**Брегеда Олена Анатоліївна. Ринок банківських послуг в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку: Дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / Київський національний економічний ун-т. - К., 2002. - 196арк. - Бібліогр.: арк. 172-180**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Брегеда О.А. Ринок банківських послуг в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку. –Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук із спеціальності 08.04.01 – фінанси, грошовий обіг і кредит. –Київський національний економічний університет. - Київ. - 2002.  Дисертація присвячена дослідженню ринку банківських послуг, його становлення, сучасного стану та основних напрямків розвитку. Встановлено, що банківська послуга – самостійне економічне поняття, відмінне від поняття банківська операція, виявлені основні критерії їх відмінностей, дана класифікація банківських послуг, розкрита на цій основі сутність банківської послуги.  Розглянуте поняття ринку банківських послуг, виявлений його зв’язок з іншими ринками та особливі риси, здійснена характеристика через показники ємність та розміри, виявлені та досліджені загальні тенденції розвитку. Розроблені власні і систематизовані існуючи стратегії діяльності банків на ринку. Визначено етапи становлення ринку банківських послуг в Україні, охарактеризований сучасний стан. Досліджений вплив макроекономічних показників і внутрішнього потенціалу банків на його стан. Виявлена тенденція концентрації банків на ринку послуг, однорідність його структури з точки зору розвитку його різними групами банків- великими, середніми, малими та регіональні диспропорції розвитку. Розроблені методологічні підходи до розрахунку собівартості банківських послуг та встановлення цін на банківські послуги на основі різних критеріїв розподілу і віднесення на послугу прямих та непрямих витрат; теоретичні засади визначення економічної доцільності впровадження нових послуг та відкриття відділень на основі маркетингового підходу та методології розрахунку економічного ефекту реалізації проекту. Встановлені основні напрямки подальшого розвитку ринку банківських послуг та запропоновані конкретні шляхи щодо удосконалення механізмів функціонування всієї системи банківських послуг, надані рекомендації щодо окремих послуг. | |
| |  | | --- | | В дисертації наведено теоретичне узагальнення і здійснено нове вирішення наукової задачі щодо обґрунтування місця і ролі банківських послуг в діяльності банків, виявлення закономірностей становлення ринку банківських послуг в Україні та у визначенні основних напрямків його розвитку. В наслідок проведеного дослідження стало можливим сформулювати такі висновки та пропозиції:   1. Банківська послуга - окреме економічне поняття, яке характеризує певне коло відносин банків зі своїми клієнтами. В економічній теорії і банківській практиці поняття “банківська послуга” не обґрунтовано ототожнюється з поняттям “банківська операція”. На рівні економіки вартість наданих банками послуг, які є кінцевим споживанням, включається до складу валового внутрішнього продукту (ВВП), а операції банків відносяться до проміжного споживання і враховуються у ВВП лише частково – в обсязі різниці між процентними доходами та витратами по активних і пасивних операціях. Банківським послугам на відміну від банківських операцій не притаманні процентний, валютний, кредитний, портфельний та інші ризики, вони не пов’язані безпосередньо з формуванням та використанням ресурсів. Тому у законодавчих документах і перш за все Законі “Про банки і банківську діяльність” необхідно провести чітку межу між банківськими операціями та послугами, що сприятиме стимулюванню розвитку останніх. 2. В дисертації досліджене поняття ринку банківських послуг. Ринок банківських послуг є невід’ємним сегментом загального ринку, розвивається по його законам, але має і свої особливі риси. Ринок банківських послуг має тісні зв’язки з товарним та фінансовим ринками. Сприятливі умови для розвитку ринку банківських послуг з’являються з розвитком відповідних сегментів товарного і фінансового ринків. Розвиток ринку банківських послуг пов’язаний як зі зміною життєвого циклу існуючих на ринку послуг, так і з появою на ньому нових послуг. Для кількісної оцінки ринку банківських послуг ведені поняття ємкість та розміри ринку, запропоновані методи їх розрахунку. 3. В дисертації досліджені основні закономірності розвитку світового ринку банківських послуг в умовах глобалізації та особливості їх прояву на українському ринку. Вони пов’язані з концентрацією банківського і промислового капіталів, зростанням конкуренції як з боку банківських, так і небанківських структур, розширенням спектру банківських послуг, продовженням науково - технічної революції в галузі банківських технологій тощо. 4. Визначені принципи і методологія дослідження ринку банківських послуг на основі матриці розвитку ринку та визначення долі банку на ньому, розробленої бостонською консультаційною групою, закону розподілення клієнтської бази Парето, моделі Портера для аналізу зовнішнього середовища банку, СВОТ- аналізу для виявлення можливостей та загроз в діяльності банку. Розроблена методика аналізу розвитку банківських послуг в регіонах, матриця дослідження клієнтів з метою виявлення їх основних потреб в банківських послугах. Змодельована матриця для аналізу ринку в галузевому і продуктовому розрізах. Запропонований сітьовий план - графік стратегічного планування впровадження проектів розвитку послуг, який розподіляється на кілька етапів в залежності від складності проекту. Він дозволяє визначити та оцінити види необхідних ресурсів, їх обсяги, термін впровадження, виконавців, вартість на кожному етапі та проекту в цілому. 