

продукції. Формування фондів стимулювання робітників, що досягли високих показників у роботі;

– проведення соціальних робіт, таких як підвищення кваліфікації робітників, покращення умов праці та відпочинку, оздоровчих та інших заходів, що позитивно впливають на фізичний та духовний стан робітників.

Отже, поліпшення стану основних засобів є важливим резервом підвищення ефективності діяльності господарюючих суб'єктів. Низькі темпи оновлення об'єктів основних засобів обумовлюють необхідність відтворення спрацьованих елементів до того часу, коли кожний з цих об'єктів стане непридатним для подальшого використання. Необхідно посилити державний контроль за формуванням цін на підприємствах переробної галузі та підприємствах-виробниках основних засобів для сільського господарства, особливо в торгово-посередницьких та фінансових структурах. Важливу роль у в оновленні основних засобів може відіграти лізинг, який позитивно зарекомендував себе у світовій практиці.

Список використаних джерел:

1. Дяченко О.П. Особливості формування і використання матеріально-технічної бази сільськогосподарських підприємств [Електронний ресурс] / О.П. Дяченко. – Режим доступу: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/chem_biol/avpch/En/2010_53/Diachenk.pdf

2. Овод Л.В. Стратегічні управлінські рішення у формуванні амортизаційної політики підприємства / Л.В. Овод // Вісник Хмельницького національного університету. – 2013. – № 6, Т. 1. – С. 100-103.

Romanko A.Y.

Student,

Supervisor: Renska I.I.

Senior Lecturer,

Kyiv National University of Technology and Design

FINANCIAL SECURITY OF THE BANKING SECTOR

Today the financial security of the banking sector is a serious problem because the financial security of commercial banks suffered from local and global financial crises.

Financial Security Bank – a major component of the financial and therefore national security, is a state commercial bank, which is characterized by resistance to threats of different nature and balance, the ability to achieve planned strategic goals and generate sufficient funds to meet these obligations.

In 2014, the volume of individuals in the banking system, compared with the beginning of the year decreased by 126 billion or 29%, including in national currency – 53 billion, in foreign currency – by 9 billion dollars USA. In 2015 the rate of outflows slowed down: in January – October 2015 the banking system has lost 23 billion UAH deposits, or 6% of their volume at the beginning of the year.

Relatively positive (as compared to the previous year's losses) explains the dynamics of exchange rate of the hryvna. Instead calculations separately for local and foreign currency give reason to believe that the first 10 months of this year, the banking system has lost 21 billion UAH. (-11%) and 4.3 billion UAH. USA (-32%) retail deposits [5]. Thus, the reduction of individuals in 2015 compared to last year slowed somewhat, but its speed remains unfavourable for maintaining the stability of the banking system [4].

The main purpose of the security Banking Bank considered the possibilities of causing damage or omissions benefit; ensure the efficient operation of the bank and the realization of high-quality operations and transactions. The main objectives of security of banking activities include: protection of the legitimate interests of the bank and its employees; prevention and crime prevention and criminal attacks on property and bank staff; early detection of real and potential threats to bank interventions to neutralize them; rapid response elements of the structure of the bank to threats that arise, and negative trends of external and internal circumstances; identify internal and external causes and conditions that may contribute to the loss or the bank, its employees, customers and shareholders of financial and other damage, interfere with their normal activities; identifying and forming the causes and conditions conducive to the realization of their main bank interest; education and training on safety; reduce the negative consequences of the actions of competitors or criminals aimed at undermining the security of the bank; conservation and efficient use of financial, material and information resources of the bank [2].

Threats financial security are divided into internal and external, and the main threats are [3]:

1. Regulatory banking regulation;
2. The quality of the loan portfolio;
3. Monetary and credit policy of the central bank;
4. Unstable environmental;
5. Confidence in the banking system;
6. The competitive environment;
7. Criminal activity;
8. Structure of assets and liabilities;
9. Negative macroeconomic conditions;
10. Inefficient bank activity;
11. Activities of State;
12. Criminal acts staff.

Main impacts on financial security are:

– the required reserve (to increase the money supply reduces the NBU (National Bank of Ukraine) reserve requirements to reduce the money supply increased reserve requirements);

– refinancing of the National Bank of Ukraine (Impolicy NBU can lead to large losses as well as commercial bank liquidation);

– payment system (the most serious problem – The head unqualified individual commercial banks in the structure of assets and liabilities);

– the competitive environment (unfair competition);

– gaps legal framework (still no law on bank secrecy).

In order to maintain an appropriate level of financial security should be:

1. Interact with law enforcement agencies in combating attacks on property and banking activities;
2. Conduct information-analytical study of borrowers at the stage of appeal of the bank for the loan;
3. Provide advice the bank employees for financial security;
4. Support for technological independence and competitiveness, the formation of a high technical and technological capacity.

Therefore it can be concluded that effective financial and economic security of the banks is an important tool for increasing profits, capital accumulation, to protect their various interests and expansion in the banking market.

References:

1. Annex to review macroeconomic and monetary November 2015. [electronic resource] // Official site of the National Bank of Ukraine. – 2016 – Access to the resource: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=17612900&cat_id=58037
2. Baranovsky A.I. Banking Security: measurement problem / A.I. Baranovsky // Economic Forecasting // 2006. – 7 p.
3. Kuznetsova S.A. Banking system / Kuznetsova S.A., Bulgarians T.N., Pestovska Z.S., 2014. – 400 p.
4. The main threats to the security of the banking system of Ukraine and ways to overcome them. Policy Brief [electronic resource] // National Institute for Strategic Studies. – 2016 – Access to the resource: <http://www.niss.gov.ua/articles/2125/>.
5. These financial statements of banks Ukraine as of 01.01.2015. [Electronic resource] // Official site of the National Bank of Ukraine. – 2015. – Access to the resource: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=64097

Саєнко Я.А.

студент,

Науковий керівник: Гатаулліна Е.І.

кандидат економічних наук, старший викладач,

Вінницький торговельно-економічний інститут

Київського національного торговельно-економічного університету

ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ СТАВКИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЄВРОІНТЕГРАЦІЇ

Облікова ставка (discount rate) – один із монетарних інструментів, за допомогою якого Національний банк України встановлює для банків та інших суб'єктів грошово-кредитного ринку орієнтир щодо вартості залучених і розміщених грошових коштів на відповідний період [3].

Визначенню теоретичного та практичного застосування облікової ставки, як інструмента монетарного та валютного регулювання, присвячені праці багатьох економістів: як зарубіжних, зокрема Нобелівських лауреатів Пола