

Така ситуація свідчить про відсутність комплексності та систематичності державної політики з формування сприятливого клімату для забезпечення ефективної інвестиційної діяльності. Першочерговим завданням для вирішення означених в Україні проблем має стати комплексне застосування рейтингового управління інвестиційною діяльністю, за допомогою якого можливо буде вчасно виявляти та реагувати на слабкі сторони в інвестиційному кліматі, які заважають залученню іноземних інвестицій до економіки країни.

#### **Джерела та література:**

1. Гирик О. С. Оцінювання інвестиційної привабливості України / О. С. Гирик // Науковий вісник НЛТУ України. – 2012. – Вип. 22.12. – С. 189-194.
2. Doing Business 2013 [Електронний ресурс] / Проект Групи Світового банку «Doing Business». – Режим доступу : <http://doingbusiness.org/reports/global-reports/doing-business-2013>
3. ЄБА Індекс інвестиційної привабливості [Електронний ресурс] / Європейська Бізнес Асоціація. – Режим доступу : <http://indices.eba.com.ua/ua/ii/invest.html>
4. Index of Economic Freedom 2012 [Електронний ресурс] / Heritage Foundation. – Режим доступу : <http://www.heritage.org/index/country/ukraine/>
5. Інвестиції зовнішньоекономічної діяльності : [Статистичний збірник] / Державна служба статистики України. – К. : Державна служба статистики України, 2012. – 68 с.
6. Марченко Н. А. Рейтингова оцінка України за рівнем інвестиційної привабливості / Н. А. Марченко // Науковий вісник ЧДІСУ. – 2011. – № 2. – С. 94-100.
7. The Global Competitiveness Report 2012-2013 [Електронний ресурс] / Всесвітній економічний форум. – Режим доступу : <http://www.weforum.org/reports>

**Москалёва В.А.**

**УДК 336.71.009.12**

### **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ТЕОРИИ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ**

***Аннотация.** Исследуя теоретические аспекты банковской конкуренции, можно выделить ее основные виды в банковском секторе: внутриотраслевая банковская конкуренция, региональная конкуренция, функциональная конкуренция, видовая конкуренция, предметная конкуренция. В банковской сфере основными методами конкурентной борьбы являются: ценовая и неценовая конкуренции.*

*Данное исследование показало, что на данный момент нет единого общепризнанного определения понятия «конкуренция», однако все исследования сводятся к тому, что основная черта современного бизнеса - это конкуренция, причём в банковском секторе она возрастает, в связи с приходом на отечественный рынок банковских услуг иностранных банков и иностранного капитала. Однако конкуренция в банковском секторе является механизмом саморегулирования банковского сектора и рыночной экономики страны в целом.*

***Ключевые слова:** конкуренция, банковская конкуренция, виды банковской конкуренции, ценовая конкуренция, неценовая конкуренция, методы конкурентной борьбы.*

***Анотация.** Досліджуючи теоретичні аспекти банківської конкуренції, можна виділити її основні види в банківському секторі: внутрігалузєва банківська конкуренція, регіональна конкуренція, функціональна конкуренція, видова конкуренція, наочна конкуренція. У банківській сфері основними методами конкурентної боротьби є: цінова і нецінова конкуренція.*

*Дане дослідження показало, що на даний момент немає єдиного загально визнаного визначення поняття «конкуренція», проте всі дослідження зводяться до того, що основна межа сучасного бізнесу - це конкуренція, причому в банківському секторі вона зростає, у зв'язку з приходом на вітчизняний ринок банківських послуг іноземних банків і іноземного капіталу. Проте конкуренція в банківському секторі є механізмом саморегулювання банківського сектора і ринкової економіки країни в цілому.*

***Ключові слова:** конкуренція, банківська конкуренція, види банківської конкуренції, цінова конкуренція, нецінова конкуренція, методи конкурентної боротьби.*

***Summary.** A problem of competition in economic science is not new. The tasks of forming legislative and normative base, which regulates competition in financial markets, including banking sector, remain unsolved in many scientific fields. Studying the theoretical aspects of bank competition, it is possible to select its basic types in a banking sector: intra-industry bank competition, regional competition, functional competition, specific competition, and subject competition. In a banking sphere the basic methods of competition are:*

1. Price competition – varying prices for bank products and services.
2. Non-price competition – improving quality of bank products and conducting active communication policy of commercial bank.

*Thus, bank competition is a struggle or rivalry in a banking and credit sector for the most effective conditions and results of attracting and placing bank funds. In the course of a struggle the leading position must be provided in the market of banking services. The basic tendencies and conformities in the banking sector of the Russian Federation are:*

1. Universalization of banking.
2. Expansion of bank territorial activity.
3. The competitors of banks are not only other banks but also specialized non-bank financial and credit institutes.

