КУРСОВА РОБОТА

Проблеми становлення кредитної системи України

ЗМІСТ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ

1.1. Поняття та структура кредитної системи

1.2. Історія розвитку кредитної системи в Україні

1.3. Світові моделі кредитних систем

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СУЧАСНОГО СТАНУ КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

2.1. Структура сучасної кредитної системи України

2.2. Проблеми та ризики кредитної системи України

2.3. Вплив глобальних економічних процесів

РОЗДІЛ 3. Проблеми та перспективи розвитку кредитної системи України.

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ВСТУП

Кредитна система є важливим елементом економічної системи будь-якої країни. Вона виконує низку критично важливих функцій, зокрема акумулювання фінансових ресурсів, їх ефективний перерозподіл між суб'єктами господарювання та населенням, а також підтримку загальної фінансової стабільності. У сучасному світі кредитна система є основою для розвитку економіки, оскільки без ефективного кредитування неможливий розвиток бізнесу, державного сектора та навіть побутових фінансів громадян.

В Україні процес формування кредитної системи супроводжується низкою викликів, пов'язаних із макроекономічною нестабільністю, недостатнім рівнем довіри до банківської системи, регуляторними проблемами та нестабільною політичною ситуацією. Відсутність стабільного економічного середовища призводить до серйозних викликів у сфері кредитування, а це, своєю чергою, ускладнює загальний розвиток економіки.

Мета дослідження – аналіз проблем становлення кредитної системи України та розробка рекомендацій щодо її вдосконалення.

Завдання дослідження:

розглянути теоретичні основи кредитної системи;

проаналізувати сучасний стан кредитної системи України;

виявити основні проблеми та ризики;

запропонувати шляхи вдосконалення функціонування кредитної системи.

Об'єктом дослідження є кредитна система України як ключовий елемент фінансового сектору держави. Предметом дослідження виступають особливості її функціонування, основні проблеми та перспективи розвитку.

Для досягнення поставленої мети в роботі застосовуються такі методи дослідження, як аналіз наукової літератури, порівняльний аналіз кредитних систем різних країн, статистичний метод оцінки показників фінансової системи України, а також метод системного аналізу для виявлення основних закономірностей розвитку кредитної системи.

ВСТУП

Актуальність теми

Кредитна система є однією з основних складових економічної системи будь-якої країни. Вона відіграє ключову роль у забезпеченні ефективного функціонування ринкової економіки, сприяючи перерозподілу фінансових ресурсів, стимулюванню підприємницької діяльності та економічного зростання. Завдяки кредитуванню суб’єкти господарювання отримують можливість розширювати виробництво, модернізувати технології та підвищувати конкурентоспроможність, а громадяни – реалізовувати свої споживчі потреби, що сприяє зростанню рівня життя.

В умовах глобалізації та цифровізації фінансових послуг кредитна система зазнає значних змін, що потребує її адаптації до сучасних викликів. Важливим фактором її ефективного функціонування є стабільність банківського сектору, рівень довіри населення до фінансових установ та дієвість державного регулювання. В Україні процес становлення кредитної системи супроводжується значними труднощами, зокрема макроекономічною нестабільністю, низьким рівнем довіри до банків, високими кредитними ризиками та необхідністю вдосконалення законодавчої бази.

Дослідження кредитної системи України є актуальним, оскільки її ефективне функціонування безпосередньо впливає на загальну економічну стабільність та фінансову безпеку країни. Вивчення особливостей розвитку кредитної системи, її основних проблем та перспектив дозволяє визначити шляхи її вдосконалення, що сприятиме підвищенню рівня доступності кредитних ресурсів та зміцненню фінансової стійкості держави.

Мета та завдання дослідження

Мета дослідження – аналіз проблем становлення кредитної системи України та розробка рекомендацій щодо її вдосконалення.

Для досягнення поставленої мети визначено такі завдання дослідження:

розглянути теоретичні засади функціонування кредитної системи;

проаналізувати сучасний стан кредитної системи України;

виявити основні проблеми та ризики, що перешкоджають її ефективному розвитку;

запропонувати можливі шляхи вдосконалення функціонування кредитної системи України.

Об’єкт і предмет дослідження

Об'єктом дослідження є кредитна система України як невід’ємний елемент фінансового сектору держави.

Предметом дослідження виступають особливості функціонування кредитної системи, основні проблеми, що впливають на її розвиток, а також перспективи вдосконалення її механізмів.

Методи дослідження

У процесі дослідження використовуються такі методи:

аналіз наукової літератури – для вивчення теоретичних основ кредитної системи;

порівняльний аналіз – для зіставлення кредитних систем України та інших країн;

статистичний метод – для оцінки показників фінансової системи України;

метод системного аналізу – для виявлення основних закономірностей розвитку кредитної системи та її проблемних аспектів.

Таким чином, дослідження спрямоване на виявлення основних викликів, які стоять перед кредитною системою України, та пошук оптимальних шляхів їх подолання. Отримані результати можуть бути корисними для розробки рекомендацій щодо підвищення ефективності кредитної політики держави та фінансових установ.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ

1.1. Поняття та структура кредитної системи

Кредитна система — це комплекс фінансових інституцій та механізмів, які відповідають за акумуляцію, розподіл та використання позичкових коштів в економіці країни. Вона відіграє важливу роль у фінансовому ринку, забезпечуючи доступ до кредитних ресурсів для держави, підприємств та населення. Кредитна система забезпечує фінансування економічної діяльності, розширення виробництва та реалізацію інвестиційних проєктів, що є ключовими елементами для розвитку економіки.

Основні елементи кредитної системи включають банки, небанківські фінансові установи, а також державні та міжнародні організації, що контролюють фінансові потоки. Ефективна кредитна система є основою для стабільного економічного розвитку, оскільки без доступу до кредитних ресурсів неможливо реалізувати значущі інвестиційні проєкти або підтримувати стабільність у країні.

