

ISSN 2222-4459 (Print)  
ISSN 2311-116X (Online)

НАУКОВИЙ ЖУРНАЛ  
«БІЗНЕС ІНФОРМ»  
№ 12 '2018 р. (491)

Періодичність 1 раз на місяць

Видається із січня 1992 р.

Свідоцтво про реєстрацію

КВ №19905-9705 ПР від 02.04.2013 р.

#### ЗАСНОВНИКИ:

НАУКОВО-ДОСЛІДНИЙ ЦЕНТР  
ІНДУСТРІАЛЬНИХ ПРОБЛЕМ РОЗВИТКУ  
НАН УКРАЇНИ (ХАРКІВ)

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ  
ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ім. С. Кузнеця

#### ВИДАВЕЦЬ:

ФОП Лібуркіна Л. М.

#### РЕДАКЦІЯ

Головний редактор: д-р екон. наук, проф.

**В. С. Пономаренко**

Науковий редактор: д-р екон. наук, проф.,

член-кор. НАН України **М. О. Кизим**

Випусковий редактор: д-р екон. наук,

доцент **В. Є. Хаустова**

#### РЕДАКЦІЙНА КОЛЕГІЯ:

д-р екон. наук, проф.

**Алексєєв І. В.** (Львів)

д-р екон. наук, проф.

**Амосов О. Ю.** (Харків)

д-р екон. наук, проф.

**Благуєв І. С.** (Івано-Франківськ)

д-р екон. наук, проф.

**Гізатуллін Х. Н.** (Єкатеринбург, Росія)

канд. екон. наук, проф.

**Гонда В.** (Братислава, Словачія)

д-р екон. наук, проф.

**Жуковський М.** (Люблін, Польща)

д-р екон. наук, проф.

**Заруба В. Я.** (Харків)

д-р екон. наук, проф.

**Іванов Ю. Б.** (Харків)

д-р екон. наук, проф.

**Клебанова Т. С.** (Харків)

д-р екон. наук, проф.

**Ковальчук К. Ф.** (Дніпро)

д-р екон. наук, проф.

**Орлов П. А.** (Харків)

д-р екон. наук, проф.

**Погорлецький О. І.** (С.-Петербург, Росія)

д-р екон. наук, проф.

**Христіановський В. В.** (Вінниця)

д-р філософії (економіка)

**Шоша Жан-Юг** (Ліон, Франція)

**У журналі можуть друкуватися основні  
результати дисертаційних робіт  
з економічних наук**

Журнал реферується у загальнодержавній  
реферативній базі даних «Україніка наукова» та  
в українському реферативному журналі «Джерело»

#### ЖУРНАЛ «БІЗНЕС ІНФОРМ» ПРЕДСТАВЛЕНО В МІЖНАРОДНИХ НАУКОМЕТРИЧНИХ БАЗАХ ДАНИХ, РЕПОЗИТОРІЯХ І ПОШУКОВИХ СИСТЕМАХ:

- Ulrichsweb Global Serials Directory (США);
- Research Papers in Economics (США);
- Російський індекс наукового цитування (Росія);
- Index Copernicus (Польща);
- Directory of Open Access Journals;
- Academic Journals Database (Швейцарія);
- Research Bible (Японія);
- Соціонет (Росія);
- Open Academic Journals Index;
- GetInfo (Німеччина);
- BASE (Німеччина);
- OpenAIRE (Європейський Союз);
- SUNCAT Union Catalogue (Велика Британія);
- COPAC Union Catalogue (Велика Британія);
- J-Gate (Індія);
- Open Access Library;
- Advanced Science Index;
- Академия Google (США);
- InfoBase Index;
- WorldCat

#### ЗІ СПИСКУ ДРУКОВАНИХ (ЕЛЕКТРОННИХ) ПЕРІОДИЧНИХ ВИДАНЬ, ЩО ВКЛЮЧАЮТЬСЯ ДО ПЕРЕЛІКУ НАУКОВИХ ФАХОВИХ ВИДАНЬ УКРАЇНИ

Журнал «Бізнес Інформ» («Бизнес Информ», «Business Inform»)  
(Співзасновники: НДЦ індустріальних проблем розвитку НАН України,  
Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця)

Додаток 10 до Наказу Міністерства освіти і науки України

від 12.05.2015 р. № 528

## ЗМІСТ

### ЕКОНОМІЧНА ТЕОРІЯ

Васильців Т. Г., Іляш О. І., Лупак Р. А. Проблеми та засоби конвергенції соціальної безпеки в Україні та ЄС.....	8
Зайцева А. О. «Сталий розвиток»: теоретичний аспект .....	15
Мокрицька А. Б., Сліпченко Т. О. Економіко-правові аспекти захисту комерційної таємниці в Україні .....	21
Абрамов Ф. В. Суспільні настрої як фактор динаміки антикорупційних формальних правил .....	26

### ГЛОБАЛІЗАЦІЙНІ ПРОЦЕСИ В ЕКОНОМІЦІ

Бутенко Н. В., Богуславський О. В. Трансформація конкурентних відносин в умовах глобалізації .....	32
Кизим М. О., Крамарев Г. В., Іванова О. Ю., Хаустова В. Є. Теоретичні засади розвитку глобальних ланцюгів створення вартості .....	39
Шаульська Л. В., Усик І. О. Дослідження факторів економічної циклічності розвитку України в умовах глобалізації.....	51

### ЗАКОРДОННИЙ ДОСВІД

Давидов Д. С., Марченко А. Г. Привабливість окремих регіонів ЄС як екосистем для створення та розвитку стартапів.....	59
Пархоменко Н. О., Отенко П. В., Гаміє А. М. Світові та вітчизняні тенденції розвитку підприємств машинобудівної галузі.....	64

### МІЖНАРОДНІ ЕКОНОМІЧНІ ВІДНОСИНИ

Яковенко В. С., Борщинська Т. Ю. Формулювання загроз та оцінювання рівня зовнішньоекономічної безпеки України.....	71
---	----

### МЕХАНІЗМИ РЕГУЛЮВАННЯ ЕКОНОМІКИ

Мельник І. М. Особливості державного регулювання процесів соціально-економічної модернізації сфери товарного обігу.....	78
--	----

## ІННОВАЦІЙНІ ПРОЦЕСИ

Скоробогатова Н. Є., Гордієнко І. М. Інноваційна активність промислових підприємств України в контексті Індустрії 4.0.....	84
Матвійченко О. С. Концепція Індустрія 4.0: зміст, можливості та ризики.....	91

## ІНВЕСТИЦІЙНІ ПРОЦЕСИ

Слободянюк Н. О., Шокер Р. І. Моделювання механізму інвестиційного забезпечення фінансової безпеки країни.....	100
--	-----

## РЕГІОНАЛЬНА ЕКОНОМІКА

Шашина М. В. Регіональні аспекти структурної модернізації економіки України .....	107
Самойлік М. С., Диченко О. Ю., Даценко В. В. Оцінка та прогнозування ресурсно-екологічної безпеки в контексті забезпечення економічної безпеки регіону .....	113
Матвеева Н. М., Славута О. І. Аналітичне забезпечення розвитку водопровідно-каналізаційного господарства Харківського регіону .....	120

## ЕКОНОМІКО-МАТЕМАТИЧНЕ МОДЕЛЮВАННЯ

Дума А. В. Моделювання галузевих структурних змін в економіці регіону .....	126
Ченуша О. С. Діагностика впливу компетентності персоналу на економічну безпеку нафтопереробних підприємств.....	137
Раєвнева О. В., Бровко О. І. Моделювання кількості працевлаштованих випускників після закінчення закладів вищої освіти.....	143
Шпак Н. Г. Визначення конкурентоспроможності учасників міжнародної економічної системи з урахуванням митного чинника.....	149
Артюмова А. В., Приходько В. О. Удосконалення методики оцінювання конкурентоспроможності підприємства за рахунок процедури визначення оптимальної кількості факторів оцінювання, з урахуванням необхідного порядку їх інтегрування .....	156
Ковпак Е. О., Туманова Ю. Г. Розрахунок кредитного ліміту для фізичної особи-позичальника на підставі логіт-моделі .....	162
Оболенцева А. В. Імітаційна модель управління конкурентоспроможністю промислових комплексів регіонів (на прикладі Слобожанського регіону).....	169
Ягі М. Методичний підхід до оцінювання економічної безпеки України.....	176

## ЕКОНОМІКА ПРОМИСЛОВОСТІ

Хаустова В. Є., Котляров Є. І., Лелюк О. В. Аналіз державної політики розвитку електроенергетики України .....	182
Тульчинська С. О. Напрями підвищення конкурентоспроможності промислових комплексів регіонів України .....	194

## ЕКОНОМІКА СІЛЬСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА І АПК

Ярошенко І. В., Семигулін П. К. Тенденції розвитку аграрного сектора економіки України в контексті ефективності публічного управління територіальним розвитком .....	199
Кулинич Ю. М., Шірінян Л. В. Інвестиційна привабливість аграрного сектора України .....	211

## ЕКОНОМІКА ТОРГІВЛІ ТА ПОСЛУГ

Кавун-Мошковська О. О. Магазины самообслуживания в Україні: структурно-регіональна характеристика розвитку .....	217
--	-----

## АДРЕСА РЕДАКЦІЇ:

Україна, 61001, Харків,  
пров. Інженерний, 1а,  
Бібліотечний корп., 2 пов., к. 224.

**Тел./факс:** (057) 702-05-25

**e-mail:** biz\_inf@ukr.net

www.business-inform.net

## АДРЕСА

### ВИГОТІВНИКА:

ФОП Рубашкін Д. Ю.

Україна, 61002, Харків,

вул. Маршала Бажанова, 28.

Тел.: 067-579-46-58

## ПЕРЕДПЛАТА:

• у Видавця;

• **ТОВ «Меркурій Експрес»:**

Україна, 49038, Дніпро,

вул. Ярослава Мудрого, 33.

