

СЕКЦІЯ 16. МЕНЕДЖМЕНТ, ІНВЕСТИЦІЙНІ ТА ІННОВАЦІЙНІ ПРОЦЕСИ У ПРОМИСЛОВОСТІ, ТА НАРОДНОМУ ГОСПОДАРСТВІ

УДК 665.9

ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РЕЗЕРВУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПО ГРИВНЕВИМ КРЕДИТАМ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

О.О. АГЕЙОНОК^{1*}, А.Б. БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ²

¹ магістрант кафедри менеджменту зовнішньоекономічної діяльності та фінансів, НТУ «ХПІ», Харків, УКРАЇНА

² доцент кафедри менеджменту зовнішньоекономічної діяльності та фінансів, канд. економ. наук, НТУ «ХПІ», Харків, УКРАЇНА

* email: ageyonokalena@gmail.com

Забезпечення безпеки функціонування підприємств в умовах кризи на сьогоднішній день є першочерговою задачею власників і менеджменту будь-якого підприємства. Від безпеки банківської системи залежить фінансова безпека всієї країни.

Сьогодні саме резервування в банківській діяльності відіграє дуже важливу роль для досягнення стійкості як для банківської системи, так і для всієї держави (у зв'язку з його сильною роллю у функціонуванні і розвитку країни). Тому актуальність даної теми дослідження має високий ступінь.

Питання про удосконалення та пошук нових ефективних методів резервування було розглянуто у роботах багатьох вітчизняних та іноземних науковців, таких як Коваленко М., Вишивана Б., Лернер Ю. І., Грунін О. М., Козаченко І. В. та інші. Аналіз наукових робіт вчених дозволяє відзначити, що проблема забезпечення банківської безпеки залишається розглянутою у неповному обсязі, а також не завжди ефективна на практиці.

У ході виконання дослідження були виявлені теоретичні основи створення інформаційних баз даних для резервування грошових коштів по гривневим кредитам юридичних осіб, а також досліджені джерела формування баз даних, для визначення фінансової стійкості підприємства.

Фінансова звітність є основним джерелом інформації при проведенні аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства та його складової – фінансової стійкості.

Фінансові звіти відображають поточний фінансовий стан і фінансово-господарську діяльність підприємства або результати його минулої діяльності та фінансовий стан протягом попередніх періодів.

Для ефективного контролю стану банку потрібно періодично здійснювати оцінку його фінансової стійкості-поетапно, на підставі комплексу показників.

На основі фінансової звітності був проведений аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства “Експрес Кабель” та аналіз фінансового

стану банку «Меркурій». За допомогою внутрішньої фінансової звітності, зокрема «Форми 1» та «Форми 2» підприємства «Експрес Кабель» та банку «Меркурій», було створене ефективне інформаційне забезпечення для резервування грошових коштів по гривневим кредитам юридичних осіб, а саме були створені бази даних розрахунку фінансової стійкості підприємства та банку на поточний період, яким виступає 2011 рік, а також бази даних для розрахунку фінансової стійкості підприємства-позичальника в ретроспективі, за 2007 – 2008 рр. та в перспективі за 2012 – 2013 рр.

На основі розрахованої фінансової стійкості підприємства за ретроспективний період, за допомогою методів комп'ютерного програмування та методу авторегресії, були розраховані коефіцієнти авто регресії, які дозволяють проводити розрахунки перспективної фінансової стійкості підприємства за математичним методом.

Отримані значення коефіцієнтів авторегресії знаходяться у діапазоні від 0,18 до 1,06. Ці значення могли б бути більш об'єктивними та математично точними, якби вони розраховувалися на підставі більш широкого часового діапазону даних. Даний метод розрахунку і прогнозування фінансової стійкості підприємства є найбільш дієвим, у випадку коли присутня фінансова інформація за дуже тривалий проміжок часу в ретроспективі, за 10 років або ще більше.

Також у роботі були розраховані коефіцієнти парної кореляції з урахуванням імовірнісного характеру виробництва, для визначення показників, які має істотний вплив на результат чистого прибутку і які повинні бути обов'язково включені до інформаційної база задля подальших розрахунків фінансової стійкості.

Була проведена оцінка суттєвості впливу розглянутих показників на величину чистого прибутку. Проведений аналіз показав, що при резервуванні істотну роль відіграють показники не ті, які рекомендовані Постановою НБУ № 23, а інші, які і необхідно враховувати в новій методиці резервування, яку слід розробити на основі проведених досліджень.

Практичне значення отриманих результатів полягає у тому, що обґрунтований методичний підхід та теоретичні положення, щодо вдосконалення резервування грошових коштів, були доведені до рівня практичних рекомендацій і можуть бути використані суб'єктами господарювання на власний розсуд.

Впровадження розглянутої методології, наданій у роботі, дозволить створити ефективне інформаційне забезпечення підприємства, яке необхідне для ефективного резервування грошових коштів по гривневим кредитам юридичних осіб.

Список літератури:

1. Закон України «Про банківську діяльність» / Законодавство України про банки і банківську діяльність - № 2121-III, 07.12.2000 р.
2. Гізатулліна, О. М. Фінансова стійкість підприємства: економічна сутність та методика оцінки / О. М. Гізатулліна // Прометей. – 2010. – № 2. – С. 239 – 244.