

Херсонський державний аграрно-економічний університет
Федерація аудиторів, бухгалтерів і фінансистів АПК України
Спілка економістів України
ПАТ «Райффайзен банк Аваль»

Збірник тез

**III Всеукраїнської науково-практичної
Інтернет – конференції
здобувачів вищої освіти і молодих вчених**

**«ЕКОНОМІКА, ФІНАНСИ, УПРАВЛІННЯ:
НАУКОВІ ПІДХОДИ
ТА ПРАКТИКА РЕАЛІЗАЦІЇ»**

11 березня 2020 року м. Херсон

УДК 33(477)

Економіка, фінанси, управління: наукові підходи та практика реалізації: зб. матеріалів здобувачів вищої освіти і молодих вчених III Всеукр. наук. – практ. конф. / за ред. Танклевської Н.С. Херсон : ХДАУ, 2020. 253 с.

Матеріали Всеукраїнської науково-практичної Інтернет-конференції висвітлюють широкий спектр теоретичних і практичних питань розвитку економіки України. Тематика конференції охоплює питання дослідження сучасного стану економічних відносин та фінансової діяльності суб'єктів господарювання, управлінські та адміністративні аспекти розвитку підприємництва в Україні. Призначено для науковців, викладачів, аспірантів, здобувачів вищої освіти, слухачів інститутів підвищення кваліфікації, спеціалістів з економіки та освіти.

Рекомендовано до друку та поширення через мережу Інтернет Науково-методичною комісією економічного факультету Херсонського державного аграрно-економічного університету

Чечоткін В.В. – здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти
Науковий керівник: *Пристемський О.С.* – д.е.н., доцент
Херсонський державний аграрно-економічний університет, м. Херсон

МОЖЛИВІСТЬ ВПРОВАДЖЕННЯ P2P-КРЕДИТУВАННЯ ДЛЯ ДРІБНИХ ФЕРМЕРСЬКИХ ГОСПОДАРСТВ

Ефективна діяльності сільськогосподарських виробників залежить від забезпечення потрібними фінансовими ресурсами. В сучасних умовах, більшість невеликих фермерських господарств мають недостатньо власних коштів, тому змушені залучати фінансові ресурси у вигляді кредитів. Але у великої кількості сільгоспвиробників немає кредитної історії та відсутні обороти у фінансових звітах, що обмежує обсяги кредитування банками аграрного бізнесу [1, с. 5].

Активізація руху кредитних ресурсів у аграрному секторі економіки може бути забезпечена завдяки поєднанню фінансових інтересів всіх суб'єктів кредитного процесу та впровадження сучасних Fintech-послуг у сфері кредитування на Інтернет-платформах, а саме - P2P-кредитування.

У розширені джерел фінансового забезпечення, важливе місце посідає розвиток небанківського сегменту фінансового ринку, який буде сприяти додатковому залученню фінансових ресурсів та розвитку аграрного сектору економіки.

Одним із сучасних та дієвих інструментів залучення кредитних ресурсів може стати поява у фінансовому секторі нових бізнес-моделей, які радикально змінять ринок фінансових послуг по всьому світу.

Зараз, по всьому світові набуває популярності Інтернет-платформи з кредитування. Спеціальна література та джерела в Інтернеті використовують такі поняття, як P2P-кредитування, краудфандинг, рівноправне кредитування, однорангове кредитування, народне кредитування [2, с. 181-189]. Це є новим способом залучення інвестицій або просто позичити гроші, завдяки розвитку інтернет-технологій.

P2P-кредитування є процесом запозичення фінансових ресурсів, що надаються без застави від приватних інвесторів. Вони позичають власні кошти фізичним особам чи суб'єктам господарювання без участі банку. Цей вид кредитування називається P2P, що є скороченням англійської фрази “peer to peer” або “person to person”, та перекладається як кредит, що надається від людини до людини [3].

На спеціальних інтернет-майданчиках інвестор та позичальник знаходять один одного для онлайн кредитування. Майданчик виступає посередником, та надає можливість людям, які мають вільні гроші, інвестувати їх з вигодою для себе або комусь допомогти. Завдяки привабливим умовам кредитування на сервісах P2P-кредитування, позичальники можуть самостійно вказувати потрібну суму та термін кредиту. Інвестори в он-лайн режимі розглядають заявки та обирають ті, що краще відповідають їх уподобання та можливостям. Щоб позичити гроші, лише потрібно пройти реєстрацію на сайті з паспортом та

ПН. При цьому інтернет-майданчик бере з позичальників комісію за свої послуги.

Майданчик P2P-кредитування самостійно перевіряє кредитну історію кожного позичальника та дає оцінку рівня ризику дефолту. В залежності від отриманих даних, кожна заявка рейтингується, від цього залежить процентна ставка позики та дохідність для інвестора. Якщо позичальник має непогашені борги або “погану” кредитну історію, то платформа вказує на підвищений рівень дефолту та встановлює найвищу процентну ставку. Клієнти без кредитної історії не зможуть отримати велику суму кредиту.