**Тел.:** (093) 393-57-40

## Науковий журнал

### БІЗНЕС ІНФОРМ

### БИЗНЕС ИНФОРМ

### BUSINESS INFORM

Видається 1 раз на місяць

Мова видання – українська, російська,  
англійська

Рекомендовано до друку рішеннями:  
вченої ради ХНЕУ № 5 від 26.12.2018 р.

вченої ради НДЦ ІПР НАНУ  
№ 12 від 26.12.2018 р.

Здано до набору 15.11.2018 р.

Підписано до друку 26.12.2018 р.

Формат 60 x 84/8.

Друк цифровий.

Ум. друк. арк. 56,03. Обл.-вид. арк. 72,8.

Надруковано у ФОП Рубашкін Д. Ю.

Замовлення № 326. Наклад 100 прим.

© **БІЗНЕСІНФОРМ**, 2018

## ЕКОНОМІКА ТРАНСПОРТУ І ЗВ'ЯЗКУ

<b>Ареф'єва О. В., Сімкова Т. О., Лисиця Ю. Б.</b> Організаційно-економічне забезпечення управління якістю послуг авіатранспортних підприємств.....	224
<b>Зеліско І. М., Сосновська О. О.</b> Аналіз впливу глобальних ризиків сучасності на функціонування вітчизняних підприємств зв'язку.....	232

## ЕКОНОМІКА ПРАЦІ ТА СОЦІАЛЬНА ПОЛІТИКА

<b>Кривошлик Т. Д.</b> Вплив тенденцій соціального страхування на розвиток системи страхового захисту в Україні.....	239
<b>Перепелюкова О. В., Мох М. А. Д.</b> Модель організаційного забезпечення процесу працевлаштування населення.....	246

## ЕКОНОМІКА ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ

<b>Панова І. О.</b> Екологізація економічного розвитку в умовах екологічної кризи.....	251
--	-----

## ЕКОНОМІКА ПІДПРИЄМСТВА

<b>Нестеренко Р. В.</b> Економіко-організаційне забезпечення логістичної діяльності підприємств: теоретичний аспект.....	256
<b>Нікітюк В. Г.</b> Теоретичні засади побудови логістичних систем металургійного підприємства.....	261
<b>Трифонов О. В., Трушкіна Н. В.</b> Управління ризиками логістичної діяльності промислових підприємств.....	268
<b>Загурський О. М., Погоріла А. А.</b> Застосування вартісно-орієнтованого управління для оцінки фінансового стану підприємства.....	275
<b>Мельник А. О., Штефан А. І.</b> Прибутковість підприємств України: сучасний стан, динаміка та шляхи підвищення.....	281
<b>Гаркуша Н. М., Руденко І. В.</b> Класифікація матеріальних оборотних активів у системі управління підприємством.....	288
<b>Шарко М. В., Гусаріна Н. В.</b> Бізнес-аналітика ключових тенденцій розвитку суднобудівних підприємств в Україні.....	297

## БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК І АУДИТ

<b>Любар О. О., Цуркан А. О.</b> Особливості організації бухгалтерського обліку в агрохолдингах.....	304
<b>Крутова А. С., Семенець А. О.</b> Нормативно-правове забезпечення внутрішнього аудиту: вітчизняний досвід та світова практика.....	309
<b>Ковальчук В. В.</b> Загальні положення формування облікового забезпечення управління процесами реалізації договору концесії.....	317

## ФІНАНСИ, ГРОШОВИЙ ОБІГ І КРЕДИТ

<b>Ситник Н. С., Ковальчук М. П.</b> Аналіз фінансової безпеки кредитного ринку України.....	323
<b>Внукова Н. М., Ачкасова С. А., Горяник О. В.</b> Розвиток системи забезпечення ризик-менеджменту в діяльності підрозділу фінансової розвідки.....	329
<b>Благун І. І.</b> Формування ринкових цін на акції під впливом цін ф'ючерсів на нафту.....	340
<b>Стороженко О. О., Єлісеєва О. К.</b> Переваги та недоліки використання дистанційного банківського обслуговування в банківському секторі України.....	347
<b>Данько Т. В., Клаунко В. О.</b> Критерії інвестування фінансових інститутів у малі та середні підприємства.....	352
<b>Плескун І. В.</b> Управління ризиками банків: сучасні тенденції розвитку.....	358
<b>Колодізєв О. М., Коцюба О. В.</b> Розвиток теоретичних основ забезпечення фінансової стабільності банку за результатами морфологічного аналізу сутності поняття «комплаєнс».....	365

<b>Головня О. М.</b> Проблеми та перспективи недержавного фінансування соціально-економічного розвитку.....	373
<b>Омельченко О. І., Рац О. М.</b> Нівелювання фінансових ризиків банківської системи з використанням інструментів моніторингу.....	379
<b>Романовська Ю. А., Урбанович В. А.</b> Єдиний соціальний внесок як ефективний інструмент забезпечення надходжень у системі державного соціального страхування.....	386
<b>Паєнтко Т. В., Савченко Ю. М.</b> Теоретичні засади класифікації переказання податків.....	393
<b>Коровій В. В.</b> Бюджет територіальної громади як основа місцевих фінансів.....	399

## МЕНЕДЖМЕНТ І МАРКЕТИНГ

<b>Бутенко Т. В., Коган І. В.</b> Сучасна структура та ефективне управління економічними методами в менеджменті.....	406
<b>Муха С. В.</b> Сучасна українська корпоративна культура.....	413
<b>Дрогобицький І. М.</b> Ментальність в менеджменті.....	418
<b>Бондаренко О. М., Рішко Ю. І., Тардаскіна Т. М.</b> Переваги віддаленої роботи як ефективної форми зайнятості персоналу в сучасних умовах.....	425
<b>Череп А. В., Григорович А. С.</b> Огляд методів оцінки ефективності управління підприємством.....	430
<b>Пілецька С. Т., Коритько Т. Ю.</b> Система адаптивного управління підприємством в умовах мінливого зовнішнього середовища.....	435
<b>Кравчук Н. М., Гончарук А. В.</b> Управління процесами формування трудових ресурсів транспортного підприємства.....	441
<b>Кузнецова Г. В.</b> Модернізована концепція контролінгу, орієнтованого на функції антикризового управління промисловими підприємствами.....	448
<b>Кондратенко Н. О., Новіков Д. А.</b> Методичне забезпечення оцінки ризиків в управлінні кадровим потенціалом промислового підприємства.....	453
<b>Голубцова К. К.</b> Визначення напрямів адаптивного управління підприємствами фармацевтичного сектора на основі досвіду провідних країн світу.....	460
<b>Гавкалова Н. А., Терещенко А. В.</b> Методичний підхід до оцінювання ефективності менеджменту персоналу на підприємстві.....	465
<b>Власова В. П., Шелест Т. М.</b> Проактивне управління проектами в системі підготовки моряків.....	471
<b>Горбаль Н. І., Ільницька К. О., Романишин С. Б.</b> Професія SMM-маркетолога в Україні: проблеми та перспективи.....	477

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

- Васильцов Т. Г., Иляш О. И., Лупак Р. А.** Проблемы и средства конвергенции социальной безопасности в Украине и ЕС .....8
- Зайцева Л. А.** «Устойчивое развитие»: теоретический аспект .....15
- Мокрицкая А. Б., Слипченко Т. А.** Экономико-правовые аспекты защиты коммерческой тайны в Украине .....21
- Абрамов Ф. В.** Общественные настроения как фактор динамики антикоррупционных формальных правил .....26

### ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ В ЭКОНОМИКЕ

- Бутенко Н. В., Богуславский А. В.** Трансформация конкурентных отношений в условиях глобализации .....32
- Кизим Н. А., Крамарев Г. В., Иванова О. Ю., Хаустова В. Е.** Теоретические основы развития глобальных цепочек создания стоимости .....39
- Шаульская Л. В., Усик И. А.** Исследование факторов экономической цикличности развития Украины в условиях глобализации .....51

### ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

- Давыдов Д. С., Марченко А. Г.** Привлекательность отдельных регионов ЕС как экосистем для создания и развития стартапов .....59
- Пархоменко Н. А., Отенко П. В., Гамие А. М.** Мировые и отечественные тенденции развития предприятий машиностроительной отрасли .....64

### МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

- Яковенко В. С., Борщинская Т. Ю.** Формулирование угроз и оценка уровня внешнеэкономической безопасности Украины .....71

### МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ

- Мельник И. Н.** Особенности государственного регулирования процессов социально-экономической модернизации сферы товарного обращения .....78

### ИННОВАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ

- Скоробогатова Н. Е., Гордиенко И. Н.** Инновационная активность промышленных предприятий Украины в контексте Индустрии 4.0 .....84
- Матвейченко А. С.** Концепция Индустрия 4.0: содержание, возможности и риски .....91

### ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ

- Слободянюк Н. А., Шокер Р. И.** Моделирование механизма инвестиционного обеспечения финансовой безопасности страны ..... 100

### РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

- Шашина М. В.** Региональные аспекты структурной модернизации экономики Украины ..... 107
- Самойлик М. С., Дыченко О. Ю., Даценко В. В.** Оценка и прогнозирование ресурсно-экологической безопасности

- в контексте обеспечения экономической безопасности региона ..... 113
- Матвеева Н. Н., Славута Е. И.** Аналитическое обеспечение развития водопроводно-канализационного хозяйства Харьковского региона ..... 120

### ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ

- Дума Л. В.** Моделирование отраслевых структурных изменений в экономике региона ..... 126
- Ченуша А. С.** Диагностика влияния компетентности персонала на экономическую безопасность нефтеперерабатывающих предприятий ..... 137
- Раевнева Е. В., Бровко О. И.** Моделирование количества трудоустроенных выпускников после окончания заведений высшего образования ..... 143
- Шпак Н. Г.** Определение конкурентоспособности участников международной экономической системы с учетом таможенного фактора ..... 149
- Артемова А. В., Приходько В. А.** Совершенствование методики оценивания конкурентоспособности предприятия за счет процедуры определения оптимального количества факторов оценивания, с учетом необходимого порядка их интегрирования ..... 156
- Ковпак Э. А., Туманова Ю. Г.** Расчет кредитного лимита для физического лица-заемщика на основании логит-модели ..... 162
- Оболенцева Л. В.** Имитационная модель управления конкурентоспособностью промышленных комплексов регионов (на примере Слобожанского региона) ..... 169
- Яги М.** Методический подход к оцениванию экономической безопасности Украины ..... 176