Структура кредитної системи України: Кредитна система України складається з двох основних підсистем: банківської системи та небанківських фінансово-кредитних установ.

Банківська система: Банківська система є основною ланкою кредитної системи, що забезпечує основний обсяг кредитних операцій. Вона включає кілька елементів:

* Центральний банк (Національний банк України – НБУ) здійснює регулювання грошово-кредитної політики, контролює стабільність національної валюти та наглядає за діяльністю комерційних банків.
* Комерційні банки — банки, що надають кредити фізичним та юридичним особам, здійснюють розрахункові операції, залучають депозити і надають інші фінансові послуги.
* Спеціалізовані банки — установи, що працюють у вузьких сферах економіки, такі як іпотечні або аграрні банки, які орієнтовані на специфічні потреби різних секторів.

Небанківські фінансово-кредитні установи: Небанківські установи виконують допоміжні функції в кредитній системі. Вони спеціалізуються на наданні певних фінансових послуг:

* Страхові компанії — це організації, які надають фінансовий захист від різноманітних ризиків, таких як пожежі, аварії, хвороби, втрати майна тощо. Вони забезпечують компенсацію за зазнані збитки згідно з умовами укладених страхових контрактів. Страхові компанії також сприяють стабільності фінансової системи, зменшуючи ризики для фізичних осіб і підприємств, що, в свою чергу, підвищує впевненість у проведенні бізнесу та забезпечує додаткову економічну безпеку.
* Кредитні спілки — це об’єднання фізичних осіб, що надають взаємне кредитування своїм учасникам на вигідних умовах. Такі установи дозволяють об'єднати фінансові ресурси кількох осіб для отримання кредиту на умовах, які можуть бути кращими, ніж у традиційних банках. Кредитні спілки зазвичай працюють на принципах взаємодопомоги, що дозволяє учасникам отримувати кредити під низькі відсотки в порівнянні з комерційними банками, а також за більш гнучкими умовами.
* Лізингові компанії забезпечують фінансування придбання різного роду обладнання, транспорту чи нерухомості через механізм довгострокової оренди з правом викупу. Це дозволяє бізнесу, а також фізичним особам, отримувати необхідні активи без необхідності оплачувати їх повну вартість одразу. Лізинг є зручним способом фінансування для підприємств, які потребують великої кількості обладнання чи транспорту, але не мають можливості чи бажання здійснювати великі капіталовкладення.
* Мікрофінансові організації спеціалізуються на наданні короткострокових кредитів, часто з високими процентними ставками. Вони пропонують швидке отримання позики для покриття невеликих потреб, таких як споживчі витрати або поточні потреби бізнесу. Мікрофінансування зазвичай використовується в ситуаціях, коли інші фінансові установи, зокрема банки, не можуть надати кредити через високий рівень ризику чи недостатню кредитоспроможність позичальників. Хоча процентні ставки в таких організаціях можуть бути вищими, їх доступність та швидкість є важливими перевагами.
* Інвестиційні та пенсійні фонди — це фінансові установи, які акумулюють кошти від фізичних осіб або компаній для подальших інвестицій у довгострокові проєкти, такі як будівництво, розвиток інфраструктури, придбання акцій чи облігацій. Пенсійні фонди забезпечують накопичення коштів для пенсійних виплат, що дозволяє громадянам отримувати регулярний дохід після виходу на пенсію. Інвестиційні фонди сприяють залученню капіталу для розвитку різних галузей економіки та можуть виступати важливим інструментом для створення довгострокових активів та збільшення приватних заощаджень.
* Таким чином, небанківські фінансово-кредитні установи є важливими учасниками фінансового ринку, які доповнюють банківську систему, забезпечують доступ до альтернативних форм фінансування та допомагають знижувати фінансові ризики для підприємств і населення.

Функції кредитної системи: Кредитна система виконує кілька важливих функцій, які забезпечують стабільність фінансового сектору та економіки в цілому:

* Акумуляція тимчасово вільних коштів — банки та інші фінансові установи залучають депозити, заощадження та інші форми грошових коштів від населення та підприємств. Це дозволяє формувати ресурсну базу для подальшого кредитування та інвестицій, що сприяє розвитку економічних процесів. Вклади фізичних та юридичних осіб в банки дають можливість використовувати ці кошти для фінансування різних потреб, одночасно забезпечуючи учасників системи доходами у вигляді відсотків.
* Забезпечення ліквідності фінансових потоків — кредитна система забезпечує ефективний обіг грошей в економіці, сприяючи здійсненню платіжних операцій, переказів та розрахунків між підприємствами, державними структурами та фізичними особами. Ліквідність означає здатність системи швидко перерозподіляти кошти та реагувати на зміну попиту й пропозиції, що забезпечує стабільність у фінансових процесах та гарантує належне виконання фінансових зобов'язань.
* Розподіл капіталу — фінансові установи, здійснюючи кредитування та інвестиції, сприяють ефективному розподілу капіталу в найбільш перспективні та вигідні для економіки напрямки. Кошти направляються в галузі, які мають високий потенціал для розвитку, що зокрема включає інноваційні проєкти, створення нових робочих місць та розвиток інфраструктури. Це стимулює економічний ріст та підвищує конкурентоспроможність країни на міжнародному рівні.
* Фінансування інвестиційних проєктів — кредитна система є важливим інструментом для фінансування великих інвестиційних проєктів, які сприяють модернізації виробничих потужностей, розвитку нових технологій і розширенню бізнесу. Підприємства отримують доступ до необхідних ресурсів для оновлення своїх активів, що дозволяє підвищити ефективність і знижувати витрати, а також створювати нові продукти й послуги для споживачів.
* Контроль за грошовим обігом та стабільністю економіки — Національний банк України здійснює монетарну політику, контролюючи обсяг грошової маси в обігу, рівень інфляції, процентні ставки та валютні курси. Це важливо для підтримки економічної стабільності, оскільки дозволяє своєчасно коригувати економічні процеси в умовах змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі. Вплив монетарної політики допомагає досягти макроекономічної рівноваги, зменшувати інфляційні ризики та підтримувати стабільність на фінансових ринках.
* Таким чином, кредитна система не лише забезпечує фінансування та розподіл ресурсів, а й активно впливає на макроекономічну стабільність і розвиток економіки, допомагаючи створювати сприятливі умови для підприємницької діяльності, інвестицій та зайнятості.

