

References

1. Miokova, H. I. Faktory vplyvu na finansovu stiiikist pidpriemstva. Naukovi zapysky KNTU. 2011. Vyp. 11, ch. 1. S. 12–15.
2. Ofitsiynny sayt Derzhavnoyi sluzhby statystyky Ukrainy: veb–sayt. URL: <http://ukrstat.gov.ua/>.
3. Kovalenko D. I., Venher V. V. Finansy, hroshi ta kredyt: teoriya ta praktyka: navch. posib. Kyiv, 2013.
4. Holovna storinka Natsional'noho banku Ukrainy: veb–sayt. URL: www.bank.gov.ua.
5. Shums'ka S. S. Hroshi ta ekonomichna dynamika v Ukraini: teoriya ta empirychni otsinky vzayemozv'yazku. Ekonomika ta suspil'stvo. 2017. Vyp. 11. S. 603–611.
6. Khrushch N. A. Osoblyvosti planuvannya ta otsinyuvannya hroshovykh potokiv pidpryyemstv. Visnyk Khmel'nyts'koho natsional'noho universytetu. Ekonomichni nauky. 2017. № 6, t. 2. S. 167–172.
7. Omel'chenko O. I., Rats O. M. Analiz ta rehulyuvannya hroshovoyi masy Ukrainy. Efektyvna ekonomika. 2018. №3.
8. Boyko Ya. M., Napak N. M. VVP Ukrainy: riven' ta tendentsiyi dynamiky. Naukovyy visnyk Mizhnarodnoho humanitarnoho universytetu. 2017. S. 69–72.
9. Zayachkivs'ka O. V. Analiz nayavnoho stanu inflyatsiynykh protsesiv u suchasniy Ukraini. Naukovyy visnyk Mizhnarodnoho humanitarnoho universytetu. URL: <http://www.vestnik-econom.mgu.od.ua/journal/2017/24-2-2017/10.pdf>
10. Bozhanova O. V. Monitorynh finansovoyi stiykosti yak skladova efektyvnoho upravlinnya promyslovym pidpryyemstvom. Visnyk ekonomiky transportu i promyslovosti. 2012. № 40. S. 224–228.
11. Shkol'nyk I. O., Lyeonov S. V., Boyarko I. M. Finansovy stan pidpryyemstv Ukrainy: analitychnyy statystychnyy ohlyad. Sumy: DVNZ «UABS NBU», 2012. 69 s. (Preprynt. DVNZ «UABS NBU»; UABS FIN; 2012–002).
12. Shelud'ko V. M. Finansovy menedzhment : pidruchnyk. Vyd. 2–he. Kyiv, 2013. 474 s.

Дані про авторів

Добрица Катерина Сергіївна,

студентка гр. МгФМ–1–18, кафедри фінансів та фінансово–економічної безпеки, Київський національний університет технологій та дизайну

e-mail: Kate.dobritsa@gmail.com

Тарасенко Ірина Олексіївна,

д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів та фінансово–економічної безпеки, Київський національний університет технологій та дизайну

e-mail: irataras@ukr.net

Данные об авторах

Добрица Екатерина Сергеевна,

студентка гр. МгФМ–1–18, кафедры финансов и финансово–экономической безопасности, Киевский национальный университет технологий и дизайна

e-mail: Kate.dobritsa@gmail.com

Тарасенко Ирина Алексеевна,

д.э.н., профессор, заведующий кафедры финансов и финансово–экономической безопасности, Киевский национальный университет технологий и дизайна

e-mail: irataras@ukr.net

Data about the authors

Kateryna Dobritsa,

Student gr. MGFМ–1–18, Department of Finance and Financial and Economic Security, Kiev National University of Technology and Design

e-mail: Kate.dobritsa@gmail.com

Irina Tarasenko,

D.S. of Economics, Professor, Head of the Department of Finance and Financial and Economic Security, Kiev National University of Technology and Design

e-mail: irataras@ukr.net

БІРЮК К.П.,
ТАРАСЕНКО І.О.

Механізм забезпечення фінансової безпеки банку

Предметом дослідження є питання фінансової безпеки банківських організацій України. В роботі розглядаються теоретичні та методологічні засади фінансової безпеки банківських організацій. за допомогою них відображена сутність фінансової безпеки банку, загрози фінансовій безпеці та ризики їх виникнення. відображені методичні особливості оцінки показників фінансової безпеки. запропоновані шляхи покращення фінансової безпеки банків.