### ЭКОНОМИКА ПРОМЫШЛЕННОСТИ

- Хаустова В. Е., Котляров Е. И., Лелюк А. В.** Анализ государственной политики развития электроэнергетики Украины ..... 182
- Тульчинская С. А.** Направления повышения конкурентоспособности промышленных комплексов регионов Украины ..... 194

### ЭКОНОМИКА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА И АПК

- Ярошенко И. В., Семигулин П. К.** Тенденции развития аграрного сектора экономики Украины в контексте эффективности публичного управления территориальным развитием ..... 199
- Кулинич Ю. М., Ширинян Л. В.** Инвестиционная привлекательность аграрного сектора Украины ..... 211

### ЭКОНОМИКА ТОРГОВЛИ И УСЛУГ

- Кавун-Мошковская О. А.** Магазины самообслуживания в Украине: структурно-региональная характеристика развития ..... 217

### ЭКОНОМИКА ТРАНСПОРТА И СВЯЗИ

- Арефьева Е. В., Симкова Т. А., Лисица Ю. Б.** Организационно-экономическое обеспечение управления качеством услуг авиатранспортных предприятий ..... 224



<b>Зелиско И. М., Сосновская О. А.</b> Анализ влияния глобальных рисков современности на функционирование отечественных предприятий связи .....	232
---	-----

## **ЭКОНОМИКА ТРУДА И СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА**

<b>Кривошлык Т. Д.</b> Влияние тенденций социального страхования на развитие системы страховой защиты в Украине.....	239
<b>Перепелюкова Е. В., Мох М. А. Д.</b> Модель организационного обеспечения процесса трудоустройства населения .....	246

## **ЭКОНОМИКА ПРИРОДОПОЛЬЗОВАНИЯ**

<b>Панова И. А.</b> Экологизация экономического развития в условиях экологического кризиса .....	251
--	-----

## **ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИЯТИЯ**

<b>Нестеренко Р. В.</b> Экономико-организационное обеспечение логистической деятельности предприятий: теоретический аспект .....	256
<b>Никитюк В. Г.</b> Теоретические основы построения логистических систем металлургического предприятия.....	261
<b>Трифопова Е. В., Трушкина Н. В.</b> Управление рисками логистической деятельности промышленных предприятий .....	268
<b>Загурский О. Н., Погорела А. А.</b> Применение ценностно-ориентированного управления для оценки финансового состояния предприятия.....	275
<b>Мельник А. А., Штефан Л. И.</b> Прибыльность предприятий Украины: современное состояние, динамика и пути повышения.....	281
<b>Гаркуша Н. Н., Руденко И. В.</b> Классификация материальных оборотных активов в системе управления предприятием .....	288
<b>Шарко М. В., Гусарина Н. В.</b> Бизнес-аналитика ключевых тенденций развития судостроительных предприятий в Украине.....	297

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АУДИТ**

<b>Любар О. А., Цуркан А. О.</b> Особенности организации бухгалтерского учета в агрохолдингах.....	304
<b>Крутова А. С., Семенец А. А.</b> Нормативно-правовое обеспечение внутреннего аудита: отечественный опыт и мировая практика.....	309
<b>Ковальчук В. В.</b> Общие положения формирования учетного обеспечения управления процессами реализации договора концессии.....	317

## **ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И КРЕДИТ**

<b>Сытнык Н. С., Ковальчук М. П.</b> Анализ финансовой безопасности кредитного рынка Украины.....	323
<b>Внукова Н. Н., Ачкасова С. А., Горяник О. В.</b> Развитие системы обеспечения риск-менеджмента в деятельности подразделения финансовой разведки .....	329
<b>Благун И. И.</b> Формирование рыночных цен на акции под влиянием фьючерсов на нефть .....	340
<b>Стороженко О. А., Елисева О. К.</b> Преимущества и недостатки использования дистанционного банковского обслуживания в банковском секторе Украины .....	347
<b>Данько Т. В., Клунко В. А.</b> Критерии инвестирования финансовых институтов в малые и средние предприятия ....	352

<b>Плескун И. В.</b> Управление рисками банков: современные тенденции развития .....	358
<b>Колодизев О. Н., Коцюба Е. В.</b> Развитие теоретических основ обеспечения финансовой стабильности банка по результатам морфологического анализа сущности понятия «комплаенс» .....	365
<b>Головня Е. М.</b> Проблемы и перспективы негосударственного финансирования социально-экономического развития .....	373
<b>Омельченко О. И., Рац О. Н.</b> Нивелирование финансовых рисков банковской системы с использованием инструментов мониторинга.....	379
<b>Романовская Ю. А., Урбанович В. А.</b> Единый социальный взнос как эффективный инструмент обеспечения поступлений в системе государственного социального страхования .....	386
<b>Паентко Т. В., Савченко Ю. М.</b> Теоретические основы классификации переложения налогов.....	393
<b>Коровий В. В.</b> Бюджет территориальной общины как основа местных финансов .....	399

## **МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ**

<b>Бутенко Т. В., Коган И. В.</b> Современная структура и эффективное управление экономическими методами в менеджменте .....	406
<b>Муха С. В.</b> Современная украинская корпоративная культура .....	413
<b>Дрогобыцкий И. Н.</b> Ментальность в менеджменте .....	418
<b>Бондаренко Е. М., Ришко Ю. И., Тардаскина Т. Н.</b> Преимущества удаленной работы как эффективной формы занятости персонала в современных условиях.....	425
<b>Череп А. В., Григорович Л. С.</b> Обзор методов оценки эффективности управления предприятием .....	430
<b>Пилецкая С. Т., Корытько Т. Ю.</b> Система адаптивного управления предприятием в условиях изменяющейся внешней среды .....	435
<b>Кравчук Н. Н., Гончарук А. В.</b> Управление процессами формирования трудовых ресурсов транспортного предприятия .....	441
<b>Кузнецова А. В.</b> Модернизированная концепция контроллинга, ориентированного на функции антикризисного управления промышленными предприятиями.....	448
<b>Кондратенко Н. О., Новиков Д. А.</b> Методическое обеспечение оценки рисков в управлении кадровым потенциалом промышленного предприятия .....	453
<b>Голубцова К. К.</b> Определение направлений адаптивного управления предприятиями фармацевтического сектора на основе опыта передовых стран мира .....	460
<b>Гавкалова Н. Л., Терещенко А. В.</b> Методический подход к оценке эффективности менеджмента персонала на предприятии .....	465
<b>Власова В. П., Шелест Т. Н.</b> Проактивное управление проектами в системе подготовки моряков .....	471
<b>Горбаль Н. И., Ильницкая Е. А., Романишин С. Б.</b> Профессия SMM-маркетолога в Украине: проблемы и перспективы .....	477

# CONTENT

## ECONOMIC THEORY

- Vasylytsiv T. G., Ilyash O. I., Lupak R. L.** The Problems and Means of Convergence of Social Security in Both Ukraine and the EU .....8
- Zajtzeva L. O.** The «Sustainable Development»: Theoretical Aspect .....15
- Mokrutskaya A. B., Slipchenko T. O.** The Economic and Legal Aspects of the Protection of Commercial Secrets in Ukraine .....21
- Abramov F. V.** The Public Sentiments as a Factor in the Dynamics of Anti-Corruption Formal Rules .....26

## GLOBALIZATION PROCESSES IN ECONOMICS

- Butenko N. V., Boguslavskyy O. V.** The Transformation of Competitive Relations in Conditions of Globalization .....32
- Kyzym M. O., Kramarev H. V., Ivanova O. Yu., Khaustova V. Ye.** The Theoretical Foundations of the Development of Global Value Chains .....39
- Shaulska L. V., Usyk I. O.** Researching the Factors of Economic Cyclicity of Development of Ukraine in Conditions of Globalization .....51

## FOREIGN EXPERIENCE

- Davydov D. S., Marchenko A. G.** The Attractiveness of Individual Regions of the EU as Ecosystems for Creating and Developing Startups .....59
- Parkhomenko N. O., Otenko P. V., Gamiye A. M.** The Global and the National Tendencies of Development of Enterprises of the Machine-Building Sector .....64

## INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

- Iakovenko V. S., Borshchynska T. U.** Formulating the Threats and Estimating the Level of Foreign Economic Security of Ukraine .....71

## MECHANISMS OF REGULATION OF THE ECONOMY

- Melnyk I. M.** The Features of the State Regulation of the Processes of Socio-Economic Modernization of the Sphere of Commodity Circulation .....78

## INNOVATIVE PROCESSES

- Skorobogatova N. Ye., Hordiienko I. M.** The Innovative Activity of Industrial Enterprises of Ukraine in the Context of Industry 4.0 .....84
- Matviichenko O. S.** The Conception of Industry 4.0: Content, Opportunities, and Risks .....91

## INVESTMENT PROCESSES

- Slobodyanyuk N. O., Shoker R. I.** Modeling the Mechanism for Investment Provision of Financial Security of the Country... 100

## REGIONAL ECONOMY

- Shashyna M. V.** The Regional Aspects of the Structural Modernization of Ukraine's Economy ..... 107
- Samojlik M. S., Dychenko O. Yu., Datsenko V. V.** Estimating and Forecasting the Resource-Ecological Security in the Context of Ensuring the Economic Security of Region ..... 113
- Matvieieva N. M., Slavuta O. I.** The Analytical Support for the Development of the Water Supply and Sewage Industry in Kharkiv Region ..... 120

