**ЗМІСТ**

**ВСТУП………………………………………………………………………...3**

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ ПЕРЕКАЗУ ГРОШОВИХ КОШТІВ………………..........5**

1.1. Фінансові послуги в системі ринкових відносин………………………5

1.2. Види фінансових послуг в сфері переказу грошових коштів…………8

1.3. Місце ринку фінансових послуг з переказу грошових коштів у фінансовій системі…………………………………………………………………10

**РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ ПЕРЕКАЗУ ГРОШОВИХ КОШТІВ………………........13**

2.1. Становлення та розвиток фінансових послуг у сфері грошових коштів в Україні………………………………………….…………………………………13

2.2. Вітчизняна практика використання фінансових послуг у сфері грошових коштів на підприємствах………………………………………….......15

2.3. Вплив грошових переказів на економіку України…………..………21

**РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ ПЕРЕКАЗУ ГРОШОВИХ КОШТІВ……………………24**

3.1. Досвід зарубіжних країн з надання фінансових послуг у сфері переказу грошових коштів………………………………………………………………........24

3.2. Стимулювання та регулювання надходжень приватних грошових переказів в Україні………………………………………………............................27

**ВИСНОВКИ………………………………………………………………...31**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ………………………………..33**

**ВСТУП**

**Актуальність дослідження**. Сьогодні ринок фінансових послуг найбільшою мірою визначає рівень економічного зростання країни та добробуту громадян. Він об’єднує різні форми мобілізації, акумулювання і переміщення грошових коштів з вільного обігу в сферу інвестиційного використання за участю фінансових посередників. Більшість сегментів ринку фінансових послуг є ринками досконалої конкуренції, на яких свої послуги пропонує чимала кількість суб’єктів господарювання: банки, страхові компанії, кредитні спілки, ломбарди, недержавні пенсійні фонди, фондові біржі тощо. Важливо вдосконалювати процес організації переказу коштів і розробляти необхідні рекомендації з метою мінімізації валютного ризику для більшого обсягу переказів, а також максимально використовувати міжнародні платіжні системи для здійснення операцій з переказу грошових коштів в іноземній валюті, що буде причиною зростання доходів банків.

**Мета** дослідження полягає в аналізі фінансових послуг.

**Об’єктом** курсової роботи є суспільні відносини, які виникають під час дослідження переказу грошових коштів.

**Предметом** роботи є фінансові послуги у сфері переказу грошових коштів.

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ ПЕРЕКАЗУ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

**1.1. Фінансові послуги в системі ринкових відносин**

Об’єктивною умовою функціонування ринку фінансових послуг є необхідність посередництва у взаємовідносинах між економічними агентами з приводу перерозподілу фінансових ресурсів. Кошти можуть бути в наявності в одних суб’єктах господарювання, а інвестиційні потреби виникають в інших. Ринок фінансових послуг виконує роль посередника руху коштів від їх власників до користувачів [2, с. 13].

Це – особлива форма організації руху фінансових ресурсів в економічній системі, яка за своїм призначенням має забезпечити юридичним, фізичним особам і державі належні умови для залучення необхідних коштів і продажу тимчасово вільних грошових засобів.

За економічною сутністю ринок фінансових послуг – це економічні відносини, що виникають між фінансовими посередниками та іншими економічними агентами з приводу розподілу фінансових ресурсів, купівлі- продажу тимчасово вільних грошових коштів і цінних паперів [3, с. 67].

**1.2. Види фінансових послуг в сфері переказу грошових коштів**

Грошові перекази відрізняються за способом переказу, швидкістю та розміром оплати брокерських послуг. Перекази можна здійснювати через банки, поштові відділення і навіть через приватних кур’єрів (незабаром безкоштовно).

Грошові перекази поділяються на внутрішні (внутрішні) та міжнародні (закордонні). Платежі за міжнародні грошові перекази можуть здійснюватися в іноземній валюті або в місцевій валюті (за поточним курсом) [15].

З впровадженням банківських карт з’явилася можливість переказувати гроші з карток конкретного користувача. З розвитком Інтернету цей спосіб перекладу став доступний більшості користувачів онлайн.