Метою статті є дослідження шляхів і методів реформування банківської системи України та організації її фінансової безпеки.

Методи дослідження. Для реалізації мети й завдань дослідження використовувалася сучасна наукова методологія, заснована на таких принципах: переходу від абстрактного до конкретного, узагальнення, єдності початку дослідження й початку розвитку об'єкта, збігу логічного й історичного, законів розвитку об'єкта й законів його пізнання тощо.

Результат роботи. У статті досліджено поняття та роль фінансової безпеки банків у системі національної безпеки держави. Надано визначення процесу формування фінансової безпеки банківської системи у двох аспектах. Визначено вплив зовнішніх і внутрішніх чинників на фінансову безпеку банків. Досліджено інструменти та механізм забезпечення фінансової безпеки сучасної банківської систем.

Галузь застосування результатів. Банк, банківська система, безпека фінансів, управління підприємством.

Висновки. В сучасних умовах розвитку банківської системи особливо актуальним стає завдання оцінки її фінансово-економічної безпеки і розробки сукупності критеріїв та показників, які давали б якісну й кількісну характеристику її рівня. До основних показників аналізу економічної безпеки банківської системи необхідно віднести індикатори, що стосуються організації грошового обігу, сфери платежів і розрахунків, кредитування, ефективності розвитку банківського сектора, присутності іноземного капіталу, а також показники, що характеризують дотримання кредитними організаціями державного законодавства та нормативів, тощо. Від адекватної оцінки сучасного рівня банківської безпеки багато в чому залежить повнота, своєчасність і результативність управлінських заходів із ліквідації, попередження й запобігання наявним та потенційним загрозам.

Ключові слова: фінансова безпека, фінансове регулювання, фінансовий менеджмент, фінансовий контроль, банківська система, банківське регулювання.

БИРЮК К.П.,
ТАРАСЕНКО І.А.

Механізм забезпечення фінансової безпеки банку

Предметом дослідження являється питання фінансової безпеки банківських організацій України. у роботі розглядаються теоретичні й методологічні основи фінансової безпеки банківських організацій. з допомогою їх відображена сутність фінансової безпеки банку, загрози фінансової безпеки й ризики їх виникнення. відображені методичні особливості оцінки показників фінансової безпеки. запропоновані шляхи покращення фінансової безпеки банків.

Цілью статті являється дослідження шляхів й методів реформування банківської системи України й організації її фінансової безпеки.

Методи дослідження. Для реалізації цілей й завдань дослідження використовувалась сучасна наукова методологія, заснована на наступних принципах: переходу від абстрактного до конкретного, узагальнення, єдності початку дослідження й початку розвитку об'єкта, збігу логічного й історичного, законів розвитку об'єкта й законів його пізнання й т.д.

Результат роботи. У статті досліджено поняття й роль фінансової безпеки банків у системі національної безпеки держави. Дано визначення процесу формування фінансової безпеки банківської системи у двох аспектах. Визначено вплив зовнішніх і внутрішніх факторів на фінансову безпеку банків. Досліджені інструменти й механізм забезпечення фінансової безпеки сучасної банківської систем.

Область застосування результатів. Банк, банківська система, безпека фінансів, управління підприємством.

Висновки. В сучасних умовах розвитку банківської системи особливо актуальною стає задача оцінки її фінансово-економічної безпеки й розробки сукупності критеріїв та показників, які давали б якісну й кількісну характеристику її рівня. К основним показателям аналізу економічної безпеки банківської системи

необходимо отнести индикаторы, касающиеся организации денежного обращения, сферы платежей и расчетов, кредитования, эффективности развития банковского сектора, присутствия иностранного капитала, а также показатели, характеризующие соблюдение кредитными организациями государственного законодательства и нормативов, тому подобное. От адекватной оценки современного уровня банковской безопасности во многом зависит полнота, своевременность и результативность управленческих мер по ликвидации, предупреждения и предотвращения имеющимся и потенциальным угрозам.

Ключевые слова: финансовая безопасность, финансовое регулирование, финансовый менеджмент, финансовый контроль, банковская система, банковское регулирование.

