**Конюшенко Наталія Валеріївна. Нумізматичні операції Національного банку України: методичний та маркетинговий аспекти : Дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / Київський національний економічний ун-т. — К., 2005. — 263арк. : табл. — Бібліогр.: арк. 193-207**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Конюшенко Н.В. Нумізматичні операції Національного банку України: методичний та маркетинговий аспекти. Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01 Фінанси, грошовий обіг і кредит. Київський національний економічний університет, Київ, 2005.  Дисертацію присвячено дослідженню нумізматичних операцій НБУ. Проаналізовано питання економічної та історичної природи нумізматики, уточнено визначення, розкрито її сутність та призначення в житті українського суспільства, місце і роль нумізматичних операцій у системі грошового обороту України. Запропоновано визначення терміну „нумізматичні операції НБУ”, проведена їх класифікація та систематизовано, проаналізовано і запропоновано пріоритетні напрями законодавчого й нормативного забезпечення цих операцій.  Розкрито зміст маркетингу НБУ в галузі нумізматичних операцій, встановлені його складові, виявлено позитивні й негативні моменти та запропоновано пріоритети для його подальшої роботи. Доведено важливість монетного планування та його складові. Встановлені особливості формування собівартості та рентабельності колекційних монет. Запропоновано вдосконалення організаційної структури служби менеджменту нумізматики НБУ.  Розробленінапрями підвищення ефективності нумізматичних операцій НБУ. Зокрема, на підставі аналізу досвіду діяльності провідних центральних банків світу на нумізматичному ринку запропоновано використання їх позитивних надбань. Доведена необхідність застосування НБУ в маркетингових дослідженнях математичних моделей та методів. Запропоновано започаткування випуску інвестиційних монет України як джерела додаткових коштів для економіки та нового перспективного сегменту фінансового ринку. | |
| |  | | --- | | У дисертаційній роботі наведені теоретичне узагальнення та новий підхід до вирішення актуального наукового завдання, важливого як з погляду економічної теорії, так і прикладного  Плисецкий Д.Е. Проблемы и перспективы развития розничного рынка драгоценных металлов в России// Деньги и кредит. – 2004 – №4. – С.36-40.  характеру (банківської практики), методичного і маркетингового аспектів нумізматичних операцій НБУ. Основні висновки та пропозиції, які є результатом проведеного дослідження, полягають у наступному:  1. У вітчизняній економічній теорії слід враховувати те, що нумізматика це також економічне явище, а отже, не слід обмежуватися її дослідженням як історії та сучасності монетної справи і монетної політики країни в ту чи іншу епоху, адже вона охоплює й питання, що стосуються політичної історії, археології, історії держави та права, політичної економії тощо. Нумізматика вивчає, систематизує та аналізує різні види монет, які відображають економічний, політичний і культурний розвиток країни, стають дійовим інструментом у формуванні позитивного іміджу країни серед членів світової спільноти, її представленні на міжнародній арені, а також розробляє монетну термінологію, займається атрибуцією та метрологією всіх монет держави.  2. У роботі обґрунтовано необхідність введення в науковий оборот теоретичного поняття „нумізматичні операції НБУ”, що зумовлено розвитком та розмаїттям банківських операцій. Введення поняття „нумізматичні операції” як наукового напряму в теорію грошей дає змогу виділити його серед інших, дослідити стан, розвиток, класифікацію, методику здійснення таких операцій і виокремити їх структурні елементи й основні етапи. Комплексне визначення поняття „нумізматичні операції” – це дії, спрямовані на здійснення операцій з пам’ятними та ювілейними монетами, яке включає 4 таких етапи: планування, виготовлення, випуск в обіг та реалізація на внутрішньому і зовнішньому нумізматичних ринках.  3. Розвиток нумізматичної справи в Україні орієнтується на розроблення теоретичних та правових засад нумізматичних операцій, які на сьогодні сформовані недостатньо. Тому дисертант для повної та ґрунтовної характеристики цих операцій:  - провів структуризацію всіх монет, зокрема колекційних монет, які перебувають в обігу на території нашої країни (за платіжністю, матеріалом виготовлення, особливостями технології карбування, тематикою, роками введення в обіг), яка найповніше виражає їх зміст та специфічні риси зазначеного обігу в сучасній Україні;  - розкрив суть, взаємозв’язок і взаємодію первинного і вторинного нумізматичних ринків для розмежування і систематизації з метою дослідження процесу реалізації монет;  - довів, що колекційні монети, які мають номінал, і як дійсні платіжні засоби України є складовою грошового обороту, який включає в себе грошовий обіг, фіскально-бюджетний та кредитний оборот, тобто вони більшою або меншою мірою виконують усі функції грошей. У роботі наголошується, що на рівень прибутковості цих монет впливає їх номінал, який є критерієм для встановлення ринкових цін на підставі співвідношення пропозиції та попиту, і, отже, формує обсяг доходів як від їх реалізації в цілому, так і окремих видів монет. Номінальна вартість колекційної монети встановлюється за прийнятою в міжнародній практиці методикою, виходячи з виду металу, його вартості, розміру та ваги монети, номінального ряду монет та банкнот, який діє в країні на момент її випуску в обіг. У зв’язку з цим базою формування номіналу такої монети є рівень місткості дорогоцінного металу.  