4. *There is a lack of barriers to entry which other industries have (for example, patenting), this leads to relatively higher intensity of competition.*

5. *Intensification of expansion of foreign capital in the national market.*

*This research has showed that now there is no general accepted definition of the notion "competition". However, all scientific works show that a basic trait of modern business is competition. It increases in a banking sector in connection with appearance of bank services of foreign banks and foreign capital in the domestic market. However, competition in banking sector is a mechanism of self-regulation of banking sector and market economy of a country on the whole.*

**Key words:** *competition, bank competition, types of bank competition, price competition, non-price competition, methods of competition.*

**Постановка проблемы и связь с важнейшими научными и практическими заданиями.** Проблема конкуренции в экономической науке не является новой. Анализ отечественных и зарубежных научных источников определяет неоднозначность подходов к исследованию сущности конкуренции и управлению конкурентоспособностью и нового научного подхода в связи с происходящими изменениями в экономике Украины и России последних лет, где основными рыночными двигателями являются развитие конкуренции в различных отраслях хозяйствования и на различных уровнях финансовых рынков, в том числе банковском секторе, а также углубление либерализации всех сфер экономической деятельности.

**Анализ основных исследований и публикаций.** Так классиками изучения вопросов конкуренции являются А. Смит, Д. Риккардо, А. Маршал, Д. Робинсон и Е. Чемберлен, А. Курно, А. Лернер, К. Виксель, М. Портер., Г. Азоев, Р. Фатхудинов и др.

Изучению вопросов конкуренции учеными разных стран уделяется большое внимание и на современном этапе развития экономики. Самыми известными учеными, работающими в области изучения конкуренции в банковском секторе – О. Вовчак, Т. Гончарук, Ю. Коробов, Е. Панченко и др.

**Нерешенные проблемы.** Так нерешенными на должном научном уровне являются задачи формирования законодательно-нормативной базы, регулирующей конкуренцию на финансовых рынках, в том числе в банковском секторе. Проблема управления конкурентоспособностью исследуется, в основном, в отраслях производственной сферы и торговли, а в сфере банковского сектора, на финансовых рынках до сих пор систематизировано не изучалась, хотя отдельные аспекты оценки конкурентоспособности финансово-хозяйственной деятельности предприятий можно использовать и по отношению к банковской сферы. Таким образом, предпринятое нами исследование является актуальным, не только в силу практической значимости затронутых проблем, но и по причине недостаточности их научной проработки, тем более что развитие банковского сектора является приоритетным направлением в экономике страны, приводящем к усилению конкурентоспособности страны в целом.

#### Цели и задачи исследования:

1. Исследовать сравнительную экономическую характеристику понятия «конкуренция».
2. Выявить различные подходы к определению сущности понятия «конкуренция».
3. Оценить основные методы конкурентной борьбы.
4. Систематизировать основные виды банковской конкуренции.
5. Выявить основные методы конкурентной борьбы в банковском секторе.

**Результаты исследования.** Экономическая теория конкуренции берет свое начало от работ Смита А., основной импульс в развитии теории конкуренции получила в конце XX века. Теория конкуренции переживает лишь начальный этап своего развития, так как не сформировалась система понятий и существует неустойчивая терминология.

Для более полного определения сущности конкуренции приведем понятия данной категории, сформулированные некоторыми авторами (см. табл. 1).

**Таблица 1.** Экономическая характеристика понятия «конкуренция»

№ п/п	Сущность понятия	Авторы и их основные труды
1.	Конкуренция – появление на рынке большого количества независимых покупателей и продавцов, возможность для покупателей и продавцов свободно входить на рынок и выходить из него.	Макконел К.Р., Брю С.Л. Аналитическая экономия: принципы, проблемы и политика.- Ч.2. Микроэкономика. – Львов: Просвита, 1999, с.79.
2.	Конкуренция – это соперничество старого с новым, с инновациями.	Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М.: Прогресс, 1982, с.160.
3.	Конкуренция – это соперничество в любой сфере деятельности между отдельными юридическими или физическими лицами (конкурентами), заинтересованными в достижении одной цели.	Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. – М.: Центр экономики и маркетинга, 1996, с. 5.
4.	Конкуренция – это борьба фирм за ограниченный объем платежеспособного спроса покупателей, которая ведется ими на доступных сегментах рынка.	Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика. - М.:АКАЛИС, 1996, с.12.
5.	Конкуренция - это процесс управления субъектом своими конкурентными преимуществами с целью достижения победы или других целей в борьбе с конкурентами в соответствии с объективными и субъективными потребностями в пределах законодательства или в природных условиях.	Фатхудинов Р.А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление. - М.:ИНФРА-М, 2000, с. 16.
6.	Конкуренция - это объективное экономическое явление, которое подталкивает хозяйственные субъекты к желанию увеличения прибыли за счет расширения масштабов деятельности, улучшения форм организации	Педченко Н.С. Некоторые аспекты конкуренции и конкурентоспособности в рыночной экономике // Региональные перспективы, 2000, №4(11), с.48.