BIRYUK K.P.,
TARASENKO I.O.

Mechanism of providing of financial safety of bank

The subject of the study is the issue of financial security of Ukrainian banking organizations. This paper deals with theoretical and methodological principles of financial security of banking organizations. They reflect the essence of the bank's financial security, the threats to financial security and the risks of their occurrence. methodological features of financial security indicators are presented. Proposed ways to improve the financial security of banks.

The purpose of the article is to study ways and methods of reforming the banking system of Ukraine and organizing its financial security.

Research methods. Modern scientific methodology based on the following principles was used to realize the purpose and tasks of the research: transition from abstract to concrete, generalization, unity of the beginning of research and beginning of development of an object, coincidence of logical and historical, convergence of laws of development of object and laws of its cognition, etc. .

The result of the work. The article examines the concept and role of financial security of banks in the national security system of the state. It defines the process of forming the financial security of the banking system in two aspects. The influence of external and internal factors on the financial security of banks has been determined. The tools and mechanism for ensuring the financial security of the modern banking systems are investigated.

Area of application of results. Bank, banking system, financial security, enterprise management

Conclusions. In the current conditions of development of the banking system, the task of assessing its financial and economic security and developing a set of criteria and indicators that would give a qualitative and quantitative characteristic of its level is especially relevant. The main indicators of analysis of the economic security of the banking system should include indicators relating to the organization of monetary circulation, payments and settlements, lending, the efficiency of development of the banking sector, the presence of foreign capital, as well as indicators characterizing compliance with credit institutions of state law and regulations, etc. Adequate, timely and effective management measures to eliminate, prevent, and prevent existing and potential threats in a large part depend on an adequate assessment of the current level of banking security.

Keywords: financial security, financial regulation, financial management, financial control, banking system, banking regulation.

Постановка проблеми. Безпека банків є невід'ємною складовою національної фінансової безпеки. При цьому банківська система є найважливішою складовою фінансово-кредитної системи держави. Ефективність діяльності банківських установ у ринковій економіці значною мірою обумовлюється станом його фінансів, що потребує розгляду проблем забезпечення їх фінансової

безпеки. Фінансова безпека окремого банку тісно пов'язана з безпекою банківської системи в цілому. Так, з одного боку, проблеми, що виникли в одному банку, здатні викликати «ефект доміно» і призвести до системної банківської кризи. Пояснюється це специфікою банківської діяльності, адже банки працюють переважно з «чужими грошима». Саме тому, будь-яка недовіра з боку населення до

окремого банку, особливо великого, може зумовити масовий відтік депозитів з банківської системи. З іншого боку, структурні проблеми банківського сектору підривають довіру до будь-якого окремого банку. Все це пояснює ту важливу роль, яку відіграє забезпечення фінансової безпеки банків, що вимагає підвищеної уваги до управління нею і визначає актуальність теми статті.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Питанням фінансової безпеки банків багато уваги приділили відомі зарубіжні вчені: Е. Дж. Долан, Р. Л. Міллер, П. С. Роуз, Дж. Ф. Синк, Дж. К. Ван Хорн та ін. Українськими вченими дослідження фінансової безпеки банків почали проводитися лише з початком реформ, спрямованих на становлення основ ринкової економіки в Україні як незалежній державі. Окремі аспекти фінансової безпеки розглядалися такими видатними вченими як: А. Н. Мороз, М. І. Савлук, О. Д. Заруба, М. Ф. Пуховкіна – при дослідженні проблем фінансового менеджменту та аналізу діяльності банків; К. Є. Раєвським, Р. І. Шиллером, В. П. Пантелєєвим, С. П. Халявою – при обґрунтуванні підходів щодо забезпечення банківської прибутковості, ліквідності, платоспроможності, аналізу результатів їх діяльності, фінансової звітності, оцінюванні фінансового стану банку; А. Г. Мазаракі, Н. Б. Шульгою, Л. В. Свистун – при обґрунтуванні методологічних основ побудови рейтингових систем оцінки діяльності банків; Н. М. Шелудько – при виявленні факторів і критеріїв фінансової стійкості банків.

Постановка завдання. Мета дослідження полягає у визначенні основних інструментів механізму забезпечення фінансової безпеки банків з урахуванням сучасних тенденцій розвитку економіки та банківської системи.