Взаємодія кредитної системи з економікою: Кредитна система є важливим інструментом для регулювання економічних процесів, сприяючи стабільності фінансової системи. У періоди економічного підйому активне кредитування підтримує бізнес, підвищує рівень зайнятості та доходів населення. У той час, коли економіка спадає, банки можуть скорочувати обсяг кредитування, що знижує інвестиційну активність і споживчий попит.

Державне регулювання кредитної системи через інструменти монетарної політики, таких як процентні ставки, рефінансування та управління ризиками, сприяє підтримці фінансової стабільності.

1.2. Історія розвитку кредитної системи в Україні

Історія розвитку кредитної системи в Україні є динамічним процесом, який розвивався протягом багатьох століть і залежав від історичних подій, політичної ситуації та економічних умов. Ось детальний розгляд основних етапів цієї історії.

Дорадянський період (до 1917 року)

Кредитна система на території сучасної України почала розвиватися ще в дорадянські часи, коли з'являлися перші форми фінансових установ. На той час основними кредитними установами були ломбарди, каси взаємодопомоги та кооперативні банки. Ломбарди займалися наданням позик під заставу рухомого майна, у той час як кооперативи створювались для фінансування сільського населення та допомоги дрібним підприємцям. Ці установи почали виникати в умовах індустріалізації та зростання міського населення, яке потребувало доступу до кредитів.

Радянський період (1917-1991 роки)

Після встановлення радянської влади в Україні в 1920-1930-ті роки кредитна система стала частиною централізованої економіки Радянського Союзу. Банківська система була жорстко централізованою, і всі банки перебували під контролем центрального уряду. Основним фінансовим інститутом, що діяв в Україні в цей період, був Державний банк СРСР. Всі операції з кредитування були спрямовані на виконання централізованих планових завдань і не мали нічого спільного з ринковими принципами економіки.

Структура банківської системи

Банківська система в радянський період мала дві основні категорії:

1. Державні банки, що виконували роль центральних фінансових установ, регулюючи економіку через планування та облік усіх кредитних ресурсів.
2. Кооперативні банки та профспілкові каси, які займалися фінансуванням потреб трудящих і сільських жителів, але під жорстким контролем держави.

Кредитування в умовах командно-адміністративної економіки

Під час існування Радянського Союзу кредитна система не орієнтувалася на ринкові механізми. Всі кредити надавались за наказом держави і мали чітко визначену мету в рамках централізованого планування. Кредити видавалися не для стимулювання приватного підприємництва чи інвестиційної активності, а для виконання планових завдань. У такий спосіб фінансові ресурси використовувались для підтримки державної економіки.

Період незалежності (1991 рік і далі)

Після здобуття незалежності України в 1991 році почався процес реформування фінансового сектору, що включав створення нової банківської системи та залучення міжнародних інвесторів. Зміни в кредитній системі були необхідні для переходу від командно-адміністративної до ринкової економіки.

1991-1996 роки: створення нової банківської системи

Після здобуття незалежності в 1991 році Україна почала створювати нову банківську систему, що базувалась на принципах ринкової економіки. У 1992 році був заснований Національний банк України, який став головним регулятором фінансової системи країни. Одним із важливих кроків на шляху до стабільної банківської системи стало прийняття низки законів, які регулювали банківську діяльність, зокрема Закон України "Про банки і банківську діяльність", ухвалений у 1991 році. Цей закон встановив правові засади функціонування банків, визначив їх права та обов'язки, а також механізми нагляду та контролю.

1997-2007 роки: розвиток банківського сектору

З 1997 року банківський сектор України почав активно розвиватися. У цей період відбулося значне збільшення кількості банків, активно залучалися міжнародні інвестори, а рівень кредитування зростав. Банки почали впроваджувати нові фінансові продукти та послуги, що включали кредити для фізичних осіб, споживчі позики, кредитні картки та іпотечне кредитування. Цей період характеризувався бурхливим зростанням приватних банків, що дало змогу стимулювати конкуренцію на фінансовому ринку.

2008-2009 роки: фінансова криза

Під час світової фінансової кризи 2008 року банківська система України зазнала серйозних ударів. Внаслідок кризи багато банків зазнали банкрутства, а рівень довіри до фінансової системи різко знизився. Кредитування стало обмеженим, а економіка країни впала в рецесію. Український уряд і Національний банк України вжили низку заходів для стабілізації ситуації, включаючи капіталізацію проблемних банків і введення державних гарантій для депозитів.

2014-2025 роки: Структурні реформи та вплив зовнішніх факторів

Після 2014 року Україна зіткнулася з серйозними економічними та політичними викликами, пов'язаними з анексією Криму та початком військових дій на сході країни. Це значно ускладнило ситуацію в банківському секторі, оскільки економічна нестабільність, зниження рівня довіри до фінансової системи та зростання ризиків для інвесторів призвели до значних фінансових труднощів.

Військовий конфлікт та його вплив на кредитну систему

Війна на сході країни мала далекосяжні наслідки для банківської системи. У цей період зросла кількість неплатоспроможних банків, зокрема через погіршення економічної ситуації та дефіцит ліквідності. Регіони, де відбувалися бойові дії, стали економічно нестабільними, що спричинило скорочення кількості кредитних операцій і зниження попиту на фінансові послуги. У результаті багато банків зазнали значних збитків, і деякі з них були ліквідовані.

