

ФІНАНСОВО-ДЕПОЗИТНИЙ ПОТЕНЦІАЛ ДОМОГОСПОДАРСТВ: СУТНІСТЬ ТА ПРИЗНАЧЕННЯ

студент гр. Ф-01 Катериніна М.П.

Успішний розвиток будь-якої банківської установи стає неможливим без систематичного оновлення і додаткового збільшення ресурсної бази. У цих умовах особливої актуальності набуває проблема залучення до банківського сектору в якості фінансового ресурсу тимчасово вільних коштів населення. Додаткова зацікавленість зазначеним джерелом акумуляції тимчасово вільних грошових ресурсів викликана нестабільним інвестиційним кліматом ряду держав, який негативно впливає на загальний рівень ресурсної бази банківського сектору.

На особливу увагу серед джерел інвестування банківської діяльності заслуговують ресурси домашніх господарств, які разом з активами підприємств та держави є інвестиційним потенціалом економіки країни в цілому.

За сучасного розвитку економіки України під впливом ряду зовнішніх та внутрішніх факторів домогосподарства надають перевагу збереженню вільних ресурсів поза банківськими установами. Таке рішення негативно впливає на обсяг активних операцій банківського сектору, діяльність якого потребує стабільного потоку додаткових інвестиційних ресурсів, що спричиняє сповільнення темпів економічного розвитку [2].

Під домогосподарствами слід розуміти окрему економічну одиницю, яка складається з однієї або кількох осіб, що проживають в одному житловому приміщенні, ділять спільний побут, постачають на відповідні ринки різноманітні ресурси та спільно приймають економічні рішення стосовно формування своїх доходів і здійснення витрат із метою задоволення власних матеріальних і духовних потреб [1].

На прийняття рішень домогосподарств здійснюють вплив ряд факторів, характеристика та наслідки дії яких мають враховуватися банком, що зацікавлений у максимальному залученні ресурсів від приватних інвесторів. Аналіз цих факторів повинен стати підґрунтям для політики формування ресурсної бази банку, зокрема для управління депозитною політикою банківських установ у сфері залучення коштів домогосподарств.

Специфіка формування ресурсів банку завдяки залученим коштам домогосподарств полягає у визначальній ролі рішення, прийнятого інвестором самостійно щодо суми та терміну вкладу. На прийняття таких рішень здійснюють вплив ряд факторів, характеристика та наслідки дії яких мають бути прийняті до уваги кожної банківської установи, яка зацікавлена в максимальному залученні ресурсів від приватних інвесторів. Серед таких факторів особливу увагу банківським установам слід звернути на наявність повного обсягу фінансової інформації про різні інвестиційні інструменти, рівень ризику, можливість отримання консультаційних послуг у відділенні банку та рівень ліквідності представлених банківських продуктів.

Але найбільший вплив на рішення приватних інвесторів здійснюють запропоновані процентні ставки за депозитами. Саме ціноутворення на банківські депозити залишається найбільш ефективним методом мотивації домогосподарств до інвестування коштів у банківські установи. Специфіка та дієвість депозитної ставки як інструменту реалізації депозитної політики полягає у її характеристиках – контрольованості характеру та гнучкості.

Удосконалення політики залучення коштів домогосподарств банківськими установами повинно базуватися на системному дослідженні фінансово-депозитного потенціалу домогосподарств.

Як економічна категорія фінансово-депозитний потенціал домогосподарств – розглядається як специфічні економічні відносини, що виникають в процесі розподілу доходів домогосподарств на споживання та заощадження у формі банківських депозитів. За

матеріальним змістом фінансово-депозитний потенціал домогосподарств можна розглядати як фонди грошових коштів, що можуть бути створені в процесі розподілу доходів домогосподарств, з метою задоволення своїх майбутніх потреб за рахунок забезпечення зростання вартості таких фондів у процесі інвестування у банківські депозити.

Формування системи управління депозитною політикою банківських установ у сфері залучення коштів домогосподарств повинно базуватись на всебічному аналізі факторів, що визначають особливості формування та динаміку ФДПД. До таких факторів можна віднести матеріальний добробут домогосподарств, розвиток ринку праці та рівень освіти та фінансової грамотності.

Дослідження особливостей формування та динаміки ФДПД буде сприяти збільшенню обсягу залучених банками коштів від домогосподарств; розширенню спектру пропозиції банківських послуг в інвестиційній діяльності громадян; оптимізації відсоткових витрат банківської установи.

1. Кізіма Т.О. Фінанси домогосподарств : сучасна парадигма та доміанти розвитку [Текст] / Т. О. Кізіма; [вст. Слово С. І. Юрія]. – К. : Знання, 2010. – 431 с.

2. Лебедь В.Н. Проблемы формирования и использования инвестиционного потенциала домохозяйств в Украине [Текст] / В.Н. Лебедь, Е.Н. Гайдамака, Ф.Т. Миколяш // Економічний вісник Донбасу. – 2011. – №3 (25). – С. 14–17.

Науковий керівник: доц. **Скляр І.Д.**

Катериніна, М.П. Фінансово-депозитний потенціал домогосподарств: сутність та призначення [Текст] / М.П. Катериніна; наук. кер. І.Д. Скляр // Економічні проблеми сталого розвитку : матеріали Міжнародної науково-практичної конференції, присвяченої пам'яті проф. Балацького О.Ф., м. Суми, 6-8 травня 2014 р.: у 2-х т. / За заг. ред.: О.В. Прокопенко, О.В. Люльова. - Суми : СумДУ, 2014. - Т.2. - С. 375-376.