Виклад основного матеріалу дослідження. Поняття «фінансова безпека банку» має характеризувати якість його фінансового стану з позиції небезпеки та загрози. Звідси, під фінансовою безпекою банківських установ треба розуміти стан захищеності життєво важливих інтересів банку від різноманітних внутрішніх і зовнішніх загроз, який гарантує найбільш ефективне використання фінансових ресурсів для забезпечення стійкого функціонування та розвитку банку. Отже, безпека банківської системи країни обумовлена фінансовою стабільністю окремо взятих банківських установ [2].

Поняття «фінансова безпека банку» характеризує якість його фінансового стану з позицій небезпек та загроз. У такому випадку основною якісною характеристикою фінансового стану банку буде виступати його фінансова стійкість, як здатність банку зберігати свої фінансові показники в умовах негативного впливу різноманітних факторів ринкової ситуації та фінансова незалежність – як здатність банку виконувати свої фінансові зобов'язання за рахунок власних фінансових ресурсів. Таким чином, можна зробити висновок, що фінансова безпека банку є якісною характеристикою його фінансового стану. Такий підхід узагальнює позиції провідних учених щодо розуміння фінансової безпеки банку та наповнює його особливим змістом, що характеризує це поняття як наукову категорію [2].

Отже, фінансова безпека банківської системи розглядається у двох аспектах:

- з позицій фінансових наслідків діяльності банків для країни в цілому та окремих клієнтів і контрагентів;
- з позицій недопущення та запобігання явним і потенційним загрозам фінансовому стану всієї банківської системи країни, Національному банку України й окремим банківським установам [2].

Основна мета забезпечення фінансової безпеки банку полягає в створенні умов для стійкого і ефективного функціонування, формування необхідного потенціалу розвитку і майбутнього зростання. Відповідно, узагальнення різних підходів до сутності поняття «фінансова безпека банку» дозволило визначити його як стан банківської установи, що характеризується збалансованістю і стійкістю до впливу зовнішніх і внутрішніх загроз, його здатністю досягати поставлених цілей і генерувати фінансові ресурси в достатньому обсязі для забезпечення поточної діяльності та стійкого розвитку [2].

Серед проблем захисту банківської діяльності від загроз зовнішнього та внутрішнього характеру все більш актуалізується необхідність забезпечення збереження фінансових ресурсів, убезпечення інформації, майна й персоналу банку, створення дієвих механізмів фінансового захисту банківської системи.

Варто зазначити, що фінансова безпека банку безпосередньо залежить від дії загроз, що існують або можуть виникати в процесі його діяльності. Загрози можна поділити на дві великі групи – внутрішні й зовнішні.

До зовнішніх належать загрози, що містять у собі фактори, які є результатом впливу зовнішнього середовища на банк, серед них, зокрема, можна назвати такі як: діяльність державних інститутів, економічна кон'юнктура в країні та світі, конкуренти та ін.

До внутрішніх загроз належать фактори, що безпосередньо генеруються банком, або є частиною його внутрішнього середовища, наприклад: рівень забезпеченості фінансовими ресурсами, незадовільна структура активів і пасивів, некомпетентність вищого керівництва і персоналу [2].

Отже, усі методи та інструменти, які забезпечують функціонування механізму фінансової безпеки банку, можна поділити на дві великі групи: внутрішні й зовнішні. Даний розподіл базується на двох передумовах. З одного боку, банк, як і будь-який інший господарюючий суб'єкт, має економічну самостійність і може самостійно вживати певних заходів, спрямованих на досягнення фінансової безпеки. З іншого боку, його діяльність підлягає втручанням з боку держави, яка має інструменти впливу на діяльність банківських установ [1].

До основних внутрішніх методів забезпечення фінансової безпеки банку належать:

- фінансове планування;
- фінансовий аналіз;
- фінансове регулювання;
- фінансовий моніторинг.

Основними зовнішніми методами забезпечення фінансової безпеки банку є:

- банківське регулювання;
- банківський нагляд;
- банківський контроль.

Розглянемо докладніше сутність кожного інструменту.

Фінансове планування – це управління процесами створення, розподілу й використання фінансових ресурсів банку, яке знаходить відображення у фінансових планах і реалізується через засоби: стратегічного плану банку (визначення місії, мети, концепції розвитку) і тактичного плану (бізнес-план, що визначає конкретні заходи, необхідні для досягнення стратегічних цілей) [1].

