

Рукопис опубліковано:

Захаркіна Л.С. Оптимізація структури організованих форм заощаджень домогосподарств: застосування рейтингової оцінки / Захаркіна Л.С., Доля Є.В.// Матеріали економічної наукової інтернет-конференції «Теорія і практика сучасної економічної науки: проблеми та шляхи вирішення» - 7 грудня 2011 р., – м. Тернопіль, с. 120-122. – Режим доступу:: http://www.economy-confer.com.ua/full_article/1066/

ОПТИМІЗАЦІЯ СТРУКТУРИ ОРГАНІЗОВАНИХ ФОРМ ЗАОЩАДЖЕНЬ ДОМОГОСПОДАРСТВ: ЗАСТОСУВАННЯ РЕЙТИНГОВОЇ ОЦІНКИ

Захаркіна Л.С., асистент кафедри фінансів

Доля Є.В., студентка

Сумський державний університет

Ефективність управління організованими формами заощадженнями домогосподарств (рис. 1) значною мірою залежить від структури портфеля таких заощаджень, який формується на основі фінансових інструментів.

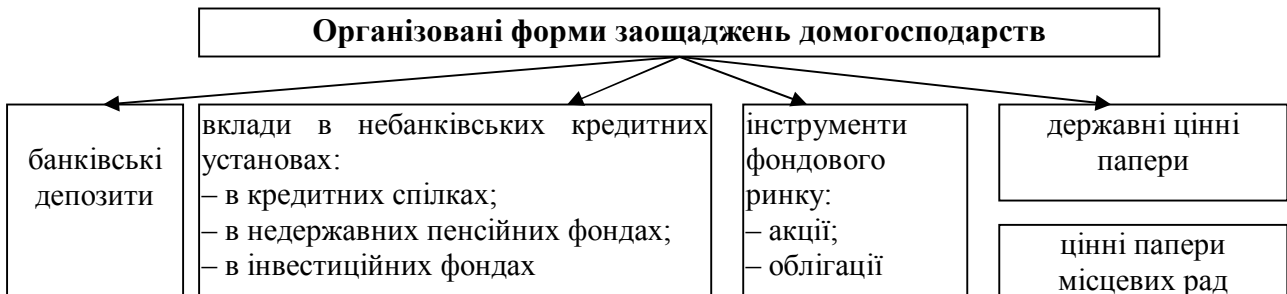


Рисунок 1 – Структура організованих форм заощаджень домогосподарств

Усі організовані форми заощаджень генерують різний рівень прибутковості та мають різний ступінь легкості в управлінні з позиції їх розміщення та подальшого функціонування. Побудуємо матрицю управління формами заощаджень, виділивши у ній 4 сектори (рис.2).

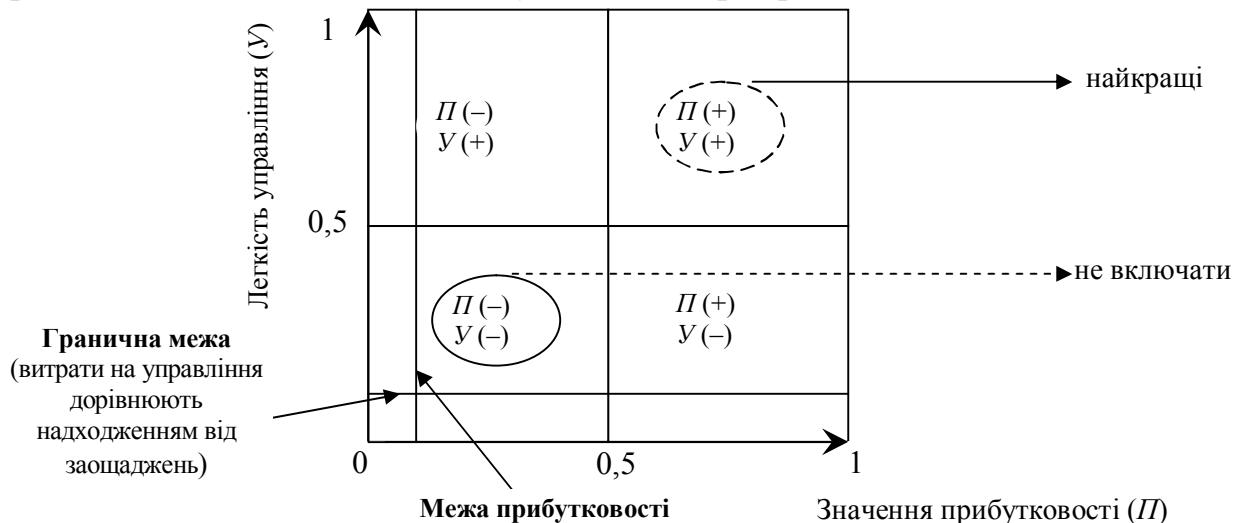


Рисунок 2 – Матриця розподілу організованих форм заощаджень домогосподарств залежно від їх прибутковості та легкості в управлінні

Таким чином, вибір оптимальної форми заощаджень базується на сполученні двох показників: 1) рівня прибутковості та 2) легкості управління. Показник легкості управління є інтегральними і для його обчислення в умовах обмеженого обсягу достовірної статистичної інформації пропонуємо використовувати підхід рейтингової оцінки. Пропонуємо обчислювати рейтингову оцінку легкості управління (PO_y) за формулою:

$$PO_y = \sum_{i=1}^n w_i \times Y_i,$$

де Y – відносна оцінка часткового показника легкості управління формою заощаджень (до часткових показників можна віднести: ліквідність, надійність форми заощаджень, простота механізму розміщення та функціонування тощо);

w – вага часткового показника;

i – порядковий номер часткового показника, $[1, \dots, n]$.

На основі інтегральних рейтингів організовані форми заощаджень розподіляють на 4 групи. До I групи належать найкращі, з точки зору управління та прибутковості. До II групи – форми заощаджень, які забезпечують високі надходження, але управляти ними складніше. До III групи – легкі в управлінні форми заощаджень, але які не мають істотного прибуткового значення. До IV групи – форми заощаджень, які не мають істотного прибуткового значення та складні в управлінні, тобто такі, які недоцільно включати в структуру інвестиційного портфеля домогосподарства.

Список використаної літератури:

1. Кізіма Т.О. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма та домінанти розвитку / Т.О. Кізіма ; [вст. слово С.І. Юрія]. – К.: Знання, 2010. – 431 с.
2. Петренко Я.В. Мобілізація інвестиційних ресурсів домогосподарств у транзитивній економіці / Петренко Я.В. // Вісник Донбаської державної машинобудівної академії. – 2009. – № 2 (16). – С. 221–226.
3. Тимченко О.М. Оптимізація структури доходів бюджету: застосування рейтингової оцінки / Тимченко О.М., Сибірянська Ю.В. // Фінанси України. – 2008. – № 7. – С.17–27.