Сьогодні послугами грошових переказів користуються мільярди людей. Якщо раніше ви стояли в черзі в банку і збирали багато документів за кілька годин, то сьогодні ви можете максимально швидко та безпечно скористатися різними видами міжнародних грошових переказів. Ця функція дозволяє за лічені хвилини переказати гроші родичам, друзям, діловим партнерам та іншим. Давайте відправимо. Умовно перекази поділяють на внутрішні та зовнішні. Як правило, відправник відправляє гроші через посередника, який отримує платіж [15].

**1.3. Місце ринку фінансових послуг з переказу грошових коштів у фінансовій системі**

Платіжні системи відіграють провідну роль в економіці країни, забезпечуючи здійснення суб’єктами економіки переказу коштів і розрахунків за зобов’язаннями, що виникають у процесі економічної діяльності. Надійні, ефективні платіжні системи є запорукою стабільного функціонування фінансової системи та економіки країни загалом. Платіжні системи мають важливе значення для ефективної реалізації центральним банком монетарної політики. За допомогою платіжних систем центральний банк або учасники ринку за потреби здійснюють підтримку ліквідності інших учасників з метою забезпечення розрахунків за зобов’язаннями в усій фінансовій системі країни. У світі постійно зростає кількість небанківських технологічних систем грошових переказів і різних можливостей швидкого і безпечного переказу коштів. Цей процес, зрозуміло, не обходить і Україну. Переказ в Україні може здійснюватися за допомогою внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем. Платіжна система (крім внутрішньобанківської платіжної системи) діє відповідно до правил, установлених платіжною організацією відповідної платіжної системи. Внутрішньобанківська платіжна система діє відповідно до внутрішніх документів банку. Діяльність платіжної системи має відповідати вимогам законодавства України [16].

**РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ ПЕРЕКАЗУ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

**2.1. Становлення та розвиток фінансових послуг у сфері грошових коштів в Україні**

Ринок фінансових послуг відіграє надзвичайно велику роль у структурі фінансового ринку та є одним з елементів, який забезпечує конкурентоспроможність країни, тому що саме на конкурентній основі повинен відбуватись розподіл фінансових ресурсів. Разом з цим, фінансові послуги являють собою сукупність інструментів для використання фінансових ресурсів задля забезпечення економічної стабільності та потреб суспільства. Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» фінансовими вважаються такі послуги: обмін валют; випуск платіжних карток, документів, випуск та обслуговування дорожніх чеків, кліринг, інші форми для розрахунків; переказ коштів; фінансовий лізинг; купівля-продаж цінних паперів; надання позик, фінансових кредитів; послуги страхування та пенсійного забезпечення; надання гарантій та поручительств й інші операції. Тобто сутність фінансової послуги полягає у тому, що фінансова установа здійснює конкретні операції з фінансовими активами, задовольняючи інтереси клієнта, в більшості випадків за його рахунок [8].

**2.2. Вітчизняна практика використання фінансових послуг у сфері грошових коштів на підприємствах**

Світова фінансова криза торкнулася основних джерел генерування грошових потоків і зумовила зміну обсягів надходжень і вибуття грошових коштів вітчизняних підприємств. Зниження обсягів надходження грошових коштів викликано, перш за все, скороченням обсягів виробництва, а також подорожчанням банківських кредитів і ускладненням процедури їх отримання. Прямим наслідком зменшення грошових надходжень є зниження вихідних грошових потоків. Обмеженість власних оборотних коштів і у виробника і у споживача продукції формує ланцюжок неплатежів, яка в свою чергу, виникаючи в одній ланці, поширюється на всі нові і нові підприємства, що призводить до неефективного використання коштів в масштабі народного господарства. У свою чергу порушення безперебійної системи розрахунків між організаціями призводить до утворення дефіциту грошових коштів і підвищує ризики діяльності підприємств [19].

До таких ризиків відносяться: порушення виробничого процесу, втрата потенційних клієнтів, подорожчання продукції, розрив відносин з постачальниками сировини, робіт, послуг, зростання заборгованості перед персоналом, бюджетом та позабюджетними фондами, кредитними організаціями та іншими контрагентами, досудові та судові санкції кредиторів та інші.

**2.3. Вплив грошових переказів на економіку України**

Відповідно до Інструкції платіжного балансу МВФ, до грошових переказів належать як матеріальні, так і фінансові ресурси, що направляються мігрантами з країн поточного проживання і працевлаштування до країн свого походження. Деякі учені вважають, що до грошових переказів потрібно відносити також і частину інших коштів, які надходять інвестицій- ними каналами [9, с. 48].

