



**Економічний
факультет**



**ДонНУ
імені Василя Стуса**



**Рада молодих вчених
ЕФ**

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДОНЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ВАСИЛЯ СТУСА
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

ПРАЦІ

*ХХІІІ Міжнародної наукової конференції студентів,
аспірантів та молодих вчених*

*"Управління розвитком соціально-економічних
систем: глобалізація, підприємництво, стале
економічне зростання"*

ТОМ ІІ

Вінниця - 2023

УДК 330:316.3:338/339(043)

Праці XXIII Міжнародної наукової конференції студентів, аспірантів та молодих вчених «Управління розвитком соціально-економічних систем: глобалізація, підприємництво, стале економічне зростання» (21 грудня 2023 р., м. Вінниця). Том II. Ред. кол. Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2023. 146 с.

Доповіді містять результати досліджень в сфері маркетингу та бізнес-аналітики, міжнародних економічних відносин, фінансової діяльності суб'єктів господарювання

Роботи друкуються в авторській редакції, в збірці максимально зменшено втручання в обсяг та структуру відібраних до друку матеріалів. Редакційна колегія **не несе відповідальності** за достовірність статистичної та іншої інформації, що надано в рукописах, та залишає за собою право не розподіляти поглядів деяких авторів на ті чи інші питання, які розглянути на конференції.

Редакційна колегія:

Орехова Т.В., доктор економічних наук,
Дороніна О.А., доктор економічних наук
Іонін Є.Є., доктор економічних наук,
Юрчишена Л.В., кандидат економічних наук,
Савченко М.В., доктор економічних наук,
Трегубов О.С., кандидат економічних наук,
Боєнко О.Ю., кандидат економічних наук,

Технічна верстка: Поповський Т.Ю., здобувач СО «Доктор філософії»

© ДонНУ імені Василя Стуса, 2023
© Економічний факультет, 2023
© Рада молодих учених економічного факультету, 2023

Труш О.І.

Науковий керівник: Волкова Н.І., к.е.н., доцент
ДонНУ імені Василя Стуса

НЕОБХІДНІСТЬ ЕФЕКТИВНОГО ПЛАНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УМОВАХ СУЧАСНИХ ВИКЛИКІВ

Постановка проблеми. У сучасних умовах глобальної економічної нестабільності та зростаючої конкуренції банківські установи стикаються з низкою складних завдань та викликів. Один із ключових аспектів, який визначає успіх та стійкість банківського сектору, є ефективне планування діяльності. Загальна проблема полягає в тому, як банкам ефективно планувати свою діяльність, враховуючи складні умови економічного середовища, змінність ринкових умов, ризики та конкурентний тиск. При цьому, планування необхідно розглядати як комплексний процес, який охоплює фінансовий, стратегічний, ризик-менеджмент, та відповідність регуляторним вимогам. З погляду наукових завдань, проблема планування в банківській діяльності вимагає досліджень у напрямках розвитку нових методологій та інструментів для точного прогнозування економічних та фінансових показників, а також оптимізації стратегій ризик-менеджменту. З практичної точки зору, проблема стосується розробки конкретних практичних підходів до планування, які б дозволяли банкам ефективно використовувати свої ресурси, забезпечувати фінансову стійкість та залишатися конкурентоспроможними в умовах зростаючої динамічності фінансового ринку.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Деякі вчені, зокрема Г.М. Чепелюк [1], І. С. Хрипко, Г. М. Азаренкова [2], Л. В. Кузнецова, Ю. К. Маслов [3], В. І. Жуковський [4], В. Недашківський [5] та інші, приділяють увагу дослідженню впливу різних аспектів банківської діяльності на загальну стабільність та конкурентоспроможність галузі. Однак питання ефективного планування в банківській діяльності залишаються недостатньо вивченими, особливо в контексті сутності банківських послуг та їхнього впливу на інноваційний розвиток.

Мета дослідження полягає в ретельному вивченні та розкритті проблем ефективного планування в банківській діяльності, зокрема в контексті сутності банківських послуг та динаміки інноваційного розвитку в цьому секторі. Робота націлена на ідентифікацію ключових аспектів, які впливають на стабільність та конкурентоспроможність банків, а також визначення рекомендацій для вдосконалення практик планування з метою досягнення оптимальних результатів у сучасному фінансовому середовищі.

Викладення основного матеріалу. В умовах постійних змін у глобальній економіці банківські установи стикаються з викликами, які вимагають не тільки стратегічного бачення, але й систематичного та детального планування своєї діяльності. Одним із ключових аспектів

успішного функціонування банку є необхідність планування, яке визначає напрямки розвитку та дозволяє ефективно впоратися з ризиками та викликами сучасного фінансового середовища.

По-перше, планування є необхідним інструментом для забезпечення ефективного ризик-менеджменту. Банки стикаються з різноманітними ризиками, починаючи від фінансової нестабільності та закінчуючи кредитними ризиками. Систематичне визначення та аналіз цих ризиків дозволяє банкам розробляти стратегії для їх зменшення та контролю. Планування в цьому контексті виступає як ключовий інструмент для прогнозування можливих ризиків та розроблення відповідних стратегій їх управління.