Коли позичальник своєчасно не сплачує щомісячні внески, то представники компанії P2P-кредитування проводять перемовини з метою погашення простроченої заборгованості. Якщо перемовини безуспішні, то заборгованість передають колекторському агентству. Компанія зберігає за собою право подати на позичальника позов до суду з метою стягнення активів позичальника (банківські рахунки, нерухомість, автотранспорт) [2]. До того ж, на прострочений кредит буде нарахований штраф, який після виплати боргу, буде додано до доходу інвестора.

Основним поштовхом в розвитку P2P-кредитування в світі, було збільшення відмов в отриманні позик з боку банків, на фоні світової фінансової кризи. Іншим фактором розвитку нової індустрії стала іпотечна криза в США 2007-2008 років. В результаті чого, регулятор почав приймати нові закони, правила та рекомендації для банків, за порушення яких накладалися великі штрафи. Як наслідок, для населення та бізнесу був закритий доступ до кредитів. Це дало змогу P2P-компаніям залучити велику кількість нових клієнтів, тому що діяльність інтернет-платформ не потребувала державного регулювання та банківської ліцензії. На ринку з'явилися сотні нових P2P-стартапів та інвесторів, що дали додатковий поштовх для нової індустрії. Ці, та багато інших компаній, спеціалізувалися на роздрібному кредитуванні але зараз набирає популярності P2B-кредитування (people to business), яке орієнтовано на малий та середній бізнес [4].

Обсяг P2P-кредитування в світі обчислюється десятками мільярдів доларів та з кожним роком зростає. При цьому механізми відбору клієнтів, які можуть отримати P2P-кредит, постійно вдосконалюються. Створюються додаткові фонди гарантування, використовується страхування інвестицій. Інвестори отримують більше інформації про претендентів, ніж це було раніше.

В Україні сервіс P2P-кредитування має гарні перспективи, він дає надію на поживлення кредитування малого бізнесу, зокрема у аграрному секторі економіки, шляхом залучення вільних коштів у громадян. Коли всі банки відмовляють у фінансуванні, P2P-кредит може бути єдиним виходом для невеликих фермерських господарств, так як ймовірність отримати фінансування вища, порівняно з банківськими фінансовими установами. Система P2P-кредитування об'єднала в собі старі принципи й нові цифрові технології в обхід складної банківської системи.

Враховуючи результати дослідження, можна відокремити наступні переваги P2P-кредитування: швидке отримання позики; малі витрати інтернет-

майданчика з P2P-кредитування, завдяки автоматизації операцій по оформленню позик; низький рівень відмов (погана кредитна історія та непогашені борги не є причиною для відмови); завдяки самостійному формуванню заявки на позику, реалізується простота оформлення та мінімум документів, що призводить до економії часу та грошей.

Для сприяння розвитку інтернет-кредитування та збільшення фінансових ресурсів у аграрному секторі економіки, яких потребують невеликі аграрні виробники, регуляторам фінансового ринку (Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) потрібно: спрямувати зусилля на посилення захисту прав кредиторів та інвесторів; заснувати наглядову раду за небанківськими фінансовими установами; впровадити потрібні вимоги у сфері регулювання та нагляду за небанківськими фінансовими установами, передбачені Угодою про асоціацію між Україною та ЄС; розробити та впровадити ключові показники ефективності функціонування ринку небанківських фінансових послуг України для його ключових учасників.

Література

1. Абрамова І.В., Віленчук О.М., Дема Д.І. та ін. Фінансова політика в аграрному секторі економіки: стан та перспективи: монографія. Житомир: ЖНАЕУ, 2015. – 364 с.

2. Храпкіна В.В. Концепти інноваційного розвитку підприємництва: монографія. Національний університет “Києво-Могилянська академія”. – К.: Інтресевіс. – 2018. – 263 с.

3. P2P кредитування. Що це таке і чи працює воно в Україні? [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://finance.ua/ua/credits/r2r-kreditovanie>

4. P2P кредитування: чем обернулась попытка перевернуть банковскую индустрию? [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.forbes.ru/tehnologii/343919-P2P-kreditovanie-chem-obernulas-popytka-perevernut-bankovskuyu-industriyu>

*Щоголь А.О. – здобувач першого (бакалаврського) рівня
Науковий керівник: Аверчева Н.О. - к.е.н., доцент
Херсонський державний аграрно-економічний університет, м. Херсон*

ЗНАЧЕННЯ ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСТІ У ВИРОБНИЦТВІ ПРОДУКЦІЇ ОВОЧІВНИЦТВА

Херсонщина має унікальні, сприятливі умови для вирощування продукції овочівництва. На сучасному етапі зростає роль вирощування плодоовочевої продукції в закритому ґрунті із цілорічним забезпеченням потреб ринку у зелених овочах, огірках, помідорах, перці.