Фінансовий аналіз є однією з основних функцій фінансового менеджменту, процесом дослідження фінансового стану та основних результатів фінансової діяльності банку з метою виявлення резервів підвищення його ринкової вартості й забезпечення ефективного розвитку. Його важ-

ливість пояснюється тим, що дані аналізу використовуються як основа для реалізації інших інструментів фінансового менеджменту банку.

Фінансовий аналіз передбачає використання наступних методик:

1. Методика CAMELS, сутність її полягає в урахуванні при визначенні рейтингу: достатності капіталу; якості активів; якості управління; прибутку; ліквідності. Саме за цією системою Національним банком України визначаються рейтинги. Методика CAMELS має ієрархічну структуру, що припускає розділення загальної надійності банку на 6 основних компонентів: C – достатність капіталу; A – якість активів; M – якість управління; E – прибутковість; L – ліквідність; S – чутливість активів.

Кожен компонент оцінюється за п'ятибальною системою (1 – здоровий, 2 – задовільний, 3 – посередній, 4 – критичний і 5 – незадовільний стан), і на основі їх значень обчислюється підсумковий показник. При цьому оцінка кожного компонента проводиться з деталізацією за «дрібнішими» показниками [3].

2. Методика визначення рейтингу банку, в якій на основі балансу обчислюється ряд коефіцієнтів (надійність, ліквідність тощо), що з певною для кожного коефіцієнта вагою інтегруються в один синтетичний коефіцієнт, на основі якого визначається рейтингова позиція певного банку (табл. 1.).

3. Методика визначення рейтингу банків на основі оцінки ризиків за допомогою алгоритму MAI полягає у послідовному виконанні кількох аналітичних і розрахункових кроків: побудова дерева ієрархій; розробка шкали відносної важливості вибраних класів ризиків – елементів кожного рівня дерева ієрархій; побудова матриць якісних попарних порівнянь елементів на кожному рівні ієрархії; визначення множини локальних пріоритетів, які характеризуватимуть відносний вплив кожного з елементів певної групи на елемент вищого рівня ієрархії; перевірка адекватності отриманих оцінок і ступеня узгодженості експертних суджень та уточнення висновків експертів (у разі необхідності); синтез сукупних оцінок для кожного типу ризиків та інтегрованих показників ризику банків-представників; визначення рейтингу банків.

4. Публічна система комплексного оцінювання ПУСКО діяльності банківських установ, яку розроблено з метою підвищення рівня аналітичності й об'єктивності публічної інформації про діяльність ві-

Таблиця 1. Переваги та недоліки основних видів методик рейтингової оцінки банків з позицій визначення рівня фінансової безпеки [5]

Вид методики	Переваги	Недоліки
Номерна	Простота розрахунку та гнучкість	Відсутність узагальнюючого показника, слабка деталізація
Бальна	Гнучкість методики, заснована на особистому досвіді	Складність в обробці експертних оцінок
Регресійна	Зважування дії окремих факторів, вияв найвагоміших факторів. Можливість прогнозування	Тенденції минулих періодів переносяться на майбутнє без урахування факторів сьогодення
Індексна	Поеднання суб'єктивного досвіду експертів з об'єктивними значеннями методів коефіцієнтів	Складність та велика вартість