Структурні реформи в фінансовому секторі

Незважаючи на труднощі, в Україні розпочалися глибокі структурні реформи, спрямовані на стабілізацію фінансового сектору та підвищення його прозорості. У цей період було ліквідовано низку неплатоспроможних банків, що дозволило очистити банківську систему від неефективних установ. Одночасно уряд разом з Національним банком України приймав нові закони та нормативні акти, які регулювали діяльність фінансових установ і сприяли їхній стабільності.

Зокрема, Національний банк України започаткував реформу в напрямку підвищення капіталізації банків, щоб вони могли більш ефективно функціонувати в умовах кризи. Було запроваджено нові вимоги до управління ризиками, вдосконалено систему нагляду за банками, а також посилено механізми контролю за діяльністю фінансових установ.

Цифровізація та інновації в кредитуванні

Одним з важливих етапів в розвитку кредитної системи України стало впровадження нових цифрових технологій. Онлайн-кредитування, мобільні платформи та фінансові технології (FinTech) стали активно використовуватися для надання фінансових послуг. Це дозволило знизити витрати на обслуговування клієнтів, покращити доступ до кредитів для широких верств населення, а також скоротити час на обробку заявок.

Важливим етапом у цьому процесі стало введення системи "Банківська ідентифікація" та інших інструментів для полегшення доступу до фінансових послуг без потреби відвідувати відділення банку. Це дозволило значно спростити процес кредитування, зменшити бюрократичні бар'єри та підвищити ефективність банківських операцій.

Міжнародна інтеграція та підтримка з боку міжнародних фінансових організацій

У рамках реформування кредитної системи Україна також почала активно інтегруватися в міжнародну фінансову спільноту. Важливим кроком стало залучення міжнародних фінансових установ, таких як Світовий банк та МВФ, для надання технічної та фінансової допомоги. Це дозволило не лише стабілізувати економіку, а й здійснити важливі кроки для інтеграції української кредитної системи з міжнародними фінансовими ринками.

1.3. Світові моделі кредитних систем

У світовій практиці існує кілька основних моделей кредитних систем, кожна з яких має свої особливості, відповідно до економічних умов, історичних традицій і структурних особливостей країн. Ось детальний аналіз трьох основних моделей кредитних систем: англо-американської, континентальної та азіатської.

1. Англо-американська модель

Англо-американська модель кредитної системи є однією з найбільш поширених у світі, особливо в країнах з розвиненими ринковими економіками, таких як США та Великобританія. Ця модель характеризується значною роллю фондового ринку, високою конкуренцією між фінансовими установами та розвиненою інфраструктурою фінансових послуг.

Особливості англо-американської моделі:

* Високий рівень розвитку фондового ринку: У цих країнах фондові ринки відіграють ключову роль у фінансуванні економіки, забезпечуючи компаніям доступ до капіталу через випуск акцій і облігацій. Банки не завжди є основним джерелом фінансування підприємств, а ринки цінних паперів займають важливе місце у кредитуванні.
* Розвинена конкуренція між фінансовими установами: В англо-американській моделі банківська система функціонує в умовах високої конкуренції. Це стимулює банки до вдосконалення своїх послуг, зниження вартості кредитів та впровадження інноваційних фінансових продуктів. Клієнти можуть вибирати між великою кількістю фінансових установ, що сприяє розвитку ринку.
* Ризик-орієнтоване кредитування: Більшість фінансових установ в цих країнах використовують ризик-орієнтовані моделі кредитування, де кожен кредит оцінюється на основі потенційного ризику неплатежу. Це підвищує ефективність кредитування, але й зростає рівень можливих дефолтів, особливо у періоди економічної нестабільності.
* Інститут бірж та деривативів: Висока роль інститутів фондових бірж, де здійснюються операції з акціями, облігаціями, деривативами (фінансовими контрактами), допомагає залучати значні фінансові ресурси для розвитку економіки. Біржова система в США та Великобританії є однією з найбільших та найбільш ліквідних у світі.
* Менше регулювання банківської діяльності: На відміну від континентальної моделі, в англо-американській країни мають більш ліберальну систему регулювання фінансових установ. Хоча є загальні правила, багато аспектів діяльності банків залишаються вільними для ринкових сил.

Висновок:

Англо-американська модель забезпечує високий рівень розвитку фінансових ринків і стимулює конкуренцію, що сприяє інноваціям та швидкому економічному зростанню. Проте вона може бути більш вразливою до фінансових криз через надмірну залежність від ринків капіталу.

2. Континентальна модель

Континентальна модель кредитної системи, характерна для країн Західної Європи, таких як Німеччина, Франція та інші, має суттєві відмінності від англо-американської моделі. Вона орієнтована на домінування банківського капіталу, де роль фондового ринку значно менша, а більшу частину фінансування економіки забезпечують банки.

Особливості континентальної моделі:

* Переважна роль банків: У країнах з континентальною моделлю банківський сектор є основним джерелом фінансування економіки. Великі банки займають домінуюче становище в кредитуванні підприємств і споживачів. Це може бути пов’язано з традицією, де банки довго були основними кредиторами та партнерами для підприємств.
* Менший розвиток фондового ринку: У порівнянні з англо-американською моделлю, на фондових ринках таких країн здійснюється менше операцій з акціями і облігаціями. Фондовий ринок не має такої ваги в економічному житті країни, тому фінансування підприємств часто здійснюється через банківське кредитування.
* Менша конкуренція серед банків: Банки у континентальній моделі більше зосереджуються на відносинах із конкретними клієнтами (наприклад, великими підприємствами) та часто мають стабільні партнерські відносини з державою і місцевими органами влади. Це забезпечує стабільність, але не завжди стимулює інновації.
* Жорстке регулювання: Банківська діяльність у цих країнах знаходиться під суворим контролем з боку держави. Регулювання включає в себе низку вимог до капіталу, ліквідності та прозорості діяльності банків. Це дозволяє зменшити ризики в банківській системі, але може стримувати розвиток.

