**Терехов Євген Миколайович. Карткові платіжні інструменти як засіб підвищення фінансової стійкості банків України: дисертація канд. екон. наук: 08.04.01 / Українська академія банківської справи {Суми}. - Суми, 2003.**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Терехов Є.М. Карткові платіжні інструменти як засіб підвищення фінансової стійкості банків України. – Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01 – фінанси, грошовий обіг та кредит. – Українська академія банківської справи, Суми, 2003.  Дисертацію присвячено питанням поглиблення та подальшого розвитку теоретико-методичних засад вдосконалення діяльності банків з картковими платіжними інструментами.  В роботі досліджено питання привабливості платіжних інструментів для клієнтів банку та регулювання тарифної політики з метою підвищення фінансової стійкості банків.  Набули подальшого розвитку теоретичні основи регулювання ринку карткових послуг шляхом підвищення фінансової стійкості банків за рахунок зваженої політики при реалізації карткових проектів.  Вдосконалено та обґрунтовано підходи до оцінки привабливості платіжних інструментів для клієнтів банку.  Запропоновано методичний підхід до впровадження споживчого кредитування з встановленням лімітів кредитування для населення, залученого до карткових зарплатних проектів.  Розроблено методичні основи урахування впливу тарифної політики банку на привабливість карткових платіжних інструментів для клієнтів, визначення оптимальної різниці тарифів на здійснення звичайних платежів і платежів великими сумами, що дозволяє оптимізувати тарифні параметри та розрахувати зміни попиту клієнтів на карткові послуги.  Розроблено методичні підходи до побудови економічної моделі, яка дає можливість впровадження елементів Національної системи масових електронних платежів в окремих банківських установах з різними фінансовими ресурсами. | |
| |  | | --- | | У дисертації наведено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукової задачі, котра полягає у розробці теоретичних та методичних засад формування та розвитку систем масових електронних платежів, які засновані на використанні карткових платіжних інструментів, засад оцінки платіжних інструментів та формування тарифної політики з метою підвищення фінансової стійкості банківських установ.  Основні висновки проведеного дисертаційного дослідження полягають у наступному:   1. Визначено, що для становлення і розвитку карткових платіжних систем в Україні існує великий потенціал, реалізація якого є одним із перспективних шляхів підвищення фінансової стійкості банків, а разом з цим і стабілізації фінансово-кредитних відносин та грошового обігу в державі взагалі. 2. Проведений аналіз та узагальнення різних підходів до класифікації карткових інструментів за різноманітними ознаками дозволили їх систематизувати, що створює необхідні умови для аналізу та формування системи показників привабливості карткових платіжних інструментів для клієнтів банку. 3. Подано нове визначення та обґрунтування теоретичних засад оцінки платіжних інструментів з погляду їх привабливості для клієнтів, що доповнює та розширює спектр пошуку засобів і заходів підвищення фінансової стійкості банків. 4. Визначено сукупність показників, які впливають на вибір платіжних інструментів з боку клієнтів банку, що виявляє можливості розробки нових платіжних інструментів, а також більш ефективного використання вже існуючих. 5. Обґрунтовано та удосконалено методичні підходи до визначення привабливості платіжних інструментів для клієнтів банку, що дає змогу до зваженого наукового управління процесами вдосконалення платіжних інструментів. 6. Запропоновано методичні підходи до оцінки зручності користування платіжним інструментом, що дозволяє визначити коло потенційних клієнтів банку, а також дає змогу підвищити ефективність платіжних інструментів, що пропонуються клієнтам. 7. Розроблений та запропонований у проведеному дисертаційному дослідженні методичний підхід до впровадження споживчого кредитування населення на основі карткових зарплатних проектів з встановленням лімітів кредитування дозволяє широко застосовувати банкам цю послугу, що є доцільною і досить зручною для клієнта і, водночас, вигідною для банку і комунальних установ. 8. Запропоновані в дисертаційній роботі теоретико-методичні підходи до вияву впливу тарифної політики банку на привабливість карткових платіжних інструментів для клієнтів дозволяють розрахувати зміни попиту клієнтів на карткові послуги та ймовірність втрати банком своїх клієнтів або залучення потенційних з наступною можливістю оптимізації тарифних параметрів. 9. Запропоновані в дисертаційному дослідженні теоретичні та методичні підходи до визначення тарифної політики на розрахункові послуги дають змогу визначати оптимальну різницю тарифних параметрів при проведенні звичайних платежів і платежів великими сумами, що безумовно повинно підвищити фінансову стійкість та стабільність банку. 10. З метою впровадження в окремих банківських установах елементів Національної системи масових електронних платежів у дисертації розроблено економічну модель, яка дозволяє аналізувати сучасний і майбутній стан проекту та визначити його прибутковість. При використанні цієї моделі банк має можливість значно мінімізувати власний кредитний і загальний фінансовий ризик. | |