№ п/п	Сущность понятия	Авторы и их основные труды
	производственного процесса и повышения производительности труда.	
7.	Конкуренция – это борьба фирм за ограниченный объем платежеспособного спроса покупателей, которая ведется ими на доступных сегментах рынка.	Юданов А.Ю. Конкуренция: теория и практика. - М.:АКАЛИС,1996, с.12.
8.	Конкуренция - это процесс управления субъектом своими конкурентными преимуществами с целью достижения победы или других целей в борьбе с конкурентами в соответствии с объективными и субъективными потребностями в пределах законодательства или в природных условиях.	Фатхутдинов Р.А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление. - М.:ИНФРА-М,2000, с. 16.

Примечательной в этой связи является публикация Берга Д.Б. и Гольдштейна С.Л.[1], в которой проанализировано около полутора тысяч определений конкуренции, и которые пришли к выводу, что удовлетворительное определение этого основополагающего понятия теории отсутствует до сих пор. Вместе с тем, трудно согласиться с мнением Юданова А.Ю., который полагает, что строгое определение, четкая формулировка этого и других фундаментальных понятий теории конкуренции не столь принципиальны [2, с. 37].

Понятие конкуренции можно разделить на поведенческую, структурную и функциональную трактовку. Поведенческая трактовка – борьба за денежные средства путем удовлетворения их потребностей. Структурная трактовка – анализ структуры рынка с целью определения степени свободы продавца и покупателя на рынке и способу выхода из него. Функциональная трактовка – соперничество старого с новым, с инновациями, когда скрытое становится явным [3, с. 160].

Достижением экономической теории является детальный анализ четырех классических видов конкуренции: чистой (абсолютной), монополистической, олигополии, монополии. Кроме этого, исследователи выделяют также следующие типы конкуренции: межотраслевой и отраслевой тип конкуренции; предметный (соперничество между производителями аналогичных товаров или услуг, которые отличаются по определенным параметрам) и функциональный (борьба между производителями товаров или услуг, которые удовлетворяют потребности потребителей разными способами) типы конкуренции. Также можно встретить такое понятие как видовая конкуренция.

Кроме этого по методам и способам конкурентной борьбы, по нашему мнению, выделяют:

- ценовую конкуренцию – снижение цен и варьирование стоимости банковских услуг за счет изменения затратной части, благодаря достижениям НТП, лучшей организации труда, повышению производительности и др.;
- неценовую конкуренцию – повышение качества услуг, использование современных методов дизайна, рекламы, послепродажного обслуживания и др.

Кроме этого, следует обратить внимание на то, что в работах отдельных современных авторов можно встретить утверждение про действия закона конкуренции, который, как и другие экономические законы, отражает стойкое повторение причинно-следственных связей экономических явлений и процессов. В процессе конкурентной борьбы возникает соперничество между спросом покупателей и предложением продавцов.

По нашему мнению, **конкуренция**– это способ преодоления динамического соперничества между хозяйствующими субъектами, имеющими однонаправленные цели и интересы, путем объективного превосходства сил в конкурирующей фирме (банке).

То есть конкуренция имеет субъективно - объективную структуру, а именно отражает характер и формы взаимодействий по поводу движения объектов конкуренции.

Исследуя теоретические аспекты **банковской конкуренции**, можно выделить ее основные виды в банковском секторе:

1. Внутриотраслевая банковская конкуренция- определяет уровень специализации банковского учреждения, то есть коммерческий банк может дифференцировать банковские операции и услуги разным целевым группам при относительной универсализации банковской деятельности. Естественно интенсивность внутриотраслевой конкуренции будет зависеть от параметров специализации банков. У внутриотраслевой конкуренции преимущественно видовой характер.

2.Региональная конкуренция- происходит в пределах одного региона либо на всех, либо на конкретных сегментах рынка банковских услуг.

3. Функциональная конкуренция - соперничество между разными банковскими услугами или продуктами, которые удовлетворяют потребности группы целевых клиентов.

4. Видовая конкуренция- это соперничество банковских услуг или продуктов одного вида, но отличающихся между собой по определенному существенно-важному параметру.