Грошові перекази мігрантів – це складна економічна категорія, що у сучасний період розвитку глобальних інтеграційних процесів набула особливого характеру і значення. Для України грошові перекази також мають важливе системоутворювальне значення. Адже за роки незалежності, за підрахунками більшості фахівців, виїхало близько 5 млн українців, які працюють за кордоном і коштами підтримують своїх рідних і близьких на батьківщині.

Численні дослідження свідчать, що зростання обсягів міграційного капіталу сприяє збільшенню валового внутрішнього продукту в країнах-реципієнтах переказів. Зокрема, для країн, які розвиваються, зростання обсягів міграційного капіталу на 1% зумовлює збільшення ВВП на 0,14%.

**РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ ПЕРЕКАЗУ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

**3.1. Досвід зарубіжних країн з надання фінансових послуг у сфері переказу грошових коштів**

У більшості країн світу функції регулятора банківської системи покладено на центральний банк. Крім того, в країнах, що розвиваються, центральні банки часто відіграють роль мегарегулятора фінансового сектору, зокрема в разі недостатньої розвиненості небанківських фінансових установ або в умовах існування банкоцентричної моделі розвитку фінансової системи. Використання такої моделі нагляду доцільне перш за все у країнах, фінансові системи яких знаходяться на етапі становлення, а структура фінансового сектору є обмеженою за типом фінансових установ та спрямованістю послуг. Це обумовлено такими факторами:

• можливістю здійснювати моніторинг за всім фінансовим сектором і швидше забезпечувати адекватну реакцію на потенційні загрози;• здатністю застосовувати уніфіковані підходи до різних типів фінансових установ, що дозволяє знизити можливості регуляторного арбітражу; економією на масштабі, що знаходить свій прояв у зниженні витрат;

**3.2. Стимулювання та регулювання надходжень приватних грошових переказів в Україні**

Економічні та політичні зміни, які відбуваються сьогодні в Україні, суттєво вплинули на посилення процесів міжнародної інтеграції та зростання мобільності трудової сили. Скорочення діяльності багатьох промислових підприємств, військовий конфлікт на сході країни, непродумані та несвоєчасні реакції держави на кризові явища в галузях економіки, які супроводжуються появою масштабного безробіття та соціальною напругою, зростання відкритості українського суспільства призвели до збільшення потенціалу міграційної рухливості жителів України. У свою чергу, на тлі суттєвого зменшення інвестиційної привабливості міжнародна міграція призвела до надходження у країну фінансового капіталу, який утворився завдяки грошовим переказам мігрантами, а саме коштів, що були зароблені ними за кордоном, для задоволення соціальних потреб усієї родини. При цьому зростання обсягів даних переказів зумовлює відчутний вплив не тільки на формування добробуту українців, а й на макроекономічні показники самої країни. Звичайно, що соціально-економічні питання здійснення грошових переказів мігрантами та ефективного залучення та регулювання їх в Україні набувають першочергового теоретичного і практичного значення [14].

**ВИСНОВКИ**

Відповідно поставлених завдань було всебічно і повно досліджено фінансові послуги у сфері переказу грошових коштів.

Ринок фінансових послуг виконує роль посередника руху коштів від їх власників до користувачів. За економічною сутністю ринок фінансових послуг – це економічні відносини, що виникають між фінансовими посередниками та іншими економічними агентами з приводу розподілу фінансових ресурсів, купівлі- продажу тимчасово вільних грошових коштів і цінних паперів.

Грошові перекази відрізняються за способом переказу, швидкістю та розміром оплати брокерських послуг. Перекази можна здійснювати через банки, поштові відділення і навіть через приватних кур’єрів (незабаром безкоштовно). Грошові перекази поділяються на внутрішні (внутрішні) та міжнародні (закордонні). Платежі за міжнародні грошові перекази можуть здійснюватися в іноземній валюті або в місцевій валюті (за поточним курсом).

