

Висновки. Отже, для якісного розвитку ІТ-сфери в Україні керівництво країни має тісно співпрацювати з представниками галузі, отримувати від них інформацію про існуючі проблеми та перспективні напрями діяльності, формувати точне уявлення про поточний стан справ, допомагати стійкому розвитку через належний рівень державного стимулювання та підтримки.

Список літератури.

1. Довгань Л.Є., Козинец А.В. Розвиток ІТ-сфери : проблеми та шляхи вирішення в забезпеченні конкурентоспроможності вітчизняних підприємств. URL: http://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/24607/1/2018-12_2-02.pdf.

2. Software development in Ukraine :2019-2020 IT market report. N-iX : веб-сайт: URL : <https://www.n-ix.com/software-development-in-ukraine-2019-2020-market-report/> (дата звернення 30.03.2020).

УДК 336.7

МЕТОДОЛОГІЯ ВИБОРУ ОПТИМАЛЬНОГО БАНКУ ДЛЯ КРЕДИТНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ У КРИЗОВИЙ ЧАС

Турило А.А., д.е.н., професор кафедри економіки, організації та управління підприємствами, **Ртищев С.А.**, к.е.н., доцент кафедри менеджменту і адміністрування, **Нікітін Я.О.**, здобувач. Криворізький національний університет

Вступ. Банківська система – одна з найважливіших складових фінансового ринку. Її стабільність та розвиненість – необхідною умовою розвитку національної економіки.

Матеріали та методи. Серед вітчизняних та зарубіжних авторів можна виділити праці О. Васюренко, В. Вітлінський, Д. Гладких, Ю. Головін, О. Дзюблюк, Ю. Заруба, Б. Івасів, О. Лаврушин, І. Лютий, Ю. Масленченков, В. Міщенко, А. Мороз, О. Олійник, П. Роуз, М. Савлук, В. Усоскін, Е. Уткін, котрі висвітлюють проблеми адаптації банківських операцій серед споживачів. Суть методу полягає у виборі оптимального комерційного банку за такими

параметрами: процентні ставки по кредитах і депозитах, показники величин кредитного та депозитного портфелів.

Результати. На сьогоднішній день кредитно-банківська система відіграє важливу роль у підвищенні ефективності економіки країни. Вона мобілізує та перетворює в активно діючий капітал тимчасово вільні кошти, заощадження і доходи юридичних та фізичних осіб. Тому виникає необхідність у створенні сприятливих умов для її сталого функціонування. Основою фінансової стабільності та ринкової стійкості комерційних банків є правильна організація процесу банківського кредитування, розробка ефективної та гнучкої системи управління кредитними операціями. З огляду на це особливої актуальності набуває питання щодо забезпечення повноти відображення в бухгалтерському обліку кредитних і депозитних операцій (відсотків та активів, за якими проценти й нараховуються) та складання банками фінансової звітності, яка забезпечує усіх зацікавлених осіб правдивою інформацією стосовно якісних та кількісних характеристик діяльності банківських установ.

У кризовий час комерційні банки зменшують відсотки по депозитах і підвищують по кредитах, бо грошей в економіці не вистачає (дефіцит ліквідності), попит серед бізнесу та звичайних громадян на них зростає, ставки дещо підвищуються. Фінансові установи заробляють достатньо коштів та залишаються «при своїх», а звичайний вкладник ризикує своїми грошима на депозиті. Якщо банк «лопне», то обсягу коштів по гарантуванню вкладів не вистачить на всіх. Другим негативним моментом є виплата його (боргу звичайним людям) частинами, що значно розтягує цей процес у часі, поступово знецінюючи грошовий ресурс (грошову масу), адже інфляцію ніхто не відміняв. Ось і постає питання – не втратити останнє при кризі. Тому необхідно вміти аналізувати становище банків, не беручи відразу рекламні тиражовані відсотки на сайті фінансової установи, а відповідально підходити до інструментів аналізу та суті процесів, що в них протікають. Тут бажано б відмітити головне – що доходи йдуть рука по руці з ризиком неповернення коштів клієнтів! Адже на них банк заробляє відсоткову маржу, і цього не треба ніколи забувати. Ми прийшли до

