению деятельности банков на депозитном рынке.

Объект исследования – депозитные операции коммерческих банков.

Предмет исследования – это процентные ставки по депозитам и определение оптимизации новых возможностей по совершенствованию депозитной деятельности банка.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными. Классификационные группы включают критерии: источники вкладов, целевое назначение, степень доходности. Можно отметить, что структура депозитов в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка.



Банковская система играет огромную роль в экономике государства. Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. В современных условиях неустойчивости правовой и экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов практически самостоятельно, ввиду отсутствия государственной поддержки и опоры. В этих условиях профессиональное управление депозитными операциями в повседневной деятельности должно приобретать одно из главных значений [2, с. 56].

Особенность депозита, заключается в его двойственной природе. Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Так, вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в обращение. Но в тоже время "банковские деньги" приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты [1, с. 105].

По данным НБУ с начала года до середины февраля украинский индекс депозитов физических лиц, отражающий средний уровень ставок по депозитам в самых больших банках Украины, снизился на 3 %. Теперь сложно найти банк, который согласен платить больше 20 % годовых в гривне. Хотя на рынке еще остаются банки, которые готовы выплатить по депозиту и 25 – 27 %, но скорее всего и они скоро не смогут выплачивать настолько высокие проценты.

Анализируя прогнозы по депозитным ставкам, их динамику и учитывая сложную экономическую ситуацию в стране можно сказать, что в ближайшие месяцы ставки по депозитам продолжат снижение, и скоро базовая ставка в крупном надежном банке в гривне на срок 12 месяцев, не будет приносить свыше 16 % годовых. При этом более короткие депозиты банк будет привлекать по ставкам 12 – 14 % годовых. Что касается долларовых депозитов, то базовая ставка по ним на год будет не выше 7 %. А короткие долларовые депозиты будут привлекать от 2 до 5 % [5].

По прогнозу Кабинета министров Украины, курс доллара в 2013 году не будет выше 8,4 гривен. А это значит, что долларовый депозит за год принесет доход всего 10,2 % с учетом процентов по депозиту и уровня девальвации. Это существенно ниже базовой ставки по гривневому депозиту и будет оставаться таким всегда. Банки не достаточно заинтересованы в валютных депозитах, поэтому они готовы заплатить больше по гривневым вкладам, а переплачивать по валютным не будут.

Результаты января 2013 года очень хорошо показали, что объемы депозитов в гривне растут в два раза быстрее, чем валютные депозиты. Процесс снижения ставок по депозитам продолжится и на протяжении 2014 – 2015 годов.

На данный момент ряд крупных банков привлекают депозиты на 2 – 3 года. Есть предложения и на 10 лет. Уже сейчас довольно много банков предлагают депозиты на срок 5 – 10 лет. Среди таких финучреждений – ПриватБанк или Укрэксимбанк, а также небольшие (Метабанк, банк "Меркурий"). Подход к формированию ставок по депозитам на длительный срок самый разнообразный. На основании сравнительного анализа можно сделать вывод, что самую высокую ставку по депозиту на 10 лет обещает Радикал Банк – 21 %, а самая низкая ставка (9 % по депозиту на 5 лет) – в банке "Киевская Русь". Это что касается гривневых депозитов. Лидерство по размерам ставок в валюте тоже удерживает Радикал Банк, предлагающий по долларовому депозиту на 10 лет 9 % годовых. В то время как Укрэксимбанк по аналогичному депозиту платит лишь 5,55 % [6].

Размещение денег на длительный срок дает возможность получать гарантированный доход даже в условиях, когда падение ставок по депозитам будет еще более активным. Хотя стоит учесть то обстоятельство, что некоторые банки, которые привлекают депозиты на срок 2 – 3 года, ставки устанавливают ниже, чем на депозиты до 1 года. Некоторые из банков на 1 год привлекают депозиты под 18,25 %, а на 2 года – под 15 %. А если физическое лицо захочет разместить депозит на 10 лет, то ставка составит всего 11 % годовых. Структура ставок по долларovým депозитам, исходя из их сроков, выглядит еще интереснее. На текущий момент долларовый депозит на год принимается по ставке 7 %, а на депозит на 10 лет – по ставке 3 % годовых.

Может быть, не так быстро, но ставки по депозитам в Украине упадут до 10 % в гривне и 3 % в валюте. Что касается 2014 – 2015 годов, то ожидается, что базовая ставка по депозитам в гривне в 2014 году будет на уровне 14 – 15 %, а в 2015 году на уровне 12 – 13 %. Базовая ставка по долларovým депозитам снизится до 5 % в 2014 и 4 % в 2015 году. Такая ситуация была в 2006 – 2007 годах [7].