## ECONOMIC AND MATHEMATICAL MODELING

- Duma L. V.** Modeling the Sectoral Structural Changes in the Region's Economy ..... 126
- Chenusha O. S.** Diagnosing the Impact of Staff Competence on the Economic Security of Oil Refining Enterprises ..... 137
- Rayevnyeva O. V., Brovko O. I.** Modeling the Number of Employed after Graduating from Higher Education Institutions ..... 143
- Shpak N. G.** Determining the Competitiveness of Participants of the International Economic System in View of the Customs Factor ..... 149
- Artyomova A. V., Prikhodko V. O.** Improving the Methodology of Assessing the Competitiveness of Enterprise by Means of the Procedure of Determining the Optimal Number of Assessment Factors, in View of the Necessary Order of their Integration ..... 156
- Kovpak E. O., Tumanova Yu. H.** Calculating the Credit Limit for Individual Borrower on the Basis of Logit-Model ..... 162
- Obolentseva L. V.** The Simulation Model of Management of Competitiveness of the Industrial Complexes of Regions (on the Example of Slobozhanshchina) ..... 169
- Yagi M.** The Methodical Approach to Assessing the Economic Security of Ukraine ..... 176

## ECONOMICS OF INDUSTRY

- Khaustova V. Ye., Kotliarov Ie. I., Lelyuk O. V.** Analyzing the State Policy on Development of the Electric Power Industry of Ukraine ..... 182
- Tulchynska S. O.** The Directions of Increasing Competitiveness of the Industrial Complexes of Regions of Ukraine ..... 194

## AGRICULTURAL ECONOMICS AND AGRIBUSINESS

- Yaroshenko I. V., Semigulin P. K.** The Tendencies of Development of Agrarian Sector of Economy of Ukraine in the Context of Efficiency of Public Management of Territorial Development ..... 199
- Kulynych Yu. M., Shirinyan L. V.** The Investment Attractiveness of the Agricultural Sector of Ukraine ..... 211

## ECONOMICS OF TRADE AND SERVICES

- Kavun-Moshkovska O. O.** The Self-Service Shops in Ukraine: the Structural and Regional Characterization of Development ..... 217

## ECONOMICS OF TRANSPORT AND COMMUNICATIONS

- Arefieva O. V., Simkova T. O., Lisitsa Yu. B.** The Organizational-Economic Provision of Quality Management of Services of Air Transport Enterprises ..... 224
- Zelisko I. M., Sosnovska O. O.** Analyzing the Impact of Modern Global Risks on the Operation of National Communication Enterprises ..... 232

## LABOR ECONOMICS AND SOCIAL POLICY

- Kryvoshlyk T. D.** Impact of Tendencies of Social Insurance on Development of the Insurance Protection System in Ukraine ..... 239
- Perepelyukova O. V., Mokh M. A. J.** The Model of Organizational Provision of the Process of Population Employment ..... 246

## ENVIRONMENTAL ECONOMICS

- Panova I. O.** Ecologization of the Economic Development in Conditions of Ecological Crisis..... 251

## ECONOMICS OF ENTERPRISE

- Nesterenko R. V.** The Economic-Organizational Provision of the Logistic Activity of Enterprises: Theoretical Aspect..... 256
- Nikitiuk V. G.** The Theoretical Bases of Constructing the Logistic Systems of Metallurgical Enterprise ..... 261
- Tryfonova O. V., Trushkina N. V.** The Risks Management of the Logistics Activities of Industrial Enterprises ..... 268
- Zagurskiy O. M., Pohorila A. A.** Applying the Value-Oriented Management to Estimate the Financial Condition of Enterprise ..... 275
- Melnyk A. O., Shtefan L. I.** The Profitability of Ukrainian Enterprises: Current Status, Dynamics, Ways of Increasing..... 281
- Harkusha N. M., Rudenko I. V.** A Classification of Material Circulating Assets in the Management System of Enterprise..... 288
- Sharko M. V., Gusarina N. V.** The Business Analytics of the Key Tendencies of Development of the Shipbuilding Enterprises in Ukraine ..... 297

## ACCOUNTING AND AUDITING

- Lubar O. O., Tsurkan A. O.** The Peculiarities of Organization of Accounting in Agro-Holdings..... 304
- Krutova A. S., Semenets A. O.** The Normative-Legal Provision of Internal Audit: National Experience and World Practice ..... 309
- Kovalchuk V. V.** The Guidelines for the Formation of Accounting Provision for the Management of Processes of Implementing a Concession Agreement ..... 317

## FINANCE, MONEY CIRCULATION AND CREDIT

- Sytnyk N. S., Kovalchuk M. P.** Analyzing the Financial Security of the Ukrainian Credit Market ..... 323
- Vnukova N. M., Achkasova S. A., Horianyk O. V.** Developing the Risk Management System in the Activity of Financial Intelligence Division..... 329
- Blahun I. I.** Formation of the Market Prices for Shares under the Influence of Oil Futures ..... 340
- Storozhenko O. O., Yeliseyeva O. K.** The Advantages and Disadvantages of Using the Remote Banking Services in the Banking Sector of Ukraine..... 347
- Danko T. V., Klunko V. A.** The Criteria for Investment of Financial Institutions in the Small and Medium-Size Enterprises..... 352
- Pleskun I. V.** The Banks' Risks Management: The Current Development Tendencies..... 358

- Kolodiziev O. M., Kotsiuba O. V.** Developing the Theoretical Fundamentals of Ensuring the Financial Stability of Bank on the Results of the Morphological Analysis of Essence of the Concept of «Compliance» ..... 365
- Holovnia O. M.** The Problems and Prospects of the Nonstate Financing of Socio-Economic Development ..... 373
- Omelchenko O. I., Rats O. M.** Leveling the Financial Risks of Banking System with Use of Monitoring Instruments ..... 379
- Romanovska Yu. A., Urbanovich V. A.** The Single Social Contribution as an Efficient Instrument to Ensure Revenues in the State Social Insurance System..... 386
- Paientko T. V., Savchenko Yu. M.** The Theoretical Foundations of the Tax Transfer Classification ..... 393
- Koroviy V. V.** The Territorial Community Budget as a Basis of Local Finances..... 399

## MANAGEMENT AND MARKETING

- Butenko T. V., Kohan I. V.** The Modern Structure and Efficient Managing of the Economic Methods in Management..... 406
- Mukha S. V.** Modern Ukrainian Corporate Culture ..... 413
- Drogobytzkyi I. M.** Mentality in Management..... 418
- Bondarenko O. M., Rishko Yu. I., Tardaskina T. M.** The Advantages of Remote Work as an Efficient Form of Employment of Staff in Modern Conditions ..... 425
- Cherep A. V., Hryhorovych L. S.** Reviewing the Methods for Evaluation of Efficiency of the Enterprise Management..... 430
- Piletska S. T., Korytko T. Yu.** The System of Adaptive Management of Enterprise in Conditions of a Changing External Environment..... 435
- Kravchuk N. M., Goncharuk A. V.** Management of the Processes of Formation of Labor Resources of Transport Enterprise ..... 441
- Kuznetsova G. V.** The Modernized Conception of Controlling, Oriented towards the Functions of Anti-Crisis Management of Industrial Enterprises ..... 448
- Kondratenko N. O., Novikov D. A.** The Methodical Provision of Risks Evaluation in the Management of Personnel Potential of Industrial Enterprise..... 453
- Golubtsova K. K.** Defining the Directions of Adaptive Management of Enterprises in the Pharmaceutical Sector on the Basis of Experience of the Advanced Countries of the World ..... 460
- Gavkalova N. L., Tereshchenko L. V.** The Methodical Approach to Evaluation of the Efficiency of Staff Management at Enterprise ..... 465
- Vlasova V. P., Shelest T. M.** The Proactive Projects Management in the Seamen Training System..... 471
- Horbal N. I., Ilnytska K. O., Romanyshyn S. B.** The Profession of SMM-Marketer in Ukraine: Problems and Prospects ..... 477

## РОЗВИТОК ТЕОРЕТИЧНИХ ОСНОВ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТАБІЛЬНОСТІ БАНКУ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ МОРФОЛОГІЧНОГО АНАЛІЗУ СУТНОСТІ ПОНЯТТЯ «КОМПЛАЄНС»

©2018 КОЛОДІЗЕВ О. М., КОЦЮБА О. В.

УДК 338.242.2; 336.025; 336.71.078.3

### Колодізев О. М., Коцюба О. В. Розвиток теоретичних основ забезпечення фінансової стабільності банку за результатами морфологічного аналізу сутності поняття «комплаєнс»

У сучасних умовах поняття «комплаєнс» все частіше використовується в міжнародній банківській практиці. Цей термін розглядається в контексті відповідності діяльності суб'єктів господарювання встановленим нормам, правилам, регулятивним актам, документам тощо. Для України, як для держави, що активно співпрацює із закордонними партнерами та інтегрує вітчизняні ринки в міжнародну спільноту, важливим є адаптація норм і законів регулювання ринків, банківського зокрема. У статті проведено морфологічний аналіз поняття «комплаєнс» з огляду на різні підходи вітчизняних та міжнародних авторів. За допомогою виділення істотних ознак, а також оцінки міри включення понять, що були обрані для аналізу, надано авторське бачення поняття «комплаєнс». Це дозволить у подальших дослідженнях обґрунтувати і побудувати ефективну структуру ключових елементів системи комплаєнс у банку з метою адаптації національного законодавства у сфері регулювання банківської діяльності до міжнародного.

**Ключові слова:** ризик-менеджмент, комплаєнс, управління банківськими ризиками, фінансова стабільність банку.

**Табл.:** 3. **Формул.:** 2. **Бібл.:** 28.

**Колодізев Олег Миколайович** – доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри банківської справи, Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця (просп. Науки, 9а, Харків, 61166, Україна)

**E-mail:** kolodizev107@ukr.net

**Коцюба Олена Володимирівна** – аспірант кафедри банківської справи, Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця (просп. Науки, 9а, Харків, 61166, Україна)

УДК 338.242.2; 336.025; 336.71.078.3

### Колодізев О. М., Коцюба О. В. Развитие теоретических основ обеспечения финансовой стабильности банка по результатам морфологического анализа сущности понятия «комплаєнс»

В современных условиях понятие «комплаєнс» все чаще используется в международной банковской практике. Этот термин рассматривается в контексте соответствия деятельности субъектов хозяйствования установленным нормам, правилам, регулирующим актам, документам и т. п. Для Украины, как для государства, которое активно сотрудничает с зарубежными партнерами и интегрирует отечественные рынки в международное сообщество, важным является адаптация норм и законов регулирования рынков, в частности банковского. В статье проведен морфологический анализ понятия «комплаєнс», учитывающий различные подходы отечественных и международных авторов. С помощью выделения существенных признаков, а также оценки степени включения понятий, которые были выбраны для анализа, представлено авторское видение понятия «комплаєнс». Это позволит в дальнейших исследованиях обосновать и построить эффективную структуру ключевых элементов системы комплаєнс в банке с целью адаптации национального законодательства в сфере регулирования банковской деятельности к международному.