висновку, що велика маржа (з позиції клієнта-вкладника) – це не головне. А важливим чинником виступає баланс між доходами (прибутками, ефектами) і сукупними ризиками. І це є золотим правилом фінансів. Концепція бізнесу визначається постійністю в отриманні прибутків, утриманню постійної кількості клієнтів (а не коли вони розбігаються при кризових станах). Все наведене вище досягається при збалансованих ризиках з фінансовими результатами. У банківському бізнесі це виглядає таким чином: кредитний відсоток для підприємців повинен бути стерпним щодо погашення. Адже, якщо фірма вчасно не виплатить тіло кредиту, відсотки та комісію, вона втратить свій бізнес (нехай не відразу, але труднощі будуть спіткати її постійно, доки вона не припинить свого існування). Далі йдемо ланцюгом руху фінансів: гроші на кредити дає населення через депозити. Їх достатність буде розвивати бізнес в даному регіоні, тому величина коштів та їх постійна циркуляція залежать від депозитної ставки. Вона не повинна бути низькою, бо населення не принесе грошей у банк, у подальшому їх не отримає фірма в достатній кількості, а ще й висока плата за кредит. Тобто, кредитний відсоток не повинен бути дуже високим, а депозит для людей – не сильно низьким. Якщо фінансова установа жорстко дотримується цих вимог, то успіх і багатство їй гарантовані. Цей момент дуже гостро відчувається у кризові часи, коли коштів недостатньо. Як наслідок – бізнес зупиняється, люди менше заробляють або ж зовсім втрачають роботу (свій заробіток), економічні процеси гальмуються. Це погано для всіх учасників процесу, адже ми живемо та працюємо в одній системі.

Висновки. Таким чином, треба намагатися дивитися на комерційні банки очима звичайного споживача, який приносить свій депозит і хоче не втратити свої кошти. Особливо це актуально в кризовий час, коли відсотки за позиками високі, а гарантії повернення низькі.

Доводиться ретельніше підходити до аналізу процентних ставок і кредитних резервів щодо сегментування позичальників на «добрих» (котрі платять кредит) та «поганих» (ті, що не повертають вчасно позику) з використанням технології фінансового аналізу «АБВГД».

Список літератури.

1. Корецька Н.І. Процес концентрації ринку банківських послуг України: оцінка та стратегії позиціонування. *Економічний форум*. 2014. № 1. С. 196–204.
2. Пурій Г.М. Активізація інвестиційної діяльності банківської системи в контексті розвитку глобалізації. *Науковий вісник НЛТУ України. Збірник науково-технічних праць*. 2009. Випуск 19.12. С. 255–263.

УДК 658.15:338.242.2

ОСНОВНІ НАПРЯМИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВ У КРИЗОВИХ УМОВАХ

Шахно А.Ю., д.е.н., доцент, завідувач кафедри економіки, організації та управління підприємствами, **Сипченко Т.В.**, здобувач. Криворізький національний університет

Вступ. У сучасних умовах ринкової економіки обґрунтованість та дієвість управлінських рішень на мікро- та макрорівнях значною мірою залежать від результатів оцінки фінансового стану суб'єктів господарювання, зміст якої виходить за межі обчислення окремих коефіцієнтів і передбачає вивчення комплексу показників, які відображають різні аспекти діяльності підприємства. В умовах постійної зміни факторів зовнішнього фінансового середовища та внутрішніх умов здійснення фінансової діяльності збільшується ймовірність періодичного виникнення кризи підприємства, яка може набувати різних форм. Нестабільність економіки обумовлює необхідність для кожного суб'єкта господарювання постійно шукати шляхи підвищення ефективності своєї діяльності. Якщо зупинити розвиток економіки, то підприємства зазнають краху й збанкрутують [1, с. 185].

Метою роботи є обґрунтування шляхів покращення фінансово-економічної діяльності підприємств в сучасних кризових умовах.

Матеріали та методи. У зв'язку з нестабільною політичною та економічною ситуацією в країні постає необхідність пошуку нових підходів, які сприятимуть виходу підприємств із кризи та забезпечать їх належний фінансово-