

## **СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ РЫНКА КРЕДИТНЫХ УСЛУГ В УКРАИНЕ**

**Тверитнева А. В.**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Назарова А. Ю.  
Харьковский национальный университет имени В.Н. Каразина**

Становление и развитие рынка кредитных услуг в Украине происходит в период формирования рыночной экономики и элементов ее инфраструктуры. Этот этап совпал с кардинальными изменениями в мировой экономике, которые определяются процессами глобализации финансовых рынков и международной интеграцией финансовых институтов, образованием и монополизацией рынков отдельных финансовых инструментов международными объединениями банков. В свою очередь, эти процессы приводят к резкому росту потребностей субъектов хозяйствования и населения в банковском обслуживании, что и обуславливает необходимость статистического изучения и анализа особенностей современного развития рынка кредитных услуг. Необходимость изучения вопросов функционирования рынка кредитных услуг усиливается также влиянием глобализации финансовых рынков и обострением конкуренции в финансовом пространстве.

Вопросам изучения рынка современных кредитных услуг и выявления перспективных направлений его развития посвящены работы известных ученых, зарубежных экономистов и финансистов. Содержательные аспекты данной проблематики освещены в отечественной научной литературе, в частности в исследованиях О. Василика, А. Гальчинского, В. Гейца, В. Мищенко, О. Мозгового, Ю. Пахомова, А. Савченко, В. Стельмаха, М. Тимчука и др. Вопросы формирования кредитных отношений в странах с переходной экономикой отражены в научных трудах Н. Внуковой, В. Горемыкина, М. Лещенко, Н. Селюченко, А. Старикова, Я. Усенко, А. Яновского и др. Таким образом, актуальность темы данного исследования обусловлена необходимостью глубокого изучения тенденций развития кредитных услуг на рынке Украины.

Кредитование является важным фактором стимулирования экономического развития страны. Кроме того, это современный финансовый метод, эффективное использование которого обеспечит увеличение поступлений инвестиций в экономику Украины. Развитие системы кредитования позволяет активизировать совокупный спрос, снизить уровень безработицы, обеспечить рост национального дохода и ВВП, решить ряд актуальных социально-экономических проблем общества, ускорить экономическое развитие страны. Согласно положению о кредитовании, кредит – это экономические отношения между юридическими и физическими лицами, и государствами, по поводу перераспределения стоимости на началах возвращения и, как правило, с выплатой процента [1, с. 314]. Следует отметить, что в условиях развития рыночной экономики особое место занимают такие формы кредитования, как лизинг, факторинг, форфейтинг, траст.

Что касается сущности кредитного рынка, то по мнению А. Ковалевой – это общее обозначение тех рынков, на которых возникают и взаимодействуют спрос и предложение на различные виды платежных средств [4]. Структура кредитного рынка и его место в финансовом рынке представлено на рис. 1.

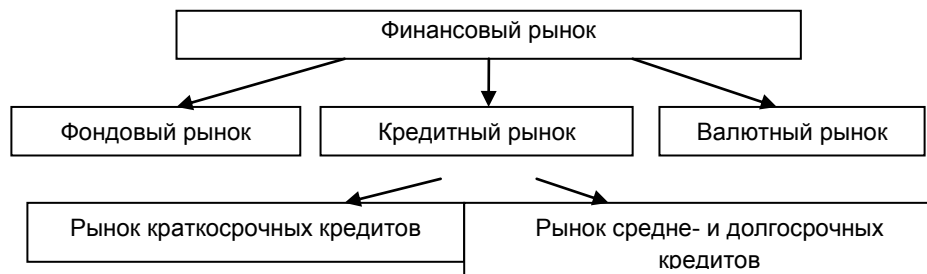


Рис. 1. Структура кредитного рынка и его место в финансовом рынке [4]

Таким образом, кредитный рынок предназначен для совершения сделок между покупателями и продавцами кредитных ресурсов. Сущность же рынка кредитных услуг состоит в том, что он отражает конкретные формы организации движения финансовых ресурсов посредством денежно-кредитного механизма (в части его институтов) между субъектами хозяйствования.

Оценивая рынок кредитных услуг в Украине, необходимо проанализировать динамику основных показателей деятельности банков Украины. Их значения за период с 2006 – по 2011 года представлены в табл. 1.

Для выявления закономерности или тенденции развития кредитных услуг в Украине используем следующие статистические методы обработки рядов динамики [2; 3]: 1) метод сглаживания путем укрупнения интервалов во времени; 2) выравнивание рядов динамики методом скользящей средней.

Таблица 1

**Основные показатели деятельности банков Украины [5]**

№ п/п	Название показателя	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
1.	Количество зарегистрированных банков	186	193	198	198	197	194
2.	Количество банков, находящихся в стадии ликвидации	20	19	19	13	14	18
3.	Количество действующих банков	165	170	175	184	182	176
3.1	из них: с иностранным капиталом	23	35	47	53	51	55
3.2	в том числе со 100-процентным иностранным капиталом	9	13	17	17	18	20

Таким образом, используя данные о количестве зарегистрированных банков за ряд лет (табл. 1), выявим тенденцию роста или снижения количества банков методом укрупнения интервалов. Для выявления тенденции укрупним интервалы до 3-х лет и рассчитаем общее и среднее количество банков, используя среднюю арифметическую (табл. 2).

Таблица 2

**Укрупнение ряда динамики (количества зарегистрированных банков)**

Годы	Количество зарегистрированных банков	
	Всего	Среднегодовое
2006–2008	577	192,3
2009–2011	589	196,3

В этом ряду четко прослеживается тенденция незначительного роста количества зарегистрированных банков. Недостатком данного метода является то, что при его использовании не прослеживается процесс изменения явления

внутри укрупненных интервалов, то есть мы не можем увидеть изменения внутри анализируемого периода.

Что касается второго метода – метода скользящей средней, то он использован для анализа количества действующих банков в Украине (табл. 3)

Таблица 3

**Расчет средней скользящей ряда динамики  
(количества действующих банков)**

Года	Количество действующих банков.	Сумма уровней ( $Y_1+Y_2+Y_3; Y_2+Y_3+Y_4 \dots Y_i$ )	Скользящая средняя
2006	165	165+170+175=510	510: 3=170
2007	170	170+175+184=529	529: 3=176,3
2008	175	541	180,3
2009	184	542	180,7
2010	182	-	-
2011	176		

Получили новый ряд динамики, где четко прослеживается тенденция роста количества действующих банков. Недостатком данного метода является невозможность получения всех уровней для сглаженного ряда.

Таким образом, в условиях рыночной экономики кредит является активным инструментом государственного регулирования, обеспечивающим формирование рыночной системы, фактором экономического роста, что подтверждено статистическим анализом рынка кредитных услуг.

**Список литературы:**

1. Банківська справа: Навч. Посіб. / За ред. проф. Р. І. Тиркала. – Тернопіль : Карт-бланш, 2001.
2. Галицька Е. В., Ковтун Н. В. Фінансова статистика. Навч. посібник. – К. : Кондор, 2008. – 440 с.
3. Головач А. В. Фінансова статистика. Навч. посібник. – К.: МАУП, 2005. – 496 с.
4. Маслова С. О. Фінансовий ринок : навч. посібн. / С. О. Маслова, О. А. Опалов. – К. : Каравела, 2006. – 274 с.
5. Официальный сайт Национального банка Украины // Электронный ресурс: <http://www.bank.gov.ua>