**Ключевые слова:** риск-менеджмент, комплаєнс, управления банковскими рисками, финансовая стабильность банка.

**Табл.:** 3. **Формул.:** 2. **Библ.:** 28.

**Колодізев Олег Николаевич** – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой банковского дела, Харьковский национальный экономический университет им. С. Кузнеця (просп. Науки, 9а, Харьков, 61166, Украина)

**E-mail:** kolodizev107@ukr.net

**Коцюба Елена Владимировна** – аспирант кафедры банковского дела, Харьковский национальный экономический университет им. С. Кузнеця (просп. Науки, 9а, Харьков, 61166, Украина)

UDC 338.242.2; 336.025; 336.71.078.3

### Kolodizev O. M., Kotsiuba O. V. Developing the theoretical fundamentals of ensuring the financial stability of bank on the results of the morphological analysis of essence of the concept of «compliance»

In modern conditions the concept of «compliance» is being increasingly used in the international banking practice. This term is considered in the context of compliance of business entities' performance with established norms, rules, regulatory acts, documents, etc. For Ukraine, as for the State, which actively cooperates with foreign partners and integrates the national markets into the international community, appears important to adapt the rules and laws of regulation of markets, particularly, of the banking market. The article carries out the morphological analysis of the concept of «compliance», with attention to different approaches of both domestic and international authors. The authors' own vision of the concept of compliance is presented with the help of allocating the essential features and evaluating the degree of inclusion of the concepts, chosen for the analysis. As for further researches, this will allow to substantiate and build an effective structure of key elements of the compliance system in bank in order to adapt the national legislation in the sphere of banking regulation to the international law.

**Keywords:** risk management, compliance, banking risks management, financial stability of bank.

**Tbl.:** 3. **Formulae:** 2. **Bibl.:** 28.

**Kolodizev Oleh M.** – D. Sc. (Economics), Professor, Head of the Department of Banking, Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics (9a Nauky Ave., Kharkiv, 61166, Ukraine)

**E-mail:** kolodizev107@ukr.net

**Kotsiuba Olena V.** – Postgraduate Student of the Department of Banking, Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics (9a Nauky Ave., Kharkiv, 61166, Ukraine)

В умовах динамічного розвитку економіки та високої ймовірності настання кризи перед банками постає завдання щодо необхідності пошуку високоєфективних методів управління ризиками.

Банківські установи у своїй діяльності постійно наражаються на такі ризики, як операційний, юридичний, інформаційний, ризик відмивання коштів тощо. Також існує необхідність побудови внутрішніх бізнес-



процесів відповідно до вітчизняних і міжнародних процедур і правил. Ці та інші питання можуть бути вирішені за допомогою дієвого механізму системи комплаєнсу.

У дослідженнях вітчизняних (Береславська О. І., Деревська О. Б., Ключко Л. А., Правдива Л. М.) і деяких закордонних учених (Жарій Я., Pals H.) проведено детальний аналіз механізму побудови системи комплаєнсу в банківських установах, а також загальних принципів управління комплаєнс-ризиками в рамках системи ризик-менеджменту банку [12]. Проте питання впровадження та ефективного використання системи комплаєнс в умовах активної глобальної інтеграції вітчизняної банківської системи в міжнародні ринки розглянуто не повністю та потребує подальшого вивчення.

Метою статті є уточнення сутності поняття «комплаєнс» як основи розвитку теоретичних положень системи забезпечення стабільності банку на основі узагальнення результатів дослідження його сутності провідними науковцями з даної проблематики.

Використання організаційно-методичного інструментарію комплаєнсу забезпечує відповідність діяльності банку міжнародним і вітчизняним законодавчим актам, інструкціям і етичним нормам.

Вперше термін «комплаєнс» у банківському секторі був запропонований Базельським комітетом з банківського нагляду в документі «Комплаєнс і його функції в банках». В Україні першим документом, в якому використовується цей термін, була Постанова Правління НБУ № 98 «Методичні рекомендації щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України» від 28 березня 2007 р. Так, комплаєнс – це необхідність знати, розуміти та дотримуватися всіх вимог законодавства України, нормативів, положень і правил, внутрішніх політик, стандартів та кодексів з питань діяльності банку. Але 29 грудня 2014 р. Правлінням НБУ було затверджено Постанову № 867 «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України» [17], яка зобов'язує банки до створення системи комплаєнс як одного з елементів внутрішнього контролю банківської діяльності.

Для уточнення сутності цього поняття був використаний метод морфологічного аналізу, запропонований Ф. Цвіккі. Даний метод складається з таких етапів:

1. Збір вихідних даних – тлумачень обраного поняття науковцями різних економічних шкіл.
2. Вибір груп ключових характеристик (ознак) дефініції на основі узагальнення фахових джерел.
3. Вибір істотних ознак серед ключових характеристик.
4. Аналіз кожного окремого тлумачення на наявність або відсутність обраної істотної ознаки та

побудова матриці морфологічних параметрів. Якщо  $j$ -та істотна ознака присутня в  $i$ -тому тлумаченні, то на перетині ставимо 1, якщо ні – то 0.

5. Для з'ясування подібності визначень розраховується ступінь подібності дефініцій сутності поняття за формулою (1):

$$C(S_{i1}, S_{i2}) = \frac{\sum_{j=1}^n x_{i1j} \cdot x_{i2j}}{\sum_{j=1}^n x_{i1j} + \sum_{j=1}^n x_{i2j}}, \quad (1)$$

де  $i_1, i_2$  – номери двох визначень, які перевіряються на подібність;

$x_{i1j}, x_{i2j}$  – значення елементів матриці образів ключових характеристик  $Z_{ij}$  для двох визначень;  
 $j$  – номери істотної ознаки.

Результатом розрахунку ступеня подібності стануть групи тлумачень, які у свій зміст включили одні й ті самі характеристики обраного для аналізу поняття.

6. Для з'ясування доцільності включення ознак визначень використовується формула (2):

$$w_{i1i2}(S_{i1}, S_{i2}) = \frac{\sum_{j=1}^n x_{i1j} \cdot x_{i2j}}{\sum_{j=1}^n x_{i2j}}, \quad (2)$$

де  $i_1, i_2$  – номери двох визначень, які перевіряються на подібність;

$x_{i1j}, x_{i2j}$  – значення елементів матриці образів ключових характеристик  $Z_{ij}$  для двох визначень;  
 $j$  – номери істотної ознаки.

Результатом розрахунку ступеня включення ознак визначень стане вибір одного або декількох тлумачень, які найбільш повно відображають сутність поняття за максимальною кількістю обраних істотних ознак.

Комплаєнс як науково-економічна категорія розглядається авторами з таких позицій: 1) як процес управління; 2) відповідність нормам; 3) процес виявлення проблемних ситуацій у банківській діяльності; 4) система заходів, направлених на захист інтересів банку та його контрагентів; 5) елемент структури управління банком; 6) комплекс заходів. За результатами проведення морфологічного аналізу 26 трактувань цього поняття було виділено три групи ключових характеристик, які наведені в *табл. 1*. Так, групами ключових характеристик є роль, підходи та ризики. Роль – це ті функції, які має виконувати комплаєнс в рамках банківської установи. Підходи – це точки зору, з яких трактуються поняття. Ризики – це види ризиків, на запобігання яким спрямований комплаєнс.

Результати узагальнення спеціалізованої літератури показали багатогранність та відсутність єдиного підходу до тлумачення поняття «комплаєнс». Тому було виділено істотні ознаки трактування цієї дефініції: дотримання норм ( $Z_1$ ), здійснення внутрішнього

Таблиця 1

## Оцінка морфологічних параметрів поняття «комплаєнс»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28			
Роль	Цілі	Астраханцева І. А. [1]	Бішопака В. С. [2]	Бобильов Д. В. [3]	Болгар Т. М. [4]	Волощенко А. В. [5]	Дєєва Н. Е. [7]	Деревська О. Б. [3]	Гончарова К. Г. [6]	Жарій Я. [8]	Калініченко Л. Л. [9]	Клишко Т. Ю. [10]	Клюско Л. А. [11]	Малихін Д. В. [13]	Олешко А. А. [16]	Омельчук Я. А. [15]	Правдива Л. [18]	Сарахман О. М. [19]	Селезнева М. В. [20]	Тельнова Г. В. [21]	Хуторна М. Е. [22]	Цюцяк А. Л. [23]	Методичні рекомендації № 98 [14]	Постанова № 867 [17]	Basel [24]	ICA [25]	Pustovalova E. [26]			
	Контроль				+														+											
	Дотримання норм			+			+		+											+										
	Підтримання репутації	+																												
	Захист фінансової безпеки			+		+					+																			
	Управління комплаєнс-ризиками		+								+														+					
	Виявлення проблемних ситуацій					+											+													
	Внутрішній контроль				+	+																								
	Запобігання комплаєнс-ризикам		+																											
	Захист інтересів банку та контрагентів											+																		
	Аудита проблемної заборгованості					+																								
	Боротьба із відмиванням коштів												+																	

Закінчення табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28		
Підходи	Процес управління									+									+			+							
	Відповідність нормам	+			+	+																							
	Процес виявлення проблемних ситуацій банківської діяльності			+																									
	Система заходів, направлених на захист інтересів банку та його контрагентів										+																		
	Елемент структури управління банком			+			+		+				+									+			+				
	Комплекс заходів		+																		+							+	
	Юридичних санкцій																												
	Фінансових збитків																												
	Втрати репутації	+									+																		
	Невиконання законодавства						+		+	+		+	+		+													+	
Зловживання законодавством												+			+														
Корупції та відмивання доходів							+				+	+			+												+		

контролю ( $Z_2$ ), елемент структури управління банком ( $Z_3$ ), запобігання невиконанню законодавства ( $Z_4$ ), запобігання корупції та відмиванню коштів ( $Z_5$ ).