5. Предметная конкуренция- это соперничество идентичных банковских услуг или продуктов, но отличающихся друг от друга качеством и ценой. В банковском секторе основными критериями качества банковских услуг и продуктов являются следующие, представленные в табл.2.

**Таблица 2.** Критерии качества банковских продуктов

Со стороны клиентов	Со стороны банков
Скорость обслуживания	Скорость оборота документов
Срок доставки банковского продукта	Производительность труда
Качество консультаций	Степень риска
Характер личных отношений	Мотивация персонала
Время обслуживания	Расходы на исправление ошибок

Однако конкурентная борьба – это единство и противодействие изменяющихся во времени конструктивных и деструктивных процессов в каждом из ее субъектов. Конкурентная борьба как сложная система имеет свои законы, которые присущи только ей. Основным закон конкурентной борьбы, по нашему мнению, это зависимость исхода конкурентной борьбы от объективного превосходства сил в конкурирующем банке. Превосходство сил зависит от устойчивости структуры коммерческого банка, от взаимодействия банков – конкурентов и банков – контрагентов, от соотношения сил и средств, соответствия целей коммерческого банка имеющимся ресурсам, от обладания необходимой дополнительной информацией, от сосредоточения усилий коммерческого банка в нужное время и в нужном месте и т.д.

В банковской сфере основными **методами конкурентной борьбы** являются:

1. Ценовая конкуренция- варьирование цен на банковские продукты и услуги.
2. Неценовая конкуренция- повышение качества банковских продуктов и проведение активной коммуникационной политики коммерческого банка. ( см. табл. 3)

**Таблица 3.** Основные методы конкурентной борьбы в банковском секторе

Методы ценовой конкуренции	Методы неценовой конкуренции
Предоставление скидок	Информированность и проведение маркетинговых исследований
Большой объем услуг по действующим тарифам	Повышение качества обслуживания
Бесплатное предоставление части услуг	Разработка и внедрение новых услуг и продуктов
Привлечение более дешевых финансовых ресурсов	Повышение эффективности банковского менеджмента, профессионализма и квалификации сотрудников
Ценовая дискриминация	Создание более благоприятных условий труда, повышение мотивации

Ценовая конкуренция имеет свои ограничительные факторы:

1. Прямые и косвенные методы государственного влияния.
  2. Наличие пределов изменения цены привлечения и размещения банковских ресурсов.
- Так как банковские услуги и продукты в некоторой степени могут заменять друг друга, усиливается роль неценовой конкуренции, что обуславливает необходимость использования новейших методов управления и разработки инновационных банковских продуктов и услуг.
- То есть банковская конкуренция- это борьба или соперничество в банковском и кредитном секторе за наиболее эффективные условия и результаты привлечения и размещения банковских средств, в ходе борьбы должны обеспечиваться лидирующие позиции на рынке банковских услуг. Основными тенденциями и закономерностями в банковском секторе РФ являются:
1. Универсализация банковской деятельности.
  2. Расширение территориальной деятельности банков.
  3. Конкурентами банков являются не только сами банки, но и специализированные небанковские финансово-кредитные институты.
  4. Отсутствует ряд входных барьеров, которые есть в других отраслях (например, патентование), что ведет к относительно более высокой интенсивности конкуренции.
  5. Интенсификация экспансии иностранного капитала на национальном рынке.

**Выводы и перспективы дальнейшего развития проблемы.** Данное исследование показало, что на данный момент нет единого общепризнанного определения понятия «конкуренция», однако все исследования сводятся к тому, что основная черта современного бизнеса – это конкуренция, причём в банковском секторе она возрастает, в связи с приходом на отечественный рынок банковских услуг иностранных банков и иностранного капитала. Однако конкуренция в банковском секторе является механизмом саморегулирования банковского сектора и рыночной экономики страны в целом.

#### Источники и литература:

1. Берг Д. Б. Проблематика определения термина «конкуренция» / Д. Б. Берг, С. Л. Гольштейн // Интеллектика, логистика, системология. – Челябинск : ЧНЦ РАЕН, РУО МАИ, ЧРО МАНПО. –2001. – Вып.4-5. – С. 151-156.
2. Юданов А. Ю. Конкуренция: теория и практика / А. Ю. Юданов. – 2-е изд. – М. : Тендем: Гном-Пресс, 1998. – 384 с.
3. Шумпетер Й. Теория экономического развития / Й.Шумпетер. – М.: Прогресс, 1982. – С. 160.
4. Вовк В. Теории конкуренции и ее особенности в банковской сфере// Экономика Украины. – 2011ю – №8 – С. 56-66.