

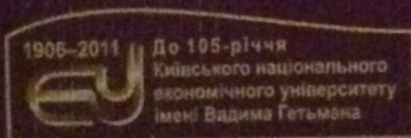
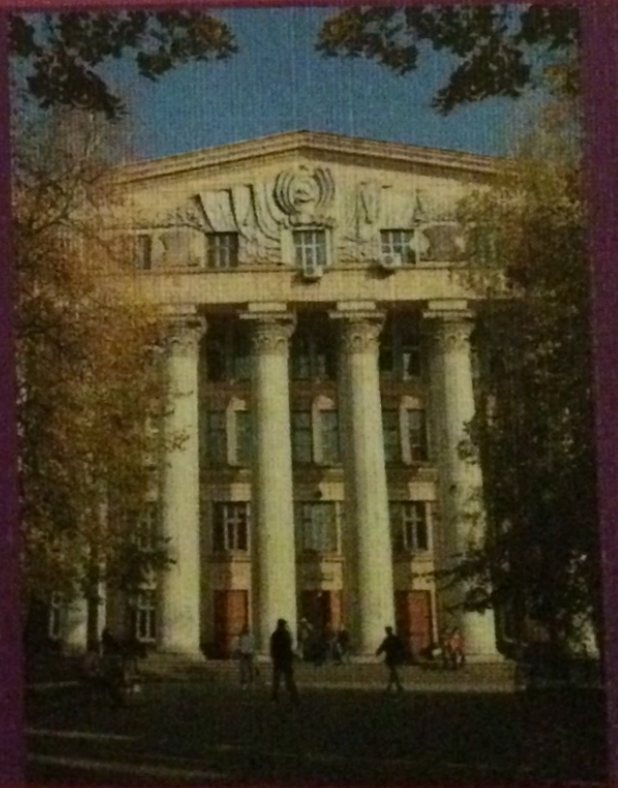


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
Державний вищий навчальний заклад
«КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА»

До 15-ї річниці створення
кафедри банківських
інвестицій

Фінансово-кредитний механізм активізації інвестиційного процесу

Збірник тез
II Міжнародної науково-
практичної конференції
3 листопада 2011 р.



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ, МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ

Державний вищий навчальний заклад
«КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
імені ВАДИМА ГЕТЬМАНА»

Фінансово-кредитний механізм активізації інвестиційного процесу

Збірник тез
II Міжнародної науково-
практичної конференції
3 листопада 2011 р.

До 15-ї річниці створення
кафедри банківських
інвестицій

УДК 336.71:330.322

ББК 65.263я43

Ф 59

Ф 59 **Фінансово-кредитний механізм активізації інвестиційного процесу** : зб. тез II Міжнар. наук.-практ. конф. — К. : КНЕУ, 2011. — 596 [4] с.

ISBN 978-966-483-533-3

Головними напрямками роботи конференції є: грошово-кредитні чинники активізації інвестиційного процесу; ресурсний потенціал банків у забезпеченні інвестиційної діяльності суб'єктів господарювання; шляхи активізації діяльності фінансово-кредитних установ на інвестиційному ринку; проблеми становлення та розвитку ринку капіталів в Україні; інноваційні форми та фінансові інструменти активізації інвестиційної діяльності; регулювання діяльності фінансово-кредитних установ в інвестиційній сфері; удосконалення інституційних основ банківської діяльності в інвестиційній сфері.

УДК 336.71:330.322

ББК 65.263я43

Редакційна колегія

М. І. Дибя — голова, декан кредитно-економічного факультету, д-р екон. наук, проф.; **Т. В. Майорова** — заступник голови, завідувач кафедри банківських інвестицій, канд. екон. наук, доц.; **А. М. Мороз** — завідувач кафедри банківської справи, д-р екон. наук, проф.; **Л. Л. Примостка** — завідувач кафедри менеджменту банківської діяльності, д-р екон. наук, проф.

Автори опублікованих матеріалів є відповідальними за підбір, точність наведених фактів, цитат, економіко-статистичних даних, галузевої термінології, імен власних та інших відомостей.