Наступним етапом морфологічного аналізу стало створення матриці істотних ознак – морфологічних параметрів. Кожен елемент такої матриці (табл. 2) означає наявність або відсутність варіанта істотної ознаки ( $Z_j$ ) у певному визначенні автора ( $S_i$ ). Якщо  $j$ -та ознака присутня в  $i$ -тому визначенні, то комірка на перетині відповідного рядка та стовпця присвоюється значення 1. Якщо  $j$ -та ознака відсутня в  $i$ -му визначенні, то комірка набуває значення 0.

**Н**а основі цієї матриці розрахуємо міру подібності кожних двох визначень за формулою (1). Результати розрахунку міри подібності наведено в табл. 3. Згідно з аналізом міри подібності та морфологічного аналізу можемо зробити висновок, що трактування цього поняття авторами є досить різнобічними, оскільки окремі науковці виділяють власні істотні ознаки комплаєнсу в банківській діяльності.

Найбільш подібним (міра подібності 0,5) є тлумачення поняття «комплаєнс» Астраханцевой І. А. [1] до дефініції, наведеної в Постанові НБУ «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України» № 867 від 29.12.2014 р. [17]. Найменша міра подібності (0,13) притаманна визначенням Калініченко А. А. [9] дефініції, прописаній у Методичних рекомендаціях щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, які затверджені постановою Правління Національного банку від 28.03.2007 р. № 98 [14].

За результатами проведеного аналізу міри подібності визначень сутності поняття «комплаєнс» у роботах науковців та нормативно-правових актів можна стверджувати, що, незважаючи на достатню кількість подібних трактувань, існує необхідність у визначенні єдиного підходу до конкретизації його сутності з метою впровадження комплаєнсу в сучасну банківську практику. Важливим фактом є те, що визначення «комплаєнс», наведені у Постанові НБУ № 867, документах Базельського комітету та Міжнародної Асоціації Комплаєнсу, не мають жодних ознак подібності. З огляду на те, що комплаєнс – це відповідність законодавства, норм і правил, першочерговим завданням є приведення вітчизняних норм і правил у відповідність до міжнародних стандартів [14].

Автором наведено власне тлумачення поняття комплаєнс, яке сформовано на результатах узагальнення існуючих поглядів і підходів, а, отже, вирішує основну проблему відсутності уніфікованого підходу до визначення його сутності. Таким чином, «комплаєнс» – це процес управління комплаєнс-ризиками, що виступає однією з функцій банку і банківської системи в цілому та на меті якого є контроль за відповідністю державних і внутрішньобанківських норм

і правил міжнародним для захисту фінансової безпеки банку.

Такий підхід дозволяє в подальшому використовувати уточнене трактування сутності поняття «комплаєнс» для розуміння і визначення нових властивостей забезпечення фінансової стабільності банку на сучасному етапі глобалізаційного розвитку фінансових відносин.

**У**закордонній фаховій літературі поняття комплаєнс (англ. – *compliance*) як окрема дефініція не є досить поширеною. Проте окремі науковці, такі як Дж. фон Остерхоут, П. Дікман, С. Бейнбрідж та інші, роблять акцент на необхідності створення системи-комплаєнс на рівні суб'єкта господарювання, яка б застерезувала компанії та банки від дій, що не відповідають діючому законодавству. Це, своєю чергою, підвищить репутацію та лояльність клієнтів до бізнес-структури [27, р. 88] і дозволить забезпечити стабільне функціонування.

На думку переважної більшості науковців, комплаєнс є елементом корпоративного управління. Організація економічного співтовариства та розвитку в документі «Принципи корпоративного управління» визначає корпоративне управління як структуровану систему, яка передбачає як аналіз, так і контроль за досягненням бажаних результатів. Водночас даний процес може розглядатися як функція комплаєнсу [28].

## ВИСНОВКИ

Комплаєнс як процес управління комплаєнс-ризиками, що виступає однією з функцій банку і банківської системи в цілому та на меті якого є контроль за відповідністю державних і внутрішньобанківських норм і правил міжнародним для захисту фінансової безпеки банку, сьогодні займає ключове місце в управлінні банківською установою. За результатами проведеного морфологічного аналізу було уточнене визначення сутності поняття «комплаєнс», виділено істотні ознаки дефініції та на їх основі наведено власне тлумачення. Комплаєнс розглядається авторами з таких позицій: як процес управління; відповідність нормам; процес виявлення проблемних ситуацій у банківській діяльності; система заходів, направлених на захист інтересів банку та його контрагентів; елемент структури управління банком; комплекс заходів. Результати проведеного морфологічного аналізу містять 26 трактувань цього поняття, узагальнення яких дозволило виділити істотні ознаки трактування даної дефініції: дотримання норм, здійснення внутрішнього контролю, елемент структури управління банком, запобігання невиконанню законодавства та запобігання корупції й відмиванню коштів.

Предметом подальшого наукового пошуку можна вважати необхідність обґрунтування і побудови ефективної структури ключових елементів системи



Матриця ключових характеристик визначення «комплаєнс»

Автор	Z <sub>1</sub>	Z <sub>2</sub>	Z <sub>3</sub>	Z <sub>4</sub>	Z <sub>5</sub>	Автор	Z <sub>1</sub>	Z <sub>2</sub>	Z <sub>3</sub>	Z <sub>4</sub>	Z <sub>5</sub>
S <sub>1</sub>	1	0	0	0	0	S <sub>14</sub>	1	0	0	1	1
S <sub>2</sub>	0	0	0	0	0	S <sub>15</sub>	0	0	0	0	0
S <sub>3</sub>	1	1	1	0	0	S <sub>16</sub>	1	0	0	0	0
S <sub>4</sub>	0	1	0	0	0	S <sub>17</sub>	0	0	0	0	0
S <sub>5</sub>	1	0	0	1	1	S <sub>18</sub>	1	1	0	0	0
S <sub>6</sub>	1	1	1	0	0	S <sub>19</sub>	0	0	0	0	0
S <sub>7</sub>	0	0	0	1	0	S <sub>20</sub>	0	1	1	0	0
S <sub>8</sub>	1	0	1	1	0	S <sub>21</sub>	0	0	0	0	0
S <sub>9</sub>	0	0	0	0	0	S <sub>22</sub>	1	1	1	1	0
S <sub>10</sub>	1	0	0	1	1	S <sub>23</sub>	1	0	0	0	0
S <sub>11</sub>	1	0	1	1	1	S <sub>24</sub>	0	0	1	0	0
S <sub>12</sub>	0	0	1	0	0	S <sub>25</sub>	1	1	0	1	0
S <sub>13</sub>	1	1	0	1	0	S <sub>26</sub>	0	0	0	0	1

комплаєнсу в банку, що дозволяє в подальшому використовувати уточнене трактування сутності поняття «комплаєнс» для розуміння і визначення нових властивостей забезпечення його фінансової стабільності на етапі адаптації національного законодавства до вимог європейського простору, а також удосконалення існуючого методичного інструментарію її реалізації на практиці. ■

#### ЛІТЕРАТУРА

1. Астраханцева І. А., Дубов Д. А., Кутузова А. С. Комплаєнс-контроль в комерційному банку. URL: [http://www.astrakhanseva.ru/pub/fin\\_2014\\_6.pdf](http://www.astrakhanseva.ru/pub/fin_2014_6.pdf)
2. Білошапка В. С., Продан М. В. Комплаєнс-контроль формування кредитного портфеля банку як запорука мінімізації втрат банківських ресурсів у посткризовий період. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія «Економіка і менеджмент»*. 2016. Вип. 1. С. 117-120.
3. Бобылев Д. В. Формирование системы внутреннего контроля в страховых организациях (методический аспект) : автореф. дис. ... канд. экон. Наук : 08.00.10. Москва, 2013. 24 с.
4. Болгар Т. М. Внутрішньобанківський моніторинг як необхідна складова система оцінки проблемних кредитів банку. *Європейський вектор економічного розвитку*. 2016. № 1. С. 14-26.
5. Волошенко А. В. Комплаєнс-практика як превентивний метод боротьби з корупцією. *Актуальні проблеми економіки*. 2014. № 7. С. 405-413.
6. Гончарова К. Г. Система комплаєнс як елемент економічної безпеки банку. *Вісник Черкаського університету. Серія «Економічні науки»*. 2015. № 33. С. 27-36.
7. Деєва Н. Е. Внутрішній контроль у системі ризик-менеджменту комерційного банку. *Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету. Серія «Економічні науки»*. 2009. Вип. 23. Ч. 2. С. 86-91.
8. Жарій Я., Куфаєва В. Комплаєнс-модель процесу забезпечення фінансової безпеки комерційного банку. *Про-*

*блеми і перспективи економіки та управління*. 2016. № 2. С. 312-319.

9. Калініченко Л. Л. Теоретичні аспекти функціонування комплаєнсу у вітчизняних банках. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки»*. 2014. Вип. 6. Ч. 4. С. 242-245.

10. Клишко Т. Ю., Мельник О. О. Корпоративний комплаєнс як превентивний захід боротьби з шахрайством. *Економіка і фінанси*. 2015. № 6-7. С. 20-26.

11. Ключко Л. А. Фінансовий моніторинг та комплаєнс-контроль в банках. *Фінанси, учет, банки*. 2014. № 1. С. 153-160.

12. Ковальчук О. Поняття системи комплаєнс-контроль та особливості управління ризиком комплаєнс у банках України. *Молодь і ринок*. 2010. № 7. С. 153-157.