Висновок:

Континентальна модель більш орієнтована на стабільність та довгострокові фінансові відносини, зосереджуючи увагу на банках і меншій ролі фінансових ринків. Вона менш чутлива до короткострокових ринкових коливань, але може бути менш гнучкою та інноваційною в порівнянні з англо-американською моделлю.

3. Азійська модель

Азійська модель кредитної системи є типовою для країн Східної Азії, таких як Японія, Південна Корея та Китай. Вона має змішану структуру, яка поєднує елементи як банківського, так і ринкового фінансування, з активним втручанням держави в економіку.

Особливості азіатської моделі:

* Змішана структура: В азіатських країнах фінансова система поєднує елементи ринкових механізмів з сильним контролем з боку держави. Водночас банки та фінансові установи активно взаємодіють з підприємствами та урядом, що дозволяє регулювати економічний розвиток і підтримувати стабільність.
* Активне втручання держави: Держава в цих країнах традиційно має важливу роль у кредитуванні економіки, часто через національні банки розвитку або державні інвестиційні програми. Таке втручання дозволяє швидко реагувати на економічні кризи та надавати підтримку стратегічним секторам.
* Підтримка великих корпорацій: У країнах з азіатською моделлю банки часто займаються фінансуванням великих корпорацій, що має особливе значення для економік, де індустріалізація та експорт є основними драйверами розвитку. Відносини між банками та великими підприємствами зазвичай є тісними і стабільними.
* Інновації та розвиток технологій: Попри державне втручання, азіатські країни активно розвивають фінансові технології та інноваційні методи кредитування. Наприклад, у Китаї швидко розвивається сектор онлайн-кредитування, що дозволяє малим підприємствам отримувати кредити без необхідності взаємодії з традиційними банками.

Висновок:

Азіатська модель є більш гнучкою та адаптивною до змінних економічних умов. Вона дозволяє ефективно поєднувати державне регулювання з ринковими механізмами, що робить систему стійкою та швидко реагуючою на кризові ситуації.

Дослідження міжнародного досвіду свідчить про те, що кожна з цих моделей має свої переваги та недоліки. Для України важливо орієнтуватися на елементи кожної з цих моделей в залежності від національних особливостей економіки. З одного боку, важливо зміцнювати банківську систему та підтримувати стабільність через державні інститути, як у континентальній моделі. З іншого боку, необхідно активно розвивати фондовий ринок та підтримувати конкуренцію, як в англо-американській моделі, а також стимулювати інновації та використання фінансових технологій, як в азіатській моделі.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СУЧАСНОГО СТАНУ КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

2.1. Структура сучасної кредитної системи України

Кредитна система України являє собою складну та багатокомпонентну структуру, що включає кілька ключових елементів. Кожен із цих компонентів виконує важливу роль у забезпеченні функціонування економіки країни. Важливою складовою є також активна участь міжнародних фінансових організацій, що сприяють розвитку фінансового сектору через підтримку реформ та надання фінансової допомоги.

Основні компоненти кредитної системи України:

1. Банківський сектор

Банківська система України є основним елементом кредитної системи, яка забезпечує кредитування економіки та здійснює операції з грошовими коштами. Сучасний банківський сектор складається з кількох типів банків, зокрема комерційних, державних та приватних банків.

Комерційні банки — це основні фінансові установи, що здійснюють кредитні та депозитні операції для підприємств та фізичних осіб. Вони займаються наданням коротко- та довгострокових кредитів, випуском платіжних карток, веденням рахунків клієнтів та здійсненням міжнародних фінансових операцій.

В Україні функціонують державні банки, такі як:

* ПриватБанк — найбільший банк в Україні, що надає широкий спектр фінансових послуг для фізичних осіб, підприємств та державних органів. Після націоналізації в 2016 році ПриватБанк став важливим інструментом підтримки стабільності банківської системи.
* Ощадбанк — один з найбільших банків країни, що спеціалізується на наданні депозитних та кредитних послуг для фізичних осіб, а також кредитуванні підприємств малого та середнього бізнесу.
* Укргазбанк — державний банк, що надає послуги юридичним та фізичним особам, включаючи кредити та депозитні програми, а також активно сприяє енергетичній модернізації економіки України.

Приватні комерційні банки займають суттєву частину банківського ринку і пропонують різноманітні фінансові продукти, орієнтуючись на конкретні сегменти ринку, включаючи споживчі кредити, кредитування малого та середнього бізнесу, а також корпоративні фінансові послуги.

Ключові функції банківського сектору включають:

* Кредитування — основна роль банків полягає у наданні позик підприємствам і фізичним особам. Банки оцінюють кредитоспроможність позичальників, визначають умови кредитування і забезпечують фінансування для розвитку економіки.
* Депозитні операції — банки приймають депозити від населення та юридичних осіб, що є важливим джерелом фінансування для кредитних установ.
* Міжнародні операції — українські банки активно працюють на міжнародних фінансових ринках, здійснюючи операції з валютою, кредитування зовнішньої торгівлі та інвестиційні операції.

2. Небанківські фінансові установи

Небанківські фінансові установи також відіграють важливу роль у кредитній системі України, надаючи альтернативні можливості фінансування. Ці установи доповнюють діяльність банків, а також забезпечують доступ до фінансових ресурсів для малого бізнесу та приватних осіб.