*Рекомендовано до друку Вченою радою КНЕУ
Протокол № 2 від 11.10.2011 р.*

ISBN 978-966-483-533-3

© КНЕУ, 2011

ЗМІСТ

1. <i>Альшанова О. О.</i> Страхування в системі факторів інноваційного розвитку агропромислового комплексу України	13
2. <i>Андрейків Т. Я.</i> Сучасні підходи щодо управління ризиками портфеля цінних паперів банку	15
3. <i>Андріїшина Н. С.</i> Правове регулювання банківської діяльності	18
4. <i>Аржевітін С. М.</i> Санаційний банк як інструмент управління проблемними активами	20
5. <i>Баранов І. В.</i> Актуальні проблеми фінансування інноваційної діяльності технопарків в Україні	22
6. <i>Баріда Н. П.</i> Вплив механізму грошової емісії на соціально-економічний розвиток країни	25
7. <i>Башилай С. В.</i> Розвиток інтеграційних процесів на ринку банківських та страхових фінансових продуктів	28
8. <i>Бец О. І.</i> Проблеми реформування боргової політики України	30
9. <i>Безродна О. С.</i> Інструменти стратегічного управління в комерційному банку	33
10. <i>Берегій Р. Ю.</i> Модель управління активами та пасивами банку як інструмент активізації діяльності фінансово-кредитних установ на інвестиційному ринку	36
11. <i>Беседа Ю. К.</i> Развитие финансово-инвестиционного потенциала субъектов реального сектора экономики как процесс активизации их инвестиционной деятельности	38
12. <i>Бегун К. А.</i> Вплив індексу нерухомості на фінансовий ринок	41
13. <i>Белякова О. В.</i> Стан та перспективи співробітництва України зі світовим банком	42
14. <i>Білань Н. С.</i> Проблеми оцінки фондового ризику інвестування в корпоративні облігації українських емітентів	45
15. <i>Білик М. Д.</i> Напрями інвестування у людський капітал	47
16. <i>Білоног А. П.</i> Посткризові висновки для розвитку пенсійної системи України	50
17. <i>Білошапка В. С.</i> Тенденції розвитку інвестиційного банкінгу в Україні	52
18. <i>Бойко Н. О.</i> Вплив ефективності амортизаційної політики на приріст інвестицій в економіку України	54

65. Захарова Т. В. Устойчивое развитие банковского сектора сквозь призму инвестиционного потенциала	176
66. Іванова Т. Г. Розробка інвестиційної стратегії банків як передумова активізації їх діяльності на інвестиційному ринку	179
67. Івахненко В. М., Кириченко К. Г. Оцінка фінансового стану підприємства та його інвестиційних можливостей	182
68. Іващенко Ю. В. Інвестування коштів у погашення дебі- торської заборгованості	184
69. Ігнатова О. М. Заощадження населення як інвестиційний потенціал для формування банками своєї ресурсної бази та існування ринку депозитів в Україні	188
70. Камінська Т. Г. Вплив розміщення позикового капіталу на фінансову незалежність підприємств	191
71. Канцір І. А. Теоретичні аспекти функціонування фінансо- вого ринку як важливого елементу фінансової системи України	193
72. Karapinar Aydın, Şenel Cemil development and investment banks in Turkish banking system.	196
73. Касперович Ю. В. Формування податкового механізму реалізації інвестиційно-інноваційної моделі економічного розвитку	205
74. Клименко А. И. Создание и перспективы санационного банка в Украине	208
75. Ковалева Н. А. Основные направления исследования потребностей финансового рынка в условиях его модернизации	210
76. Коваленко С. О. Проблеми фінансового забезпечення інноваційної діяльності підприємств	213
77. Ковальов В. В. Інвестиційна оцінка підприємств	216
78. Ковальова О. А. Світові моделі інвестиційної діяльності банківських установ	218
79. Ковальчук Н. П. Інвестиційні ризики та шляхи їх мінімізації	221
80. Ковальчук О. В. Формування обов'язкових резервів як чинник впливу на здійснення банками кредитної діяльності	223
81. Ковриженко Л. О. Правові засади державного регулювання конкуренції у банківському секторі	226
82. Козак О. Ю. Управління взаємодією комерційного банку з зовнішнім середовищем	229
83. Козак Ю. І. Чинники активізації інвестиційної діяльності на ринку житла	232
84. Козаченко Г. С. Стан та проблематика розвитку фондового ринку як сегменту ринку капіталів в Україні	235
85. Козачук М. О. Зарубіжний досвід франчайзингу для українського бізнесу	237
86. Колодізов О. М., Куркач С. М. Фінансове планування як ключовий елемент управління банком та забезпечення його конкурентоспроможності	239
87. Комарницький І. Ф., Ворошан А. Д. Інституційні інструмен- ти активізації інноваційно-інвестиційної діяльності в Україні	242

Для того щоб Україна через пару років мала такі результати, ми маємо по досвіду європейських країн:

- прийняти закон про франчайзинг;
- розглянути франчайзинг на державному рівні як пріоритетний напрям;
- переглянути податкові норми для учасників франчайзингового процесу;
- сприяти та підтримувати громадські та державні асоціації, які займаються розвитком франчайзингу.

Лише виконавши всі вищезгадані умови, маємо всі шанси для того, щоб через кілька років говорити про стан франчайзингу в Україні на рівні Європи.

Список літератури

1. Франчайзинг. Интегрированные формы интеграции бизнеса. — М. ЮНИТИ — ДАНА, 2003. — 142 с.
2. Альманах франчайзинга: Сб. акт. Мат-алов по вопросам франчайзинга: практика, методы, презентации. — Алматы, 2009. — с. 244
3. Мировая и отечественная практика франчайзинга за посиланням www.uspeh4u.com
4. Сайт ЕФФ за посиланням www.eff-franchise.com

УДК 336.712

О. М. Колодізев,

д-р екон. наук, доцент, завідувач кафедри банківської справи,

С. М. Киркач,

аспірантка кафедри банківської справи,

Харківський національний економічний університет

ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ ЯК КЛЮЧОВИЙ ЕЛЕМЕНТ УПРАВЛІННЯ БАНКОМ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЙОГО КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ

Стійкий, динамічний розвиток і надійність банку багато в чому залежить від адекватного механізму управління, за допомогою якого можна визначити і оцінити ситуацію, виявити сильні та слабкі сторони, оперативно прийняти необхідне і виважене управлінське рішення. При цьому вітчизняні банки, відчуваючи

негативні наслідки світових і внутрішніх економічних процесів в умовах зниження обсягів ресурсів і доходів та зростання витрат, потребують відповідного підвищення рівня ефективності системи управління та її основного елемента — фінансового планування [2].

