

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ЯК ФОРМА ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

Анотация. Визначено сутність фінансового моніторингу як форми фінансового контролю за діяльністю банківських установ. Виокремлено складові фінансового моніторингу в банках.

Аннотация. Определена сущность финансового мониторинга как формы финансового контроля за деятельностью банковских учреждений. Выделены составляющие финансового мониторинга в банках.

Annotation. The essence of financial monitoring as a form of financial control over the activities of banking institutions is defined. Parts of the financial monitoring of banks are pointed out.

Ключові слова: фінансовий моніторинг, фінансовий контроль, банківська установа.

Особливості протікання економічних процесів у сучасному економічному середовищі та змінних в умовах функціонування різних суб'єктів господарювання вимагають постійного стеження як за розвитком окремих суб'єктів ринкових відносин, так і за протіканням таких відносин у цілому. Повною мірою забезпечити це здатний фінансовий моніторинг як форма фінансового контролю за діяльністю банківських установ.

Метою даного дослідження є обґрунтування сутності і змісту фінансового моніторингу як форми фінансового контролю за діяльністю банківських установ. Проблематикою фінансового моніторингу займається ряд вчених, серед яких можна виділити С. Аржевітіна [1], Ю. Баумана [2], Гарягу Л. О. [3] та багато інших. Водночас певна кількість питань у межах окресленої проблематики залишається остаточно не вирішеними і потребує подальших досліджень.

Фінансовий моніторинг – це складний багатоступінчатий процес з приводу врахування змін у розвитку фінансових відносин досліджуваного суб'єкта господарювання протягом часу, який здійснюється відповідно до основних складових частин моніторингу та згідно з показниками, які визначають доцільність розкриття згаданих відносин взагалі, згідно з фінансовими аспектами здійснення діяльності відповідно до об'єкта моніторингу.

У разі ж, якщо розглядається банк, то до основних складових відповідного фінансового моніторингу можна віднести:

моніторинг потенційних можливостей банку щодо нарощування його ресурсної бази як основи взаємодії з суб'єктами господарювання різних галузей економіки;

моніторинг потенційних позичальників щодо їх здатності виконувати свої зобов'язання перед банком як основи для аналізу сталості взаємодії з суб'єктами господарювання різних галузей економіки;

моніторинг менеджменту банку щодо обслуговування потенційних позичальників, який передбачає встановлення зв'язку між такими складовими менеджменту банку, як управління пасивами, управління активами, управління ризиками тощо, та розкриває потенційні можливості банку до здійснення зв'язків із суб'єктами господарювання різних галузей економіки;

моніторинг банків-конкурентів на ринку надання банківських послуг, як з погляду поповнення ресурсної бази, так і з точки зору розміщення залучених ресурсів на ринку;

моніторинг загальної банківської політики, яка узагальнює стратегічні, тактичні й оперативні завдання банківського менеджменту, що знаходиться під впливом дії факторів зовнішнього і внутрішнього середовищ;

моніторинг загальноекономічної ситуації в цілому та в розрізі окремих сегментів фінансового ринку з метою виявлення ризикоформуючих факторів розвитку негативних подій у фінансовій сфері.

Таким чином, можна стверджувати, що фінансовий моніторинг становить не лише багатоступінчатий процес, а й поліваріантний процес аналізу різних складових банківських установ у їх взаємодії.

Література: 1. Аржевітін С. Деякі питання фінансового моніторингу в Україні / С. Аржевітін // Економіст. – 2010. – № 8. – С. 47–50. 2. Бауман Ю. Фінансовий моніторинг як вид фінансового контролю / Ю. Бауман // Підприємництво, господарство і право. – 2009. – № 4. – С. 40–43. 3. Гаряга Л. О. Місце моніторингу у банківській діяльності / Гаряга Л. О. // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – № 5. – С. 153–165.