Но снижение ставок по депозитам позволит существенно снизить ставки по кредитам. Из очень высоких 30 %, которые сейчас требуют по потребительским кредитам, ставки по кредитам для населения снизятся до 18 – 20 % в этом году, и 15 – 17 % в 2014 – 2015 годах.

Таким образом, ситуация на банковском рынке меняется. Это нужно учитывать тем, кто стремится зарабатывать на депозитных вкладах. Чтобы банк не потерял своих вкладчиков, ему необходимо расширение перечня вкладов. Можно предположить, что для клиентов будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам. Их сроки короче традиционных, а процент – выше. Примером целевого вклада могут стать так называемые "новогодние вклады", "рождественские вклады", то есть в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года и Рождества, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего года.

Для клиентов с разным уровнем дохода необходимо предложить принципиально новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой.



С целью поддержания устойчивого положения и динамичного развития на рынке депозитных услуг целесообразно создать систему страхования депозитов. Этот вопрос является актуальным в настоящее время. Данная система будет выгодна и для банка, и для его клиентов. Для клиентов система страхования депозитов будет привлекательна с точки зрения сохранности их вкладов при возможном банкротстве банка, что обеспечит данному банку существенные преимущества по сравнению с другими банками, где такая система отсутствует. Эта система даст банку дополнительный приток временно свободных средств населения и юридических лиц во вклады, поскольку вкладчик будет уверен, что его вклад защищен в кризисных ситуациях. Приток средств соответственно позволит банку расширить свою базу для кредитования реального сектора экономики. Объектами страхования в первоочередном порядке (из-за недостатка источников финансирования) должны стать депозиты физических лиц, а в перспективе и депозиты юридических лиц.

В заключение можно сказать, что каждый банк разрабатывает свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним. По данным НБУ, украинский индекс депозитов физических лиц, отражающий средний уровень ставок по депозитам в больших банках Украины, снизился по гривневому 12-месячному вкладу на 3 %. Таким образом на данном этапе начнется конкурентная борьба между банками на рынке, данное ситуация направляет банки принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Научн. рук. Тыринов А. В.

Литература: 1. Турбанов А. В. Банковское дело [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://mirknig.com/knigi/nauka_ucheba/1181198299-bankovskoe-delo.html. 2. Дмитриева О. А. Оптимизация депозитной деятельности коммерческих банков / О. А. Дмитриева // Финансы Украины. – 2007. – № 5. – 540 с. 3. Дмитриева О. А. Банки и банковское дело [Электронный ресурс] / О. А. Дмитриева. – Режим доступа : <http://elite.bz/bankovskoe-delo-uchebnik-dlja-vuzov-p-689.html>. 4. Коваленко М. А. Операции современного коммерческого банка : учебн. пособ. [Электронный ресурс] / М. А. Коваленко. – Режим доступа : <http://www.cul.> 5. Козлов С. Г. Снижение депозитных ставок [Электронный ресурс] / С. Г. Козлов. – Режим доступа : <http://maanimo.com/news/events/95973-depozitnye-stavki-stremitelno-padayut>. 6. Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua/>. 7. Малярец Л. Н. Активное снижение депозитных ставок [Электронный ресурс] / Л. Н. Малярец. – Режим доступа : <http://maanimo.com/news/advice/96927-aktivnoe-snijenie-depozitnyh-stavo-prodoljitsya-v-i-ii-kvartalah-2013-g>. 8. Про банки і банківську діяльність : Закон України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://search.ligazakon.ua>.

УДК 336.221.4(510+477)

Силич А. В.

Студент 3 курса
факультета международных экономических отношений ХНЭУ им. С. Кузнеця

АНАЛИЗ МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВЕЛИКОБРИТАНИИ. ВОЗМОЖНОСТИ И ПОСЛЕДСТВИЯ ПРИМЕНЕНИЯ ДАННЫХ ПРИНЦИПОВ В УКРАИНЕ

Аннотация. Рассмотрены модель бухгалтерского учета Великобритании и пути развития, последствия, перспективы введения некоторых принципов в Украине, формирование бухгалтерской системы Украины, а также ее влияние на экономику Украины в ближайшем будущем.

Анотація. Розглянуто модель бухгалтерського обліку Великобританії та шляхи розвитку, наслідки, перспективи впровадження деяких принципів в Україні, формування бухгалтерської системи в Україні, а також її вплив на економіку України у найближчому майбутньому.

Annotation. The article describes the model of accounting in Great Britain and ways of development, prospects and effects of introduction of some of its principles in Ukraine, formation of accounting system in Ukraine, and its influence on Ukraine's economy in the nearest future.

Ключевые слова: система бухгалтерского учета, принципы и концепции бухгалтерского учета, законодательство Великобритании, законодательство Украины, налогообложение, учет резервов, учет арендованных активов.