

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра маркетингу
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 075 «Маркетинг»
за освітньою програмою
«Маркетинг та міжнародна логістика»

на тему: **«Логістичні фінансові потоки на банківському ринку»**

Виконавець:

студент факультету
міжнародної економіки
Зубчевський Річард Вячеславович

/підпис/

Науковий керівник:

д.е.н., проф.
Лисюк Володимир Митрофанович

/підпис/

ОДЕСА – 2022

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. Сьогодні Україна та українська економічна система переживають велику кризу, яка згодом може тільки посилитися через продовження збройної агресії росії проти України. Масові руйнації, банкрутство суб'єктів ринку, збідніння нації та посилення інфляційних процесів – все це є чинниками поглиблення економічної кризи.

Банківська система відіграє дуже важливу роль в економічній системі будь-якої країни. Банки на початку повномасштабної агресії зіштовхнулися з серйозним викликом, однак встояли та продовжили відносно нормальне функціонування.

ПриватБанк є одним з найбільших банків України, також він є системотворчим, тому його ефективне функціонування вкрай важливе для всього банківського сектору.

Одним із важливих складових банків є їх фінансові потоки, які забезпечують нормальну операційну діяльність банку. Тому важливим питанням є їх оптимізація та ефективне управління задля поліпшення функціонування банку в кризових обставинах, що є визначальним фактором нормального функціонування усього банківського сектору України.

Питанням фінансових потоків в банківських установах займалися такі зарубіжні та вітчизняні науковці, як: Горбунов А.Р., Лукасевич А.Я., Азаренкова Г.М., Кот Н.В., Недоспасова О.П., Борисюк И.А., Воронов В. І., Павлов Ф. І., Курбатов О., Красноперова Т.Я., Бархатов А.В. та інші.

Метою дипломної роботи є визначення сутності понять «фінансовий потік», «логістичний фінансовий потік», аналіз сучасного стану фінансових потоків на банківському ринку України та ПриватБанку.

Мета дипломної роботи припускає вирішення наступних **завдань**:

1. Проаналізувати різні підходи щодо визначення поняття «фінансові потоки», провести класифікацію;
2. Визначити особливості управління фінансовими потоками банку на основі логістичного підходу;

3. Охарактеризувати сучасний стан банківського сектору, змін та особливостей у військовий час;

4. Провести аналіз фінансових потоків на банківському ринку України;

5. Надати загальну та економічну характеристику діяльності АТ КБ «ПриватБанк»;

6. Розробити методи управління фінансовими потоками в банку ПриватБанк;

7. Проаналізувати стан фінансових потоків в ПриватБанк.

8. Провести кількісне оцінювання логістичних фінансових потоків за фазами переміщення матеріальних потоків у межах логістичної системи підприємства як фактору розвитку діяльності банків.

Об'єктом дослідження є фінансова діяльність АТ КБ «ПриватБанк» та фінансові потоки в розрізі підприємств.

Предметом дослідження є фінансові потоки в банку АТ КБ «ПриватБанк» та функціонування логістичних фінансових потоків промислових підприємств як джерело розвитку АТ КБ «ПриватБанк».

Методологічною основою роботи є системний аналіз, порівняння, розрахунково-аналітичний метод, метод прогнозування, синтез, абстракція, аналіз фінансової звітності, порівняння та графічного представлення результатів.

Інформаційною базою дослідження є офіційна звітність банку, наукові дослідження вітчизняних та зарубіжних авторів, документи, наукові статті та Інтернет-ресурси.

Практичне значення одержаних результатів полягає в повноцінному розумінні сучасного стану фінансових потоків АТ КБ «ПриватБанк», що слугує базою для розробки ефективного методу управління потоками задля збереження ефективності банківської діяльності банку, та в пошуках шляхів майбутнього розвитку його банківської діяльності.

Структура роботи. Кваліфікаційна робота складається зі вступу, 3 розділів, висновків та списку використаної літератури. Зміст роботи

представлений на 83 сторінках комп'ютерного тексту. Кваліфікаційна робота містить 33 таблиці, 10 рисунків. Бібліографічний список нараховує 54 літературних джерел, що викладені на 4 сторінках.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі розглядаються теоретичні основи фінансових потоків у специфіці банківської діяльності та сутність і особливості логістичних фінансових потоків промислових підприємств.