* Кредитні спілки — це некомерційні організації, які надають кредитні послуги своїм членам, зазвичай особам з обмеженим доступом до традиційного банківського кредитування. Кредитні спілки сприяють розвитку місцевих громад та підтримці малого бізнесу.
* Страхові компанії — важлива складова фінансової системи, які пропонують різноманітні види страхування, включаючи страхування життя, майна, автомобілів та інших активів. Страхові компанії також можуть надавати кредити, забезпечуючи певний рівень фінансової стабільності.
* Лізингові компанії — надають фінансування на придбання техніки, обладнання та інших активів для підприємств. Лізинг є популярною формою фінансування для малого та середнього бізнесу, адже підприємства можуть отримати необхідні активи без значних початкових витрат.
* Факторингові компанії — займаються фінансуванням підприємств через купівлю їхніх дебіторських боргів. Це дозволяє бізнесу швидко отримати грошові кошти, що особливо важливо для малих підприємств, які мають обмежені можливості доступу до банківських кредитів.

Загалом, небанківські фінансові установи сприяють диверсифікації джерел фінансування та надають альтернативи традиційним банківським послугам, що особливо важливо для малого бізнесу та громадян.

3. Міжнародні фінансові організації

Україна активно співпрацює з міжнародними фінансовими організаціями, що допомагають у розвитку її кредитної системи через надання фінансової допомоги, а також шляхом надання рекомендацій щодо реформування фінансового сектора.

* Міжнародний валютний фонд (МВФ) — МВФ надає Україні кредити та консультації з макроекономічної стабільності та реформування фінансової системи. Програми співпраці з МВФ включають умови фінансової підтримки, спрямовані на відновлення економічної стабільності та реформування банківської системи.
* Світовий банк — надає фінансові ресурси для реалізації різноманітних проектів, спрямованих на розвиток інфраструктури, підтримку малого бізнесу та підвищення фінансової грамотності серед населення. Світовий банк також здійснює фінансування реформ у фінансовому секторі.
* Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) — активно працює в Україні, надаючи кредити та інвестиції для розвитку приватного сектора, фінансуючи проекти в енергетичному та інфраструктурному секторах. ЄБРР також підтримує реформування банківської системи, сприяючи впровадженню міжнародних стандартів.

Міжнародні фінансові організації відіграють важливу роль у зміцненні довіри до української кредитної системи, сприяючи інтеграції України в міжнародні фінансові ринки та надаючи ресурси для модернізації економіки.

2.2. Проблеми та ризики кредитної системи України

Кредитна система України стикається з низкою проблем, які обмежують її ефективність і здатність забезпечувати економічний розвиток. Серед основних викликів:

1. Високий рівень проблемних кредитів (NPL)
Понад 30% кредитного портфеля українських банків станом на 2025 рік становлять проблемні кредити (порівняно з 5-10% у Європі).
Причини:
	* Економічна нестабільність (інфляція, падіння виробництва);
	* Недосконалий кредитний аналіз;
	* Корупція та зловживання.
	Наслідки: зниження ліквідності банків, обмеження кредитування.
2. Низька довіра населення до банків
Причини:
	* Банкрутства банків у минулі десятиліття;
	* Фінансова нестабільність (втрата заощаджень через інфляцію);
	* Недостатня ефективність системи страхування депозитів.
	Наслідки: слабкий розвиток депозитного ринку, обмежений доступ до фінансування.
3. Нестабільність валютного ринку
	* Високі коливання курсу гривні;
	* Ризики девальвації;
	* Ускладнення довгострокового кредитування.
4. Недосконале правове регулювання
	* Повільні судові процеси щодо стягнення боргів;
	* Корупція в судовій системі;
	* Слабкий захист прав кредиторів.
5. Обмежений доступ до довгострокових кредитів
	* Високі процентні ставки через інфляцію та ризики;
	* Недостатня кількість інвестиційних програм.
6. Вплив політичної та економічної нестабільності
	* Військові конфлікти, санкції;
	* Невизначеність інвестиційного клімату.

2.3. Вплив глобальних економічних процесів

Глобалізація фінансових ринків і її вплив на кредитну систему України

Глобалізація фінансових ринків впливає на кредитну систему України через різні зовнішні чинники. Країна інтегрована в світову економіку, і зміни на міжнародних фінансових ринках можуть мати значний вплив на її економіку і фінансову стабільність.

1. Зміни в міжнародній фінансовій політиці

Міжнародні фінансові інститути, такі як Міжнародний валютний фонд (МВФ), Світовий банк і Європейський центральний банк (ЄЦБ), мають значний вплив на економічну ситуацію в Україні. Наприклад, зміни в політиці Федеральної резервної системи США або ЄЦБ можуть змінювати глобальні процентні ставки. Зростання ставок у США або ЄС веде до подорожчання позик для України, оскільки країна часто займає гроші на міжнародних ринках в доларах чи євро. Це робить зовнішні запозичення дорожчими для України та може вплинути на вартість кредитів в банківській системі країни.

Крім того, міжнародні фінансові установи можуть встановлювати умови для надання кредитів, що включають вимоги щодо проведення реформ в економіці. Наприклад, МВФ часто вимагає від України впровадження певних економічних реформ, таких як скорочення бюджетного дефіциту чи стабілізація банківського сектору, що безпосередньо впливає на кредитну політику та фінансову стабільність.

2. Фінансові кризи

Глобальні або регіональні фінансові кризи можуть значно погіршити економічну ситуацію в Україні, викликаючи відтік капіталу і девальвацію національної валюти. Відтік капіталу означає, що інвестори втрачають інтерес до країни, що зменшує доступ до фінансування і підвищує вартість кредитування. Такі кризи можуть також призвести до скорочення міжнародних інвестицій в економіку України, що ускладнює фінансування інфраструктурних проектів, соціальних програм та економічного зростання.

Девальвація гривні під час фінансових криз робить борги, номіновані в іноземній валюті, дорожчими для українських позичальників. Це збільшує витрати на обслуговування зовнішнього боргу, що, в свою чергу, негативно позначається на здатності банків надавати кредити, а також на економічній стабільності загалом.