По-друге, планування сприяє оптимізації використання ресурсів банку. В умовах конкурентної боротьби за клієнтів та ринкову позицію, ефективне використання капіталу, ліквідності та людських ресурсів стає пріоритетним завданням. Планування дозволяє банкам стратегічно розподіляти свої ресурси, щоб забезпечити максимальну ефективність та забезпечити стійкість в умовах невизначеності.

По-третє, планування є необхідним для відповідності регуляторним вимогам та стандартам. Банки, які оперують в різних юрисдикціях, повинні відповідати складним та змінюваним нормативам. Планування допомагає банкам не тільки визначити, як вони можуть дотримуватися цих вимог, але і розробити системи та процеси, які дозволяють високоякісну звітність та контроль за дотриманням правил.

По-четверте, планування важливо для інноваційного розвитку банку. Швидкий темп технологічних змін та зростання конкуренції ставлять перед банками вимогу постійного удосконалення своїх продуктів та послуг. Планування дозволяє визначити можливості для інновацій, включаючи впровадження нових технологій, розробку цифрових рішень та стратегії взаємодії з клієнтами. Через планування банк може адаптувати свою стратегію до змін у технологічному та фінансовому середовищі, забезпечуючи свою конкурентоспроможність та стійкість у довгостроковій перспективі.

По-п'яте, планування включає в себе аспекти сталого розвитку. У сучасному світі, де зростає увага до екологічних та соціальних викликів, банки повинні враховувати ці аспекти у своїх стратегіях. Планування може включати в себе розробку екологічно відповідальних фінансових продуктів, соціальних програм, а також визначення шляхів зменшення впливу їх діяльності на навколишнє середовище. Це не тільки сприяє підтримці сталого розвитку, але й відповідає зростаючим очікуванням суспільства щодо соціальної відповідальності банків.

Загалом, планування в сучасному банківському середовищі стає ключовим елементом успіху, забезпечуючи відповідь на виклики глобальної економіки та демонструючи адаптивність та інноваційність у змінюваних умовах.

Висновки. Результати дослідження дозволяють зробити висновки, що планування банківської діяльності є необхідним елементом для забезпечення фінансової стабільності та конкурентоспроможності. Воно дозволяє банкам ефективно управляти ризиками, оптимізувати використання ресурсів та відповідати регуляторним вимогам. Безсумнівно, планування стає стратегічним керівником, який допомагає банкам не лише адаптуватися до змін у світі фінансів, а й активно визначати свою власну долю в цьому динамічному середовищі. У подальшому розвитку цього напрямку можна очікувати зростання значення технологічних інновацій, такі як штучний інтелект, блокчейн, інтернет речей та аналітика даних, вони будуть продовжувати трансформувати банківський сектор. Використання алгоритмів машинного навчання та розширена аналітика допоможуть банкам удосконалювати прогнозування ризиків, оптимізувати портфельні інвестиції та підтримувати прийняття рішень. Ця технологічна трансформація також сприятиме розвитку цифрових банківських продуктів та покращенню взаємодії з клієнтами через інноваційні канали обслуговування.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Чепелюк Г. М. Стратегічний аналіз та планування розвитку банку в умовах взаємодії з чинниками зовнішнього середовища. *Ефективна економіка*. 2019. №5. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7060> (дата звернення: 19.12.2023).
2. Хрипко І. С., Азаренкова Г. М. Фінансове планування як основний елемент управління фінансовою діяльністю банку. 2019. №5 (16). *Гроші, фінанси і кредит*. С. 324-328. – Режим доступу: <https://doi.org/10.32840/2522-4263/2019-5-55> (дата звернення: 19.12.2023).
3. Кузнецова Л. В., Маслов Ю. К. Організація планування фінансової діяльності банку. *Монографія*. 2016. 193с.
4. Жуковський В. І. Планування банківської діяльності. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2021. №8. С. 63-68.
5. Недашківський В. П'ять «технологій майбутнього», які використовують банки. *Особисті фінанси, малий та середній бізнес, податки, економіка*. 2023. Режим доступу: http://finance.ua/ua/goodtoknow/5-tehnologij-jaki-vykorystovuut-banku#headline_7 (дата звернення: 19.12.2023).

ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Довбня Б.І. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	124
Руда Я. В. СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ОЦІНКИ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ БАНКУ	127
Саїнський Є.Д. УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ БІЗНЕСУ В УМОВАХ КОН'ЮНКТУРНИХ КОЛИВАНЬ РИНКУ	130
Сидоренко О.В. ВАЖЕЛІ ПОКРАЩЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОГО КЛІМАТУ В УКРАЇНІ	132
Тарасов А.А. ОПТИМАЛЬНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ І МЕТОДИ ЙОГО ФОРМУВАННЯ	134
Труш О.І. НЕОБХІДНІСТЬ ЕФЕКТИВНОГО ПЛАНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УМОВАХ СУЧАСНИХ ВИКЛИКІВ ...	137
Шпунярська Т.І. ДЕЯКІ ПИТАННЯ ВИКОРИСТАННЯ КОЕФІЦІЄНТНОГО МЕТОДУ ОЦІНКИ ЯКОСТІ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЮ БАНКУ	140