13. Малыхин Д. В. Особенности организации комплаєнс-контроля в российских банках. URL: <http://bankir.ru/technology/article/2303295>

14. Методичні рекомендації щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України : затверджені Постановою Правління Національного банку від 28.03.2007 р. № 98. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-07>

15. Омельчук Я. А., Швець Н. Р. Передумова для формування ефективної системи комплаєнс в банківських установах України. *Innovative Solutions in Modern Science*. 2017. № 10. URL: <http://naukajournal.org/index.php/naukajournal/article/view/1387/1484>

16. Олешко А. А. Механізм антикризового управління фінансовими корпораціями. *Ефективна економіка*. 2018. № 2. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/2\\_2018/12.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/2_2018/12.pdf)

17. Постанова Національного банку України «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України» від 29.12.2014 р. № 867. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0867500-14>

18. Правдива Л. Удосконалення корпоративного управління в банках та управління комплаєнс-ризиком. *Вісник НБУ*. 2011. № 7. С. 10-13.

19. Сарахман О. М., Козьол В. Функціонування комплаєнс-контролю у вітчизняній банківській справі. *Бухгалтерський облік, аналіз і аудит*. 2015. Вип. 2. С. 87-90.

Результати розрахунку міри подібності трактувань вчених поняття «комплаєнс»

	S <sub>1</sub>	S <sub>2</sub>	S <sub>3</sub>	S <sub>4</sub>	S <sub>5</sub>	S <sub>6</sub>	S <sub>7</sub>	S <sub>8</sub>	S <sub>9</sub>	S <sub>10</sub>	S <sub>11</sub>	S <sub>12</sub>	S <sub>13</sub>	S <sub>14</sub>	S <sub>15</sub>	S <sub>16</sub>	S <sub>17</sub>	S <sub>18</sub>	S <sub>19</sub>	S <sub>20</sub>	S <sub>21</sub>	S <sub>22</sub>	S <sub>23</sub>	S <sub>24</sub>	S <sub>25</sub>	S <sub>26</sub>	
S <sub>1</sub>	1	0	0,25	0	0,25	0,25	0	0,33	0	0,25	0,2	0	0,25	0,25	0	0,5	0	0,33	0	0	0	0,2	0,5	0	0,25	0	
S <sub>2</sub>	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
S <sub>3</sub>	0,25	0	1	0	0,17	0,17	0	0,33	0	0,17	0,14	0,25	0,17	0,17	0	0,25	0	0,2	0	0	0,2	0,14	0,25	0,25	0,2	0	
S <sub>4</sub>	0	0	0	1	0	0,25	0	0	0	0	0	0	0,25	0	0	0	0	0,33	0	0,33	0	0,2	0	0	0,25	0	
S <sub>5</sub>	0,25	0	0,14	0	1	0,17	0,25	0,17	0	0,17	0,43	0	0,17	0,5	0	0,25	0	0,2	0	0	0	0,14	0,25	0	0	0,17	0,25
S <sub>6</sub>	0,25	0	0,17	0,25	0,17	1	0	0,17	0	0,17	0,14	0,25	0,17	0,17	0	0,14	0	0,2	0	0	0,2	0,14	0,25	0,25	0,17	0	
S <sub>7</sub>	0	0	0	0	0,25	0	1	0,25	0	0,25	0,2	0	0,25	0,25	0	0	0	0	0	0	0	0,2	0	0	0,25	0	
S <sub>8</sub>	0,25	0	0,33	0	0,17	0,17	0,25	1	0	0,17	0,14	0,25	0,17	0,17	0	0,25	0	0,2	0	0	0	0,14	0,25	0,25	0,17	0	
S <sub>9</sub>	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
S <sub>10</sub>	0,25	0	0,17	0	0,17	0,17	0,25	0,17	0	1	0,14	0	0,17	0,17	0	0,25	0	0,2	0	0	0	0,14	0,25	0	0	0,17	0,25
S <sub>11</sub>	0,2	0	0,14	0	0,14	0,14	0,2	0,14	0	0,14	1	0,2	0,14	0,14	0	0,2	0	0,17	0	0	0,17	0	0,2	0,2	0,2	0,17	0,2
S <sub>12</sub>	0	0	0,25	0	0	0,25	0	0,25	0	0	0,2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0,33	0	0	0	0,5	0	0
S <sub>13</sub>	0,25	0	0,17	0,25	0,17	0,17	0,25	0,17	0	0,17	0,14	0	1	0,17	0	0,25	0	0,2	0	0	0,2	0,14	0,25	0	0	0,17	0
S <sub>14</sub>	0,25	0	0,17	0	0,17	0,17	0,25	0,17	0	0,17	0,14	0	0,17	1	0	0,25	0	0,2	0	0	0	0,23	0,25	0	0	0,33	0,25
S <sub>15</sub>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
S <sub>16</sub>	0,5	0	0,25	0	0,25	0,14	0	0,25	0	0,25	0,2	0	0,25	0,25	0	1	0	0,33	0	0	0	0,2	0,5	0	0	0,25	0
S <sub>17</sub>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
S <sub>18</sub>	0,33	0	0,2	0,33	0,2	0,2	0	0,2	0	0,2	0,17	0	0,2	0,2	0	0,33	0	1	0	0	0,25	0,17	0,33	0	0	0,2	0
S <sub>19</sub>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
S <sub>20</sub>	0	0	0,2	0,33	0	0,2	0	0	0	0	0,17	0,33	0,2	0	0	0	0	0	0,25	0	1	0	0	0	0,33	0,2	0
S <sub>21</sub>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
S <sub>22</sub>	0,2	0	0,14	0,2	0,14	0,14	0,2	0,14	0	0,14	0,13	0,2	0,14	0,23	0	0,2	0	0,17	0	0	0,17	1	0,2	0,2	0,2	0,14	0
S <sub>23</sub>	0,5	0	0,25	0	0,25	0,25	0	0,25	0	0,25	0,2	0	0,25	0,25	0	0,5	0	0,33	0	0	0	0,2	1	0	0	0,25	0
S <sub>24</sub>	0	0	0,25	0	0	0,25	0	0,25	0	0	0,2	0,5	0	0	0	0	0	0	0	0	0,33	0,2	0	1	0	0	0
S <sub>25</sub>	0,25	0	0,2	0,25	0,17	0,17	0,25	0,17	0	0,17	0,17	0	0,17	0,33	0	0,25	0	0,2	0	0	0,2	0,14	0,25	0	0	1	0
S <sub>26</sub>	0	0	0	0	0,25	0	0	0	0	0,25	0,2	0	0	0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1

**20. Селезнева М. В.** Комплаєнс-контроль в банківській сфері. Новий підхід к управленію ризиками. URL: [http://www.buk.irk.ru/library/sbornik\\_13/selezneva.pdf](http://www.buk.irk.ru/library/sbornik_13/selezneva.pdf)

**21. Тельнова Г. В.** Ризик-менеджмент кредитної діяльності з позиції комплаєнс-функції банку. *Вісник Східно-українського національного університету імені Володимира Даля*. 2016. № 6. С. 158–162.

**22. Хуторна М. Е., Гелеверя В. В.** Організація ефективної системи комплаєнс-контролю в банку. *Фінансовий простір*. 2015. № 2. С. 113–119.

**23. Цюцяк А. Л., Цюцяк І. Л.** Впровадження системи комплаєнс-контролю у вітчизняну систему незалежного фінансового контролю та аудиту. *Науково-інформаційний вісник «Економіка»*. 2011. № 3. С. 200–206.

**24.** Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document The compliance function in banks. URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs103.htm>

**25.** International Compliance Association. URL: <http://www.int-comp.org/faqs-compliance-regulatoryenvironment>

**26.** Pustovalova E. Compliance in Russia and the CIS. URL: <http://old.themoscowtimes.com/conferences/eng/event/archive/440714.html>

**27. Paul A. G. G., Kersten B. M., Diekman P. A. M.** Compliance at Banks, Company Law and Financial Markets Law Observations on Whether the Law Schedules Adequate Light on Ownership. Erasmus University Rotterdam. 2014. 346 p. URL: <https://repub.eur.nl/pub/51203/>

**28.** OECD Report to G20 Finance Ministers and Central Bank Governors. URL: <https://www.oecd.org/daf/ca/Corporate-Governance-Principles-ENG.pdf>

## REFERENCES

Astrakhanseva, I. A., Dubov, D. A., and Kutuzova, A. S. "Komplaiens-kontrol v kommercheskom banke" [Compliance control in a commercial bank]. [http://www.astrakhanseva.ru/pub/fin\\_2014\\_6.pdf](http://www.astrakhanseva.ru/pub/fin_2014_6.pdf)

"Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document The compliance function in banks". <http://www.bis.org/publ/bcbs103.htm>

Biloshapka, V. S., and Prodan, M. V. "Komplaiens-kontrol formuvannia kredytnoho portfelia банку yak zaporuka minimizatsii vtrat bankivskykh resursiv u postkryzoviy period" [Compliance-control of forming a loan portfolio of the bank as a guarantee of minimizing losses of bank resources in the post-crisis period]. *Naukovyi visnyk Mizhnarodnoho humanitarnoho universytetu. Seriya «Ekonomika i menedzhment»*, no. 1 (2016): 117-120.

Bobylev, D. V. "Formirovaniye sistemy vnutrennego kontrolya v strakhovykh organizatsiyakh (metodicheskiy aspekt)" [Formation of the internal control system in insurance organizations (methodical aspect)]: *avtor. dis. ... kand. ekon. nauk : 08.00.10*, 2013.

Bolhar, T. M. "Vnutrishnyobankivskiy monitoring yak neobkhidna skladova systema otsinky problemnykh kredytiv банку" [In-bank monitoring as an integral part of the bank's troubled loan assessment system]. *Yevropeiskiy vektor ekonomichnoho rozvytku*, no. 1 (2016): 14-26.