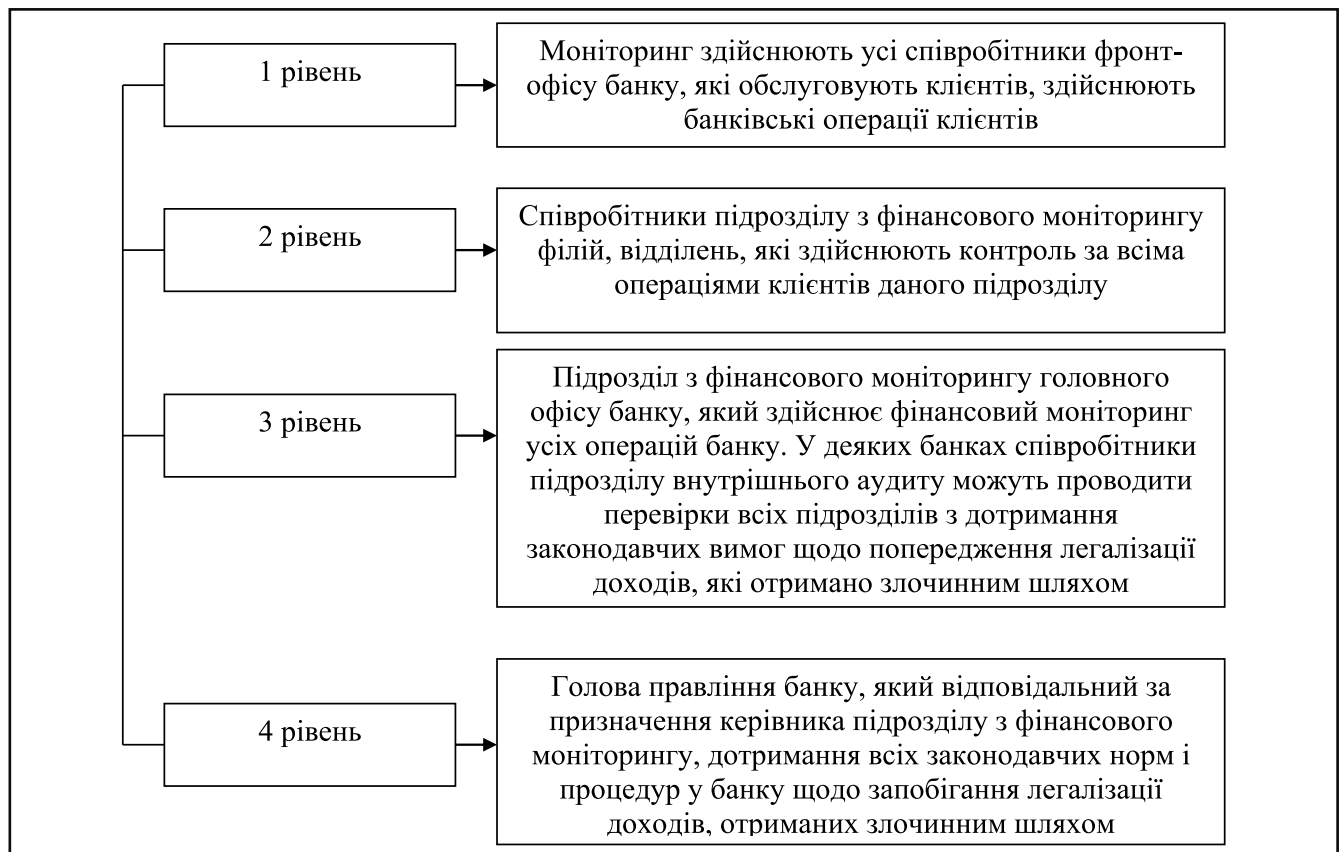
тизних грошово-кредитних установ. У системі ПУСКО використано 14 показників та ряд параметрів для оцінки рівня банківського менеджменту.

5. Бальна методика, яка враховує такі блоки: оцінка балансу та іншої фінансової звітності банку; оцінка дотримання економічних нормативів; оцінка інтегральної позиції банку щодо ризику; оцінка якості клієнтської бази банку; оцінка розгалуженості мережі [5].

Фінансове регулювання – це об'єктивний процес, основою якого є визначення меж, що здійснюється за допомогою різноманітних методів і відповідних їм інструментів для досягнення пев-

ної мети та передбачає вплив на об'єкт регулювання для усунення відхилень від заданих параметрів (графіків, планів, установлених норм і нормативів) [1].

Фінансовий моніторинг у діяльності банку здійснюється з метою виявлення операцій, пов'язаних з легалізацією доходів, здобутих злочинним шляхом. Вказане діяння є злочином, а боротьба зі злочинами є функцією держави. У зв'язку з цим виникає питання про причини здійснення фінансового моніторингу банками та іншими фінансовими установами, більшість з яких є недержавними.



Рисunek 1. Рівні системи фінансового моніторингу у банках

Система фінансового моніторингу в Україні сформувалася відносно недавно, її поява зумовлена багатьма об'єктивними чинниками, які умовно можна поділити на внутрішні та зовнішні.

