

УДК 338.48

Якубець К. – ст. гр. БМ-53

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

ПРОБЛЕМИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ.

Науковий керівник: Машлій Г. Б.

Фінансові компанії - це небанківські інститути кредитної системи, що спеціалізуються на кредитуванні продажу споживчих товарів з відстрочкою платежу. Дані інституції можуть бути створені як самостійні юридичні особи на акціонерних чи пайових засадах або ж як окремі структурні підрозділи, філії, дочірні підприємства банків і страхових компаній, що відображає прагнення останніх опанувати відповідні сектори ринку кредитних послуг. Крім того, ці компанії засновуються промисловими фірмами, виробниками споживчих товарів.

Одна з основних функцій фінансових компаній - є надання кредитів покупцям споживчих товарів шляхом придбання у торговельних фірм боргових зобов'язань, якими були оформлені відповідні продажі.

У процесі придбання товару покупцем, як правило, початково сплачується частина його вартості (в межах 20%), а решта суми оформляється в кредит. Після цього фінансова компанія на основі попередньо укладного з торговою фірмою договору та представлених нею документів про продаж в кредит направляє продавцю обумовлену суму, що дорівнює ціні товару за мінусом оплаченої частини. Покупець, що придбав товар, погашає свою заборгованість перед фінансовою компанією протягом обумовленого договором строку (1-4 роки) щомісячними внесками з виплатою відповідних процентів. При цьому фінансова компанія може виставити ряд тратт на покупця, який повинен їх акцептувати. Процент за такого роду кредитами, як правило, вищий, ніж процент за звичайними позиками комерційних банків, виданими на аналогічні строки, від 10 до 30%, що пов'язано з більшим рівнем ризику непогашення кредиту.

Фінансові компанії можуть застосовувати також інші схеми кредитування. Наприклад, надавати позики торговельним фірмам під заставу боргових зобов'язань покупців або кредитувати безпосередньо самих покупців. У деяких випадках фінансові компанії здійснюють також лізингові і факторингові операції.

Можна виділити такі проблеми щодо діяльності фінансових компаній:

- а) наявність порушень чинного законодавства в сфері регулювання ринків фінансових послуг;
- б) нераціональне використання вільних коштів підприємств, виробничих та фінансових ресурсів;
- в) дохідне розміщення власних коштів фінансових компаній не відповідає можливості оперативного отримання кредиту.

Пропонуємо наступні шляхи вирішення цих проблем:

- а) фінансова компанія повинна надавати виключно ті фінансові послуги, які зазначені в додатку до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, а також ті, надання яких можливе лише за умови отримання відповідних ліцензій;
- б) діяльність з управління фінансовими активами не може суміщатись з будь-якими іншими фінансовими послугами;
- в) фінансові компанії можуть випускати акції особливого роду, що еквівалентні за змістом ощадним вкладом.