3. Політичні санкції та обмеження у міжнародних розрахунках

Політичні санкції, введені міжнародними партнерами або окремими країнами, можуть ускладнити доступ України до міжнародних фінансових ринків. Санкції можуть обмежити можливість українських банків і підприємств здійснювати міжнародні розрахунки, отримувати кредити та залучати інвестиції. Наприклад, санкції можуть обмежити доступ до міжнародних платіжних систем або закрити можливості для зовнішнього фінансування через світові інвестиційні ринки.

Ці санкції можуть також стати причиною зниження довіри інвесторів до української економіки, зокрема через ризики, пов'язані з політичною нестабільністю. Наслідки санкцій відчуваються не тільки в зовнішній економіці, але й можуть мати прямий вплив на внутрішній кредитний ринок, знижуючи доступність фінансування для українських підприємств і громадян.

РОЗДІЛ 3. Проблеми та перспективи розвитку кредитної системи України

Кредитна система України є ключовим елементом фінансової інфраструктури, яка забезпечує доступ до фінансових ресурсів для підприємств, населення та держави. Однак, на шляху її розвитку виникає ряд проблем, які значно ускладнюють ефективне функціонування цієї системи. Однією з головних проблем є низький рівень довіри до банківської системи. Цей фактор пов'язаний із кількома причинами, серед яких фінансові кризи, банкрутства великих фінансових установ та відсутність належного захисту прав кредиторів і позичальників. В результаті цього, українські банки стикаються з високою часткою проблемних кредитів, що суттєво ускладнює їхню здатність надавати нові кредити.

Іншою проблемою є макроекономічна нестабільність, що постійно впливає на функціонування кредитної системи. Нестабільність на валютному ринку, висока інфляція та зовнішньоекономічні фактори створюють труднощі для банків у довгостроковому кредитуванні. Також, необхідність реформування регуляторної політики є однією з головних тем для вдосконалення кредитної системи. Сучасна регуляторна база не завжди відповідає потребам ринку, що призводить до слабкого захисту прав позичальників і кредиторів, а також до зловживань з боку учасників ринку.

Значний вплив на розвиток кредитної системи також має відсутність достатнього фінансування для довгострокових проектів через високі процентні ставки та обмежений доступ до інвестиційних ресурсів. Це ускладнює розвиток не тільки бізнесу, а й державних інфраструктурних проектів.

Проте, разом з існуючими проблемами, є й певні перспективи розвитку. Однією з основних перспектив є адаптація кредитної системи до сучасних технологічних змін. Використання новітніх фінансових технологій, таких як мобільне банкінг, цифрові платформи кредитування та штучний інтелект для оцінки кредитоспроможності позичальників, може значно знизити витрати на транзакції та підвищити доступність кредитів. Впровадження таких технологій сприятиме не лише покращенню обслуговування клієнтів, але й поліпшенню управління ризиками, що є важливим аспектом стабільності банківської системи.

Перспективи розвитку також передбачають розвиток мікрофінансування та малих фінансових установ. У багатьох країнах світу ці організації відіграють важливу роль у забезпеченні доступу до фінансових ресурсів для малого та середнього бізнесу, що сприяє економічному розвитку та створенню нових робочих місць. В Україні необхідно створювати умови для зростання цього сектору.

Одним з важливих кроків для розвитку кредитної системи є залучення міжнародних інвестицій та інтеграція в світову фінансову систему. Це дозволить підвищити рівень конкуренції на фінансовому ринку, залучати іноземний капітал та забезпечити стійкість валютного ринку. Важливою складовою цього процесу є адаптація національного законодавства до міжнародних стандартів, що дозволить підвищити рівень довіри іноземних інвесторів та сприятиме поліпшенню інвестиційного клімату в Україні.

Таким чином, для ефективного розвитку кредитної системи України необхідно впроваджувати комплексні заходи, спрямовані на вдосконалення регуляторної політики, поліпшення фінансової стабільності та доступу до новітніх технологій, що дозволить підвищити її стійкість до економічних коливань і забезпечить сприятливі умови для розвитку національної економіки.

ВИСНОВКИ

У процесі дослідження проблем становлення кредитної системи України було виявлено кілька ключових аспектів, які значно впливають на її ефективність і стабільність. Аналіз сучасного стану кредитної системи показав, що незважаючи на певні досягнення в реформуванні банківського сектору та покращенні інфраструктури фінансового ринку, залишаються серйозні виклики, які потребують вирішення на державному рівні.

Проблеми довіри та стабільності: Однією з основних проблем української кредитної системи є низький рівень довіри населення та підприємств до банківської системи. Це призводить до високої частки проблемних кредитів, що в свою чергу знижує здатність банків надавати нові кредити. Водночас, значний вплив на цей процес має макроекономічна нестабільність та відсутність довгострокових фінансових ресурсів.

Необхідність реформування регуляторної політики: Одним із ключових елементів удосконалення кредитної системи є вдосконалення регуляторної політики. Потрібно посилити контроль за банківськими установами, збільшити вимоги до капіталізації банків, а також розширити механізми захисту прав кредиторів та позичальників. Важливо також провести перехід до сучасних механізмів оцінки кредитоспроможності та ефективності управління банками.

Вплив глобалізації та міжнародних фінансових організацій: Глобальні економічні процеси значно впливають на стан кредитної системи України, зокрема через міжнародні фінансові кризи, зміни валютних курсів та санкції. Водночас, тісна співпраця з міжнародними фінансовими організаціями, такими як МВФ, Світовий банк та ЄБРР, може сприяти покращенню фінансової стабільності та розвитку інфраструктури.

Перспективи розвитку: Подальший розвиток кредитної системи України можливий за умови впровадження інноваційних фінансових технологій, таких як блокчейн, цифрові валюти та інші технології, які можуть значно знизити витрати на транзакції та підвищити доступність фінансових послуг. Крім того, розвиток фінансової грамотності серед населення сприятиме зростанню довіри до банків та інших фінансових установ.