5. В ході дослідження становлення ринку банківських послуг в Україні визначено, що він формувався як революційним, так і еволюційним шляхами. Революційний шлях формування ринку банківських послуг був пов’язаний з виходом України зі складу СРСР і створенням своєї банківської системи. Становлення ринку банківських послуг відбулося поетапно і завершилося у 1998 році, коли після фінансової кризи практично всі банки включили розвиток послуг у сферу своїх інтересів. Сучасному етапу розвитку ринку банківських послуг притаманна значна конкуренція в сфері надання традиційних послуг та орієнтація багатьох банків на нові, електронні банківські послуги. 6. Визначені макро- і мікроекономічні фактори, які впливають на сучасний стан ринку банківських послуг. В результаті проведення кореляційно-регресивного аналізу, було встановлено, що доходи банків від надання послуг найтісніше корелюють з розміром питомої ваги основних фондів в активах банку. Це свідчить про те, що матеріальні ресурси банку є необхідним підґрунтям для надання банківських послуг. Дані висновки відповідають результатам аналізу доходів різних груп банків. Великі банки формують більшу частину комісійних доходів банківської системи. Разом з тим встановлено, що питома вага капіталу в пасивах не є домінуючим фактором, який визначає обсяг надання банком послуг, а отже невеликі банки також мають перспективи для розвитку послуг. Серед регіонів України найбільшу ємність має ринок банківських послуг м. Києва, Донецька, Дніпропетровська області, а найбільш динамічно він може розвиватися в Хмельницькій, Тернопільській, Черкаській областях. 7. В сучасній теорії і практиці не існує загальновизнаного, науково обґрунтованого підходу до розрахунку собівартості банківських послуг. Виходячи з сучасної системи обліку у банках практично не можливо розрахувати собівартість послуг. В дисертації запропонований порядок розрахунку собівартості послуг на основі поділу витрат на прямі, що безпосередньо відносяться на послуги, і непрямі. Непрямі витрати пропонується розподіляти пропорційно часткам прямих витрат в загальній сумі витрат на послуги. Така методика дає можливість розрахувати собівартість окремої послуги, обґрунтовано встановити на неї ціну та проводити функціонально-вартісний аналіз з метою зменшення витрат. Запропонована аналітична форма для аналізу собівартості та ціни банківських послуг, яка базується на аналізі обсягів, доходів, витрат, рентабельності, тарифів та їх динаміки в розрізі окремих послуг. Вона дозволяє виявити найбільш перспективні послуги як для окремого банку, так і в країні в цілому. 8. В роботі адаптована структура ціни та поняття оптової та роздрібної ціни сфери матеріального виробництва до умов банківської діяльності. Здійснено дослідження тарифної політики банків, яка залежить від багатьох чинників серед яких стратегія банку, регіон діяльності тощо. Але основними факторами впливу на ціну банківських послуг є собівартість і ціни конкурентів, причому їх вагомість залежить від новітності послуг. Для нових послуг значним є вплив фактору цін конкурентів, для традиційних – вирішальним є фактор витрат. Запропоновані методичні підходи для визначення конкурентної позиції банку на ринку конкретної банківської послуги. 9. В дисертації проведено аналіз доцільності впровадження нових послуг та відкриття відділень банку для їх реалізації. У роботі запропонований метод проведення маркетингового дослідження та бальної оцінки його результатів. У разі позитивної оцінки здійснюється розрахунок економічного ефекту проекту за допомогою розробленої методики, яка базується на вартісному аналізі. Вона дозволяє визначити термін окупності проекту, для чого вводиться поняття “точка беззбитковості”. Методика містить матриці, які дають можливість моделювати термін окупності та визначати ефект від впровадження проекту в залежності від планових обсягів надання послуг, тарифів, поточної собівартості, капітальних витрат. Запропонований бальний метод маркетингової оцінки доцільності відкриття відділень банку та методичні рекомендації щодо розрахунку економічного ефекту впровадження нових послуг та відкриття відділень допоможуть банкам економічно обґрунтувати свої стратегії розвитку на ринку банківських послуг. 10. В роботі здійснена оцінка перспектив розвитку ринку банківських послуг в Україні. Визначено, що ринок банківських послуг знаходиться на початковій стадії етапу інтенсивного розвитку, який характеризується впровадженням великої кількості нових послуг. Серед них Інтернет - банкінг, пластикові технології, телефонний банкінг, система “клієнт - банк”, грошові перекази в режимі реального часу. В роботі досліджені можливості поглиблення спеціалізації банків на ринку послуг. При збереженні активної тенденції всіх банків до універсалізації діяльності, окремі банки можуть поглибити свою спеціалізацію на послугах населенню. Визначено, що ринок банківських послуг може прискорено розвиватися на межі сегментів послуг юридичним і фізичним особам. Буде поглиблюватися розподіл послуг на масові, які надаються за допомогою передових комп’ютерних технологій без участі працівників банку, та на послуги, які потребують персонального контакту банкіра і клієнта (VIP - обслуговування). Основними проблемами нових послуг є значна вартість і необхідність забезпечення безпеки їх проведення. Запропонований механізм посилення безпеки розрахунків в системі Інтернет, проект розвитку послуг з переказів населення, пропозиції щодо удосконалення системи чекових розрахунків тощо сприятимуть розвитку ринку банківських послуг в Україні. | |