Грошові перекази є важливим джерелом надходження іноземної валюти в Україну, що допомагає запобігти різким змінам поточного рахунку в період нестабільності, поліпшити кредитний рейтинг країни та сприяти припливу інвестицій. Саме тому, при впровадженні норм з метою стабілізації грошово-кредитного та валютного ринків слід враховувати їхній вплив на грошові перекази та не створювати додаткових перепон для притоку валюти в країну.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. No 2664–III. Відомості Верховної Ради України (ВВР). 2002. № 1 (в редакції від 01.01.2017р.) URL: [http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2664–14](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2664%E2%80%9314)
2. Близнюк О.П. Ринок фінансових послуг: навч. посіб. для здобувачів вищої освіти другого (магістерського) рівня спец. 072 Фінанси, банківська справа та страхування галузі знань 07 Управління та адміністрування. Харків: ХДУХТ, 2017. 255с.
3. Онищенко В.О. Ринок фінансових послуг: навчальний посібник. Полтава : ПолтНТУ, 2017. 409 с.
4. Черкасова С.В. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. для студентів ден. і заоч. форм навчання спец. 8.03050801, 7.03050801 «Фінанси і кредит». Львів : Вид-во Львів. комерц. акад., 2016. 323 с.
5. Скоропад І. С. Фінансова діяльність суб’єктів підприємництва. *Сучасна економіка.* 2016. No 6-7. С. 56-57.
6. Барановський О. І. Діяльність небанківських фінансових установ за обставин непереборної сили. *Актуальні проблеми економіки.* 2015. No 3. С. 278
7. Ільчук П. Г., Коць О. О., Кондрат І. Ю., Ярошевич Н. Б. Гроші та кредит. Підручник. Київ: Варта. 2016. 412 с.
8. Гармашова Ю. О. Теоретико-методичні підходи до визначення ефективності функціонування ринку фінансових послуг. *Економічний вісник.* 2015. No 15-16. С. 274-276.
9. Balance of payments yearbook. Prepared by IMF. Washington D.C.: IMF Publication. 2015. 320 p.
10. Гладуцький А.П. Міграційний капітал: теорія, методологія, практика. Київ. ТОВ «Інфосистем». 2012. 446 с.
11. Малиновська О.А. Перекази мігрантів з-за кордону та можливі заходи щодо їх заохочення та ефективного використання. Аналітична записка. URL: http://www.niss.gov.ua/articles/1276/.
12. Лошенюк О. В. Стимулювання та регулювання приватних грошових переказів в Україну. *Вісник Чернівец. торг.-екон. ін-ту. Економічні науки.* 2015. Вип. 4. С. 146–155.
13. Кізима Т., Онищук В. Державна політика стимулювання грошових переказів трудо-вих мігрантів: зарубіжний досвід та вітчизняні реалії. *Світ фінансів.* 2016. Вип. 1. С. 47–57.
14. Новік А. Ю. Аналіз динаміки грошових переказів мігрантів в Україну. *Ефективна економіка.* 2019. No 11. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/11\_2019/183.pdf
15. Грошовий переказ. URL: [https://uk.wikipedia.org/wiki/Грошовий\_переказ](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D1%80%D0%BE%D1%88%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B9_%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%B0%D0%B7)
16. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» *Відомості Верховної Ради України (ВВР).* 2001. N 29. Ст. 137. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2346-14
17. Платіжні системи та розрахунки. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\_id=76254&cat\_id=36042
18. Ластовецька Р. О. Механізми впливу грошових переказів на економіку країни-донора та країни-реципієнта.. Львів. 2016. 251 с.
19. К. В. Левченко Рух грошових коштів підприємства. Ефективна економіка. № 10. 2017. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5820>
20. Макарова А.А. Управление денежными потоками в условиях горизонтально интегрированных компаний. 2012. 22 с.
21. Дмитрієва О.А. Сфера фінансових послуг в економіці України: організаційні засади державного регулювання. Київ. 2018. 212 с.
22. Науменкова С.В., Міщенко В.І. Системи регулювання ринків фінансових послуг зарубіжних країн. 2012. 170 с.
23. Норекян М. С. Финансовый рынок: регулирование на национальном или международном уровне? *Налоговая политика и практика.* 2012. № 07. С. 48-53.
24. Сысоева А.В. Перспективы регулирования деятельности кредитных организаций мегарегулятором. *Юридическая работа в кредитной организации.* 2012. № 3. С. 69-75.