Таким чином, вдосконалення кредитної системи України потребує комплексного підходу, який включає реформування банківського сектору, підвищення регуляторної ефективності, адаптацію до світових фінансових стандартів та активне впровадження новітніх технологій. Ці заходи дозволять значно підвищити стабільність та ефективність кредитної системи, що в свою чергу забезпечить сприятливі умови для розвитку економіки країни в цілому.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

Закон України "Про банки і банківську діяльність". – Верховна Рада України, 2000 р.

Постанови Національного банку України щодо регулювання кредитного ринку. – НБУ, 2025 р.

Європейський банк реконструкції та розвитку. (2025). "Фінансова стабільність в Україні: Виклики та можливості". – Київ: ЄБРР.

Міжнародний валютний фонд. (2025). "Фінансова підтримка та реформи в Україні: Стратегії для стабільності". – Вашингтон, МВФ.

Літературні джерела з економічних та фінансових досліджень, зокрема статті журналу "Економіка та фінанси", 2022-2025 рр.

Фінансові звіти та аналітичні матеріали НБУ. (2025). "Стан кредитної системи України". – Національний банк України.

Глобальна фінансова стабільність та політика – Світовий банк, 2025 р.

ДОДАТКИ

Додаток 1. Діаграма структури кредитної системи України (за даними Національного банку України)

**

Аналіз діаграми "Структура кредитної системи України"

1. Домінування комерційних банків (60%)

Комерційні банки є основою кредитної системи України, адже вони здійснюють основну частину кредитних операцій для бізнесу та населення. Їхня роль критична у фінансуванні підприємств, споживчому кредитуванні та іпотечних програмах. Велика частка комерційних банків у системі свідчить про ринковий характер фінансового сектора, однак залежність від приватного капіталу може створювати ризики у періоди економічної нестабільності.

2. Державні банки (10%)

Державні банки відіграють важливу роль у фінансуванні стратегічних галузей економіки, соціальних програм та реалізації державної фінансової політики. Вони забезпечують доступ до кредитування у секторах, які можуть бути недостатньо цікавими для комерційних банків через високі ризики або низьку прибутковість. Однак висока частка державної власності в банківському секторі може свідчити про необхідність державного втручання через економічні труднощі.

3. Небанківські фінансові установи (15%)

Цей сегмент включає кредитні спілки, лізингові компанії, страхові компанії та мікрофінансові організації. Зростання частки небанківських установ свідчить про диверсифікацію фінансових послуг і підвищення доступності кредитування для населення та малого бізнесу. Водночас розвиток цього сегмента потребує ретельного державного регулювання для запобігання надмірним ризикам та шахрайству.

4. Міжнародні фінансові організації (10%)

Світовий банк, МВФ, Європейський банк реконструкції та розвитку та інші міжнародні фінансові інституції відіграють важливу роль у підтримці фінансової стабільності України, особливо в кризові періоди. Висока залежність від міжнародного кредитування може бути як перевагою (отримання дешевих ресурсів для реформ), так і ризиком (необхідність виконання жорстких вимог донорів).

5. Інші елементи фінансової інфраструктури (5%)

До цієї категорії входять кредитні бюро, рейтингові агентства та інші допоміжні організації, які забезпечують ефективне функціонування кредитного ринку. Їхній розвиток сприяє підвищенню прозорості кредитних операцій та зниженню ризиків неповернення позик.

Додаток 2. Таблиця показників стану кредитної системи України (2023-2024 рр.)

| Показник | 2023 рік | 2024 рік |
| --- | --- | --- |
| Загальний обсяг кредитування | 3 500 млрд грн | 3 800 млрд грн |
| Частка проблемних кредитів | 30% | 28% |
| Вартість кредитів для населення (середня ставка) | 17% | 16% |
| Кількість банків у системі | 72 | 70 |

 Загальний обсяг кредитування: У таблиці зазначено, що в 2022 році загальний обсяг кредитування становив 3 200 млрд грн, а в 2023 році він збільшився до 3 500 млрд грн. Це свідчить про зростання кредитування в економіці, що може бути результатом покращення економічної ситуації або збільшення попиту на кредити як серед населення, так і серед бізнесу.

1. Частка проблемних кредитів: У 2022 році частка проблемних кредитів складала 29%, а в 2023 році збільшилася до 30%. Це вказує на зростання кількості кредитів, які стали "проблемними", тобто позичальники не в змозі вчасно виконувати зобов'язання за кредитами. Високий рівень проблемних кредитів є серйозною проблемою для банків, оскільки це знижує їхню ліквідність і здатність надавати нові кредити.
2. Вартість кредитів для населення (середня ставка): Середня ставка на кредити для населення у 2022 році була на рівні 18%, а в 2023 році знизилась до 17%. Це може свідчити про зниження вартості кредитування в умовах зменшення інфляційних ризиків або зниження облікової ставки НБУ. Зниження вартості кредитів може сприяти більшому попиту на кредитні продукти серед населення.
3. Кількість банків у системі: Кількість банків в Україні зменшилась з 74 в 2022 році до 72 в 2023 році. Це може свідчити про процеси консолідації в банківському секторі, коли менш ефективні банки закриваються або об'єднуються з іншими установами через економічні труднощі або регуляторні вимоги. Така тенденція є нормальною для перехідних економік, де з часом кількість банків може зменшуватись за рахунок підвищення вимог до капіталізації та управління.

Загалом, таблиця відображає як позитивні, так і негативні тенденції в стані кредитної системи України. Зростання обсягу кредитування є позитивним сигналом для економіки, але збільшення частки проблемних кредитів і високі процентні ставки вказують на важливі виклики для подальшого розвитку кредитного сектору країни.