Дослідженню теорії та практики з питань фінансового планування присвячені праці вітчизняних та зарубіжних учених-економістів, а саме: Г. Азаренкова, О. Васюренко, І. Гіленко, О. Грицак, У. Грузевич, О. Демух, В. Дубницький, О. Кириченко, А. Кононенко, С. Лаптев, Г. Омельченко, Л. Омелянович, О. Папаїка, Н. Погореленко, І. Попова, І. Сало, О. Сидоренко, Є. Юрін, А. Ятченко, М. Альберт, М.Х. Мескон, Ф. Хедуорі та ін.

В літературі наводяться неоднозначні тлумачення щодо визначення сутності поняття фінансове планування. Наприклад, С. Лаптев вважає, що фінансове планування — це процес, який забезпечує перетворення цілей, завдань банку і заходів щодо їхнього виконання у конкретні абсолютні та відносні показники і нормативи, відповідно до яких необхідно здійснювати управління банком у плановому періоді [3, с. 102]. Науковці О. Демух, Г. Старостенко зазначають, що фінансове планування — це процес визначення обсягів фінансових ресурсів за джерелами їх цільового використання та маркетинговими показниками діяльності банку в плановому періоді [1, с. 19]. Група авторів: О. Васюренко, Г. Азаренкова, Н. Погореленко, В. Дубницький, О. Сидоренко, Л. Сердюк, Г. Омельченко, навіть в одній роботі наводять декілька визначень цього поняття, кожне з яких має право на існування і доповнює одне одного: 1) «основа функціональної системи управління банком та найбільш відповідальна складова фінансового менеджменту..., що є по суті процесом розробки системи фінансових планів і планових (нормативних) показників для забезпечення розвитку банку необхідними фінансовими ресурсами і підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому періоді. Фінансове планування переводить процес управління банківською установою на якісно новий рівень, інтегруючи, координуючи та спрямовуючи діяльність різних служб і підрозділів банку на досягнення його цілей»; 2) «є складовою загального процесу планування, яке охоплює: стратегічне планування розвитку банку в частині визначення концепції його розвитку та формування стратегічних цілей банку, тактичне планування в частині складання бізнес-планів, оперативне планування в частині визначення заходів і встановлення конкретних завдань у бюджетах банку, спрямованих на досягнення стратегічних і тактичних цілей» [4, с. 196—194].

Таким чином, попри деякі розбіжності в трактуванні поняття різними науковцями суттєвих відмінностей та діаметрально протилежних дефініцій немає. Отже, відповідно з узагальненою думкою науковців фінансове планування банку — це процес формування цілей та завдань у сфері фінансової діяльності банку та перетворення їх у конкретні дії з метою підвищення рівня ефективності його функціонування в перспективі.

У процесі фінансового планування повинні визначатися тенденції формування і використання банківських ресурсів та встановлюватись принципові положення формування фінансових відносин з контрагентами. Від того, наскільки точно будуть визначені планові показники та завдання управління фінансами, багато в чому залежатиме кінцева результативність функціонування банку [2].

Фінансове планування є ключовим елементом управління банком, результати якого мають чітку кількісну оцінку. Саме фінансове планування є ключовою функцією управління в процесі прийняття рішень керівництва банку з метою підвищення його конкурентоспроможності і підвищення ефективності його діяльності. Головний обов'язок фінансового планування полягає у визначенні альтернативних напрямків та траєкторій розвитку банку, постановці цілей, розподілі ресурсів і всього того, що дає банку конкурентні переваги [5].

Забезпечення ефективного фінансового планування діяльності банку — це сфера відповідальності і безпосередньої діяльності вищого керівництва банку. Як свідчить практика, ефект від впровадження системи банківського планування буде тільки тоді, коли вище керівництво банку розглядатиме його у якості необхідного базового елемента своєї політики.

Таким чином, фінансове планування як ключовий елемент загальної системи менеджменту банку дозволяє повноцінно реалізувати визначені цілі та завдання на усіх етапах процесу фінансового забезпечення управлінських рішень. Фінансове планування як базова компонента лежить в основі формування комплексної фінансово-економічної політики банку. Реалізація такого бачення в структурі конкурентних відносин фінансового ринку дозволяє максимізувати частку банку на відповідному сегменті ринку й у якості стратегічних орієнтирів завоювати лідируючі позиції.

Список літератури

1. Демух О. В. Фінансове планування в комерційному банку / О. В. Демух, Г. Г. Старостенко // Молодь: освіта, наука, духовність: тези доповідей ч. 1. — К.: Університет «Україна», 2009. — 473 с.