**Жердецька Лілія Вікторівна. Механізм трансфертного ціноутворення в банку : Дис... канд. наук: 08.00.08 – 2009**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Жердецька Л.В. Механізм трансфертного ціноутворення в банку. –Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – Гроші, фінанси і кредит – ДВНЗ «Одеський державний економічний університет», Одеса, 2009.  Дисертацію присвячено дослідженню процесів формування методології побудови механізму трансфертного ціноутворення. Розширено теоретико-методологічні та організаційні основи використання трансфертних цін у банках та побудови механізму трансфертного ціноутворення. Запропоновані авторські визначення понять «трансфертна ціна», «трансфертне ціноутворення» та «механізм трансфертного ціноутворення» стосовно банківської діяльності. Розроблено теоретичну схему механізму трансфертного ціноутворення в банку, визначено його складові та взаємозв’язки між ними.  Виділено етапи використання та проаналізовано процеси формування чинників, які сприяли розвитку механізму трансфертного ціноутворення у вітчизняних банках протягом 1992-2008 рр. З урахуванням вітчизняного та зарубіжного досвіду систематизовано методи та підходи до побудови механізму трансфертного ціноутворення.  Уточнено методи кількісної оцінки чинників, які впливають на формування механізму трансфертного ціноутворення (конкуренція та рівень децентралізації управління); проведено систематизацію вказаних чинників у матрицю прийняття рішень стосовно вибору оптимального підходу щодо трансфертного ціноутворення. Удосконалено методику розрахунку трансфертних цін на основі розширеного методу базової ставки. | |
| |  | | --- | | **У дисертації наведено теоретичне узагальнення і нове**вирішення наукових завдань щодо розробки методологічних засад та обґрунтування прикладних аспектів використання механізму трансфертного ціноутворення в банківських установах. Це дало змогу сформулювати ряд висновків і пропозицій, які розкривають результати виконання поставлених завдань дослідження.  1. Обґрунтовано теоретичні та методологічні засади використання трансфертних цін і механізму трансфертного цінотворення через розкриття функцій, принципів та рівнів об’єкта дослідження. Виділено основні та специфічні функції трансфертної ціни.  2. Запропоновано авторське тлумачення трансфертної ціни в банку, що рекомендується розглядати як специфічний вид ціни на фінансові ресурси, яка встановлюється на внутрішньому ринку банківської установи з урахуванням принципів справедливого розподілу фінансового результату, підпорядкованості стратегічним цілям, мотивації менеджерів для прийняття рішень, автономності центрів відповідальності, взаємовигідності для учасників, інформаційного забезпечення прийняття управлінських рішень.  3. Для реалізації основних завдань управління фінансовими результатами банку необхідно забезпечити розширення аналітичних прийомів та їх систематизацію з урахуванням цілей дослідження. Одним з інструментів виконання вказаних завдань є механізм трансфертного ціноутворення. Механізм трансфертного ціноутворення визначається автором як комплексне явище, що має вхідну, перетворювальну та вихідну ланки, використання яких дозволяє досягти запланованого результату процесу взаємодії внутрішніх і зовнішніх чинників розвитку банківського середовища з елементами внутрішньої системи ціноутворення на фінансові ресурси.  4. Дослідження та узагальнення підходів науковців до визначення факторів, які впливають на формування трансфертних цін, стали основою для розробки класифікації чинників формування механізму трансфертного ціноутворення банківської установи; обґрунтовано виділення внутрішніх (стратегічні, інституціональні) та зовнішніх чинників (законодавче регулювання, стан конкурентного середовища), що є необхідною передумовою реалізації основних завдань побудови механізму.  5. Ураховуючи важливість чинників, які впливають на процеси ціноутворення, автором виділено п’ять етапів розвитку та використання трансфертних цін банками України з урахуванням стратегічного управління.  6. Для визначення особливостей та шляхів подальшого удосконалення використання трансфертних цін вітчизняними банками у роботі систематизовано підходи (витратний, експертний, ринковий) та притаманні кожному з них методи трансфертного ціноутворення.  7. Невід’ємною складовою побудови і використання обґрунтованого механізму трансфертного ціноутворення є аналіз конкурентного середовища. Автором проаналізовано основні показники ринкової концентрації та уточнено складові неструктурної регресійної моделі оцінки конкуренції на банківському ринку. Запропоновано систему кількісних (обмеження щодо встановлення відсоткових ставок та обсягів надання послуг) і якісних (складові внутрішніх банківських методик) показників, які дозволяють оцінити ступінь самостійності центрів відповідальності банку.  8. Проведене дослідження підтвердило необхідність систематизації взаємопов’язаних показників, що характеризують тип ринку та рівень децентралізації управління. Для цього розроблено матрицю вибору методичних підходів, яку запропоновано використовувати при організації та впровадженні механізму трансфертного ціноутворення в банку.  9. Обґрунтовано, що складові механізму трансфертного ціноутворення визначаються двома підходами до управління фінансовими ресурсами банку. При застосуванні першого підходу, який базується на формуванні та розподіленні централізованого фонду фінансових ресурсів, запропоновано використання механізму трансфертного ціноутворення, основою якого є розширений метод базової ставки (кривої дохідності). При використанні другого підходу, який передбачає встановлення трансфертних цін на дефіцит (профіцит) фінансових ресурсів, рекомендовано застосовувати метод трансфертного ціноутворення на основі нормативних витрат. | |