4. Організація і методика маркетингу нумізматичних операцій НБУ потребує формулювання основних його принципів, в основі яких має бути цільовий маркетинг, що сприятиме повнішому виявленню наявних можливостей попиту для вибору каналів реалізації як одного з найскладніших маркетингових рішень. Основними недоліками нумізматичного ринку України є відсутність продажу монет поштою; щорічне збільшення найменувань монет, особливо із дорогоцінних металів; вузька мережа зарубіжних дистриб’юторів (бо, як свідчить світова практика лише вони можуть забезпечити значне зростання обсягів реалізації). Розширення кола дистриб’юторів за кордоном та освоєння нових ринків збуту монет (регіони з чисельною українською діаспорою – Канада, Австралія; країни СНД) забезпечить значне зростання обсягів реалізації монет через доведення їх до цільових ринків і створить умови для подальшого розвитку та нарощування монетного виробництва.  5. Організаційно-маркетингове забезпечення випуску та обігу нумізматичних цінностей в Україні залежить від планового забезпечення нумізматичних операцій НБУ. Найважливішими чинниками, які визначають ефективність планування і реалізації колекційних монет України, є чітко визначені плани їх випуску за видами і тиражами та максимально реальне врахування впливу інфляції і цін на придбання дорогоцінних металів та послуг.  6. Практичній реалізації ефективного планування нумізматичної продукції України сприяє послідовна стабільна монетна цінова політика НБУ, яка базується на тому, що ціни для одного і того самого ж виду монет повинні бути на одному рівні якомога довше, тому що часті їх зміни порушують ситуацію на ринку. Разом з тим, ця політика обумовлює необхідність здійснення аналізу рівня фінансових результатів від нумізматичних операцій і впливу на них, передусім, собівартості монет з переважаючими складовими – сировиною із дорогоцінних металів та повернутими відходами. Доведено, що високорентабельні монети з дорогоцінних металів мають покривати низькорентабельні монети із звичайних металів і не зупиняти випуск останніх.  7. З метою підвищення рентабельності нумізматичних операцій НБУ та прийняття оптимальних управлінських рішень у дисертації пропонується:  1) удосконалити організаційну структуру служби менеджменту нумізматики НБУ в напрямі створення підрозділів фронт-офісу, мідл-офісу і бек-офісу (автором розроблені їх основні функції та завдання) та Управління пам’ятних монет, а в ньому відділи за функціональним призначенням на базі відділу маркетингу та нумізматичної продукції Департаменту готівково-грошового обігу;  2) зменшити щорічну кількість найменувань колекційних монет України, що випускаються, бо на сьогодні у світі спостерігається їх надмірне виробництво до 300 монет на рік, що призводить до перенасичення ринку і зменшення попиту;  3) застосувати досвід роботи провідних центральних банків світу на нумізматичному ринку, який полягає у використанні позитивного та уникненні помилок, які мали місце в маркетинговій діяльності цих банків, а саме:  - зменшити номінальний ряд колекційних монет України, щоб втрати прибутку від номіналу становили незначні суми і не впливали на рівень прибутковості;  - розширити тематику монет, яка має враховувати актуальність теми, її зіставлення з металом монети (золото, срібло та біметал) та задовольняти вимоги колекціонерів і звичайних громадян як в країні, так і за її межами;  - орієнтуватися, насамперед, на внутрішній, а потім на зовнішній ринок;  - створити нову структуру розповсюдження монет НБУ, де 90% повинно розподілятися серед невеликого числа великих дистриб`юторів і лише 10% продаватися кінцевому споживачу самостійно, що дасть змогу НБУ зосередитися на підвищенні якості нумізматичних програм, на виконанні на належному рівні представницьких функцій української нумізматики та вдосконаленні маркетингу нумізматичної продукції (у тому числі способів та мережі розповсюдження);  4) застосувати можливості та інструментарій математичних моделей і методів під час маркетингових досліджень нумізматичних операцій, а саме: методику визначення (рейтингову оцінку) доцільності випуску певної колекційної монети; методику аналізу залежностіповедінки колекціонера на нумізматичному ринку від рівня задоволення його потреб та кількості й асортименту накопичуваних ним монет для визначення тиражу монети; ієрархічну структуру критеріїв оцінки привабливості колекційної монети (виходячи із тематики, металу, з якого вона виготовлятиметься, його ваги, тиражу, дизайну, ціни, соціальної стабільності колекціонера);  5) започаткувати випуск інвестиційних монет як джерела додаткових коштів для економіки України та нового перспективного сегменту фінансового ринку, на який почали б надходити заощадження населення, що сприятиме зміцненню національної валюти та підвищенню внутрішньої фінансової стабільності (зменшенню залежності від потрясінь на фінансових ринках). Відповідно з цього важливо розробити програму випуску інвестиційних монет України із економічними розрахунками щодо їх випуску, визначенням тиражів, ціноутворення, ринків збуту. | |