Безпосередньо в банках, як правило, система фінансового моніторингу складається з чотирьох рівнів (рис 1).

Однією з важливих груп інструментів механізму забезпечення фінансової безпеки банків є зовнішні інструменти, до яких належать: банківське регулювання; банківський нагляд; банківський контроль.

Банківське регулювання – це сукупність різноманітних методів і засобів (інструментів), за допомогою яких держава впливає на діяльність банків для реалізації цілей грошово-кредитної політики й здійснює нагляд (контроль) за дотриманням банками встановлених вимог [9].

Банківський нагляд – це система контролю й активних дій Національного банку, спрямованих на забезпечення дотримання банками й іншими фінансово-кредитними установами в процесі їх діяльності законодавства України й установлених нормативів для забезпечення стабільності банківської системи й захисту інтересів вкладників.

Банківський контроль – це система економічних відносин, спрямованих на забезпечення надійності, безпеки, ефективності й законності банків і виконуваних ними операцій, а також на підвищення ефективності суспільного виробництва.

Своєю чергою, вважаємо, що банківський нагляд є невід'ємною складовою частиною банківського регулювання, його слід розглядати як моніторинг діяльності банків на всіх етапах їх життєвого циклу для попередження, мінімізації та запобігання негативним наслідкам їх функціонування.

Висновки

Фінансова безпека банку є важливою складовою частиною фінансової, а отже, і національної безпеки, і є таким станом банківської установи, що характеризується збалансованістю і стійкістю до впливу зовнішніх і внутрішніх загроз, її здатністю досягати поставлених цілей і генерувати достатній обсяг фінансових ресурсів для забезпечення стійкого розвитку. Механізм забезпечення фінансової безпеки банку повинен складатись з певних внутрішніх та зовнішніх інструментів, що надають можливість ефективного аналізу та моніторингу фінансових показників діяльності банку та сигналізують про можливі загрози.

Список використаних джерел

- 1.Шпильовий Б.В. Основні інструменти забезпечення фінансової безпеки банку – Електронний ресурс. – Режим доступу: <http://edu.com.ua>.
- 2.Ксьондз С.М. Управління фінансовою безпекою банків – Електронний ресурс. – Режим доступу: <http://edu.com.ua>.
- 3.Шиян Д.В. Критерії та показники ефективності системи фінансового моніторингу банку – Електронний ресурс. – Режим доступу: <http://edu.com.ua>.
- 4.Хмельюк А.А. Фінансовий моніторинг – Електронний ресурс. – Режим доступу: <http://ndi-fp.nusta.com.ua>.
- 5.Бородай А.О. Методика оцінки фінансової безпеки банків – Електронний ресурс. – Режим доступу: <http://edu.com.ua>.
- 6.Крамаренко Г. О. Стан фінансового сектора України в умовах ринкової трансформації економіки / Г. О. Крамаренко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. пр. – Суми : УАБС НБУ. – 2016. – Т. 14. – С. 11–18.
- 7.Бугель Ю. Напрями удосконалення сучасних методів управління банком / Ю. Бугель // Галицький економічний вісник. – 2016. – №2 (27). – с. 157–163.
- 8.Виговська Н. Г. Розвиток методичних основ ефективності внутрішнього фінансового контролю / Н. Г. Виговська // Вісник Сумського національного аграрного університету. – Серія «Фінанси та кредит». – 2014. – №1. – С. 23–31.
- 9.Єгоричева С.Б. Організація фінансового моніторингу у банках. Навчальний посібник – К. – (Електронний ресурс). – Режим доступу: <http://edu.com.ua>.
- 10.Клименко А. О. Організаційно-правові засади діяльності банків в системі заходів протидії легалізації доходів, здобутих злочинним шляхом: дис. канд. юрид. наук: 12.00.07 / Клименко А.О. – К., 2016. – 220 с.