У другому розділі була надана характеристика сучасному стану банківського ринку з урахуванням військового положення, проаналізовані фінансові потоки на банківському ринку, їх стан в розрізі декількох років та за останні 10 місяців 2022 року. Також була надана комплексна характеристика діяльності АТ КБ «ПриватБанк» (загальна, економічна та маркетингова).

У третьому розділі був проаналізований поточний стан фінансових потоків АТ КБ «ПриватБанк» та були побудовані прогнози на 2023 та 2024 роки. В контексті обраної теми були розроблені методи ефективного управління фінансовими потоками банку, а також розглянуті логістичні фінансові потоки промислових підприємств як фактор, що може бути врахований при подальшому розвитку діяльності АТ КБ «ПриватБанку».

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити наступні висновки:

В першому розділі аналізувалися теоретично-методологічні підходи щодо визначення головних складових обраної теми. Було виявлено, що в сучасній науковій літературі немає єдиної думки науковців щодо визначення дефініції "логістичні фінансові потоки".

Деякі автори визначають це поняття як цілеспрямовані потоки фінансів, що забезпечують процес руху матеріальних та інших потоків.

Були виділені три етапи процесу логістики фінансових потоків банку: перший - планування фінансових потоків, яке має прогнозний характер; другий - аналіз фінансових потоків; третій - забезпечення координації функцій і завдань бухгалтерської, фінансової та операційної служби банку.

В другому розділі ми аналізували поточний стан банківського ринку України та фінансових потоків на обраному ринку. Аналіз показав, що з початку введення військового положення задля оптимізації банківської системи України Національний банк України ввів деякі обмеження, що на фоні загальної паніки могли нанести значної шкоди всьому банківському сектору.

PEST-аналізу продемонстрував, що економічні фактори найбільш негативно впливають на діяльність банків на ринку та на ПриватБанк зокрема. Найбільш позитивний вплив чинять соціально-культурні фактори, що пояснюється підвищенням рівня фінансової грамотності населення та збільшення довіри до банківських установ.

Вхідні фінансові на банківському ринку України потоки за декілька останніх років демонстрували сталу тенденцію до збільшення, на відміну від вихідних потоків, що зменшилися за результатами 2021 року на 6,63% відносно попереднього - 2020 року.

Результат діяльності банківського ринку України в 2021 року показав зріст на 94,77% відносно «ковідного» 2020 року.

Аналіз фінансових потоків за останні 10 місяців 2022 року відзначився зменшенням власного капіталу к жовтню місяцю на 13,15%. При цьому фінансові ресурси та зобов'язання банків показали зріст на 0,47% та 2,2% відповідно.

В третьому розділі було обрано на наш погляд перспективний підхід до управління фінансовими потоками ПриватБанку. Функціональна структура управління фінансовими потоками АТ КБ «ПриватБанк» була запропонована з урахуванням таких видів управління як перспективне управління,

диференційоване управління та спеціалізоване (в залежності від виду потоку).

Аналіз фінансових потоків безпосередньо по ПриватБанку показав, що в 2021 році банк оголосився від «ковідної» кризи 2020 року та продемонстрував зріст вхідних фінансових потоків та спад вихідних фінансових потоків. Однак результат 2 кварталів 2022 року продемонстрував зниження комісійних доходів та інших доходів. Збільшення зазнали лише процентні доходи. Загалом стан фінансових потоків ПриватБанку навіть в умовах поточної кризи може характеризуватися як доволі позитивний.

На основі вітчизняних промислових підприємствах олійно-жирової галузі було визначено вагу фінансових логістичних потоків як перспективний фактор для розширення та покращення діяльності ПриватБанку за рахунок створення нових продуктів, що будуть направлені саме на логістичні системи підприємств. Однак за умови невизначеності, яка наразі існує, подібна перспектива не може вважатися як реальна в найближчий час.