References

- 1.Shylyoviy B.V. Osnovni instrumenty zabezpechennia finansovoi bezpeky banka – Elektronnyi resurs. – Rezhym dostupu: <http://edu.com.ua>.
- 2.Ksondz S.M. Upravlinnia finansovoiu bezpekoiu bankiv – Elektronnyi resurs. – Rezhym dostupu: <http://edu.com.ua>.
- 3.Shyian D.V. Kryterii ta pokaznyky efektyvnosti systemy finansovoho monitorynhu banka – Elektronnyi resurs. – Rezhym dostupu: <http://edu.com.ua>.
- 4.Khmeliuk A.A. Finansovyi monitorynh – Elektronnyi resurs. – Rezhym dostupu: <http://ndi-fp.nusta.com.ua>.
- 5.Borodai A.O. Metodyka otsinky finansovoi bezpeky bankiv – Elektronnyi resurs. – Rezhym dostupu: <http://edu.com.ua>.

6.Kramarenko H. O. Stan finansovoho sektora Ukrainy v umovakh rynkovoї transformatsii ekonomiky / H. O. Kramarenko // Problemy i perspektyvy rozvytku bankivskoi systemy Ukrainy: zb. nauk. pr. – Sumy : UABS NBU. – 2016. – T. 14. – S. 11–18.

7.Buhel Yu. Napriamy udoskonalennia suchasnykh metodiv upravlinnia bankom / Yu. Buhel // Halytskyi ekonomichnyi visnyk. – 2016. – №2 (27). – s. 157–163.

8.Vyhovska N. H. Rozvytok metodychnykh osnov efektyvnosti vnutrishnoho finansovoho kontroliu / N. H. Vyhovska // Visnyk Sumskoho natsionalnogo ahrarnoho universytetu. – Seriya «Finansy ta kredyt». – 2014. – №1. – S. 23–31.

9.Yehorycheva S.B. Orhanizatsiia finansovoho monitorynha u bankakh. Navchalnyi posibnyk – K. – (Elektronnyi resurs). – Rezhym dostupu: <http://edu.com.ua>.

10.Klymenko A. O. Orhanizatsiino-pravovi zasady diialnosti bankiv v systemi zakhodiv protydii lehalizatsii dokhodiv, zdobutykh zlochynnym shliakhom: dys. kand. yuryd. nauk: 12.00.07 / Klymenko A.O. – K., 2016. – 220 s.

Дані про авторів

Бірюк Катерина Павлівна,

доцент економічних наук Київського національного університету технологій та дизайну

Тарасенко І.О.

студентка факультету економіки та бізнесу Групи мГФБ–1–18 Київського національного університету технологій та дизайну

e-mail katyab1557@icloud.com

Данные об авторах

Бирюк Екатерина Павловна,

доцент экономических наук Киевского националь-ного университета технологий и дизайна

Тарасенко И.А.,

студентка факультета экономики и бизнеса Группы мГФБ–1–18 Киевского национального университета технологий и дизайна

e-mail katyab1557@icloud.com

Data about the authors

Ekaterina Biryuk,

Associate Professor of Economic Sciences Kiev National University of Technology and Design

Tarasenko I.O.,

Student Faculty of Economics and Business MgFB–1–18 groups of Kiev National University of Technology and Design

e-mail katyab1557@icloud.com

ВОЛОТ О.І.,
ПОНОМАРЕНКО В.С.

Аналіз перспектив запровадження єдиного рахунку для сплати податків і зборів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування

Предметом дослідження є теоретичні, методичні положення та прикладні аспекти запровадження єдиного рахунку для сплати податків і зборів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та їх перспективи в системі електронних розрахунків з бюджетом.

Метою дослідження є обґрунтування теоретико–методичних засад впровадження та ефективного функціонування єдиного рахунку для сплати податків і зборів, єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування в податковій системі України як для суб'єктів господарювання, так і для державного сектору економіки стосовно питань справляння податків та зборів, вплив такого рахунку на розвиток системи електронних платежів в Україні.

Методи дослідження. Теоретичну та методичну основу дослідження становить нормативно–правова база законодавчих документів із питань запровадження єдиного рахунку для сплати податків, зборів та інших платежів суб'єктами господарювання під час здійснення ними підприємницької діяльності. У роботі застосовано такі наукові методи і підходи, як аналіз, індукція, логічний підхід, синтез, системний підхід, які, в свою чергу, дали можливість злагоджено представити матеріал дослідження для кращого його сприйняття.

Результати роботи. В статті представлено та проаналізовано процес запровадження і функціонування єдиного рахунку в електронній системі оподаткування. Дано визначення поняттю «єдиний рахунок» відповідно до положень аналізованих законопроектів. Здійснено аналіз потенційних