Dieieva, N. E. "Vnutrishnii kontrol u systemi ryzyk-menedzhmentu komertsiinoho банку" [Internal control in the risk management system of a commercial bank]. *Zbirnyk naukovykh prats Cherkaskoho derzhavnoho tekhnolohichnoho universytetu. Seriya «Ekonomichni nauky»*, vol. 2, no. 23 (2009): 86-91.

Honcharova, K. H. "Systema komplaiens yak element ekonomichnoi bezpeky банку" [Compliance system as an element of the bank's economic security]. *Visnyk Cherkaskoho universytetu. Seriya «Ekonomichni nauky»*, no. 33 (2015): 27-36.

International Compliance Association. <http://www.int-comp.org/faqs-compliance-regulatoryenvironment>

Kalinichenko, L. L. "Teoretichni aspekty funktsionuvannia komplaiensu u vitchyznianskykh bankakh" [Theoretical aspects of the functioning of compliance in domestic banks]. *Naukovyi visnyk Khersonskoho derzhavnoho universytetu. Seriya «Ekonomichni nauky»*, vol. 4, no. 6 (2014): 242-245.

Khutorna, M. E., and Heleveria, V. V. "Orhanizatsiia efektyvnoi systemy komplaiens-kontroliu v банку" [Organization of an effective system of compliance control in the bank]. *Finsanoviyi prostir*, no. 2 (2015): 113-119.

Kliusko, L. A. "Finsanoviyi monitoring ta komplaiens-kontrol v bankakh" [Financial monitoring and compliance control in banks]. *Fynansy, uchet, banky*, no. 1 (2014): 153-160.

Klymko, T. Yu., and Melnyk, O. O. "Korporatyvnyi komplaiens yak preventyvnyi zakhid borotby z shakhraistvom" [Corporate Compliance as a Preventive Anti-Fraud]. *Ekonomika i finansy*, no. 6-7 (2015): 20-26.

Kovalchuk, O. "Poniattia systemy komplaiens-kontrol ta osoblyvosti upravlinnia ryzykom komplaiens u bankakh Ukrainy" [Concept of Compliance-Control System and Peculiarities of Risk Compliance in Ukrainian Banks]. *Molod i rynek*, no. 7 (2010): 153-157.

[Legal Act of Ukraine] (2007). <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-07>

[Legal Act of Ukraine] (2014). <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0867500-14>

Malykhin, D. V. "Osobennosti organizatsii komplaiens-kontrolia v rossiyskikh bankakh" [Features of the organization of compliance control in Russian banks]. <http://bankir.ru/technology/article/2303295>

"OECD Report to G20 Finance Ministers and Central Bank Governors". <https://www.oecd.org/daf/ca/Corporate-Governance-Principles-ENG.pdf>

Oleshko, A. A. "Mekhanizm antykrizovoho upravlinnia finansovymy korporatsiyamy" [The mechanism of crisis management by financial corporations]. *Efektivna ekonomika*. 2018. [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/2\\_2018/12.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/2_2018/12.pdf)

Omelchuk, Ya. A., and Shvets, N. R. "Peredumova dlia formuvannia efektyvnoi systemy komplaiens u bankivskykh ustanovakh Ukrainy" [A prerequisite for the formation of an effective system of compliance in banking institutions in Ukraine]. *Innovative Solutions in Modern Science*. 2017. <http://naukajournal.org/index.php/naukajournal/article/view/1387/1484>

Paul, A. G. G., Kersten, B. M., and Diekman, P. A. M. "Compliance at Banks, Company Law and Financial Markets Law Observations on Whether the Law Schedules Adequate Light on Ownership". Erasmus University Rotterdam. 2014. <https://repub.eur.nl/pub/51203/>

Pravdyva, L. "Udoskonalennia korporatyvnogo upravlinnia v bankakh ta upravlinnia komplaiens-ryzykom" [Improving corporate governance in banks and managing compliance risk]. *Visnyk NBU*, no. 7 (2011): 10-13.

Pustovalova, E. "Compliance in Russia and the CIS". <http://old.themoscowtimes.com/conferences/eng/event/archive/440714.html>

Sarakhman, O. M., and Kozyol, V. "Funktsionuvannia komplaiens-kontroliu u vitchyznianskykh bankivskii spravi" [Function-

ing of Compliance Control in the domestic banking business]. *Bukhhalterskyi oblik, analiz i audyt*, no. 2 (2015): 87-90.

Selezneva, M. V. "Komplaens kontrol v bankovskoy sfere. Novyy podkhod k upravleniiu riskami" [Compliance control in the banking sector. A new approach to risk management]. [http://www.buk.irk.ru/library/sbornik\\_13/selezneva.pdf](http://www.buk.irk.ru/library/sbornik_13/selezneva.pdf)

Telnova, H. V. "Ryzhik-menedzhment kredytnoi diialnosti z pozytsii komplaiens-funksii banku" [Risk management of credit activity from the standpoint of the compliance function of the bank]. *Visnyk Skhidnoukrainskoho natsionalnoho universytetu imeni Volodymyra Dalia*, no. 6 (2016): 158-162.

Tsiutsiak, A. L., and Tsiutsiak, I. L. "Vprovadzhenia systemy komplaiens-kontroliu u vitchyznianu systemu nezalezh-

noho finansovoho kontroliu ta audytu" [Implementation of the Compliance Control System in the domestic system of independent financial control and audit]. *Naukovo-informatsiinyi visnyk «Ekonomika»*, no. 3 (2011): 200-206.

Voloshenko, A. V. "Komplaens-praktika kak preventivnyy metod borby s korruptsiyey" [Compliance practice as a preventive method of fighting corruption]. *Aktualni problemy ekonomiky*, no. 7 (2014): 405-413.

Zharii, Ya., and Kufaieva, V. "Komplaiens-model protsesu zabezpechennia finansovoi bezpeky komertsiiinoho banku" [Compliance model of the financial security of a commercial bank]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia*, no. 2 (2016): 312-319.

УДК 338.242:364.05

## ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ НЕДЕРЖАВНОГО ФІНАНСУВАННЯ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ

©2018 ГОЛОВНЯ О. М.

УДК 338.242:364.05

### Головня О. М. Проблеми та перспективи недержавного фінансування соціально-економічного розвитку

Метою статті є оцінка можливостей недержавного фінансування соціального розвитку за допомогою нових методів. Провідне місце серед них належить громадським організаціям і прогресивним механізмам залучення коштів. Відповідаючи на потреби в інноваційних технологіях управління соціальним розвитком, національна економіка повинна запустити механізми активізації модернізаційних процесів. Для цього потрібно генерувати нові засоби досягнення соціально-економічних цілей, зокрема інтенсивного залучення коштів. До таких інноваційних технологій належить фандрайзинг, краудфандинг і краудсорсинг. Виконуючи похідну роль, такі технології є ефективним інструментом створення платформи для сприяння недержавному фінансуванню соціального розвитку. Співучасниками інноваційних технологій є автори оригінальних проєктів, стартапи, компанії, організації, спонсори та споживачі оригінальних продуктів. Фінансування соціальних проєктів шляхом надання грантів є значним кроком уперед із точки зору розвитку соціальної відповідальності бізнесу та участі в Глобальному договорі.

**Ключові слова:** соціальний розвиток, соціальні послуги, громадські організації, недержавне фінансування, гранти.

**Рис.:** 3. **Табл.:** 2. **Бібл.:** 9.

**Головня Олена Михайлівна** – доктор економічних наук, доцент, доцент кафедри менеджменту зовнішньоекономічної діяльності, готельно-ресторанної справи та туризму, Вінницький національний аграрний університет (вул. Сонячна, 3, Вінниця, 21008, Україна)

**E-mail:** ellens@meta.ua

УДК 338.242:364.05

### Головня Е. М. Проблемы и перспективы негосударственного финансирования социально-экономического развития

Целью статьи является оценка возможностей негосударственного финансирования социального развития с помощью новых методов. Ведущее место среди них принадлежит общественным организациям и прогрессивным механизмам привлечения средств. Отвечая на потребности в инновационных технологиях управления социальным развитием, национальная экономика должна запустить механизмы активизации модернизационных процессов. Для этого нужно генерировать новые средства достижения социально-экономических целей, в частности интенсивного привлечения средств. К таким инновационным технологиям принадлежит фандрайзинг, краудфандинг и краудсорсинг. Выполняя производную роль, такие технологии являются эффективным инструментом создания платформы для содействия негосударственному финансированию социального развития. Соучастниками инновационных технологий являются авторы оригинальных проєктов, стартапы, компании, организации, спонсоры и потребители оригинальных продуктов. Финансирование социальных проєктов путем предоставления грантов является значительным шагом вперед с точки зрения развития социальной ответственности бизнеса и участия в Глобальном договоре.

**Ключевые слова:** социальное развитие, социальные услуги, общественные организации, негосударственное финансирование, гранты.

**Рис.:** 3. **Табл.:** 2. **Библ.:** 9.

**Головня Елена Михайловна** – доктор экономических наук, доцент, доцент кафедры менеджмента внешнеэкономической деятельности, гостинично-ресторанного дела и туризма, Винницкий национальный аграрный университет (ул. Солнечная, 3, Винниця, 21008, Украина)

**E-mail:** ellens@meta.ua

UDC 338.242:364.05

### Holovnia O. M. The Problems and Prospects of the Nonstate Financing of Socio-Economic Development

The article is aimed at evaluating the possibilities of nonstate financing of social development with use of new methods. The leading place among them belongs to public organizations and progressive mechanisms of fundraising. Responding to the need for innovative technologies to manage social development, the national economy should launch mechanisms for revitalizing modernization processes. For this purpose it is necessary to generate new means of achievement of socio-economic goals, in particular intensive attraction of funds. To such innovative technologies belong fundraising, crowdfunding, and crowdsourcing. By performing a derivative role, such technologies are an efficient instrument for creating a platform of promoting the nonstate financing for social development. Contributors to innovative technologies are authors of original projects, startups, companies, organizations, sponsors, and consumers of original products. Financing social projects through grants is a significant step forward in terms of developing the social responsibility for business and participation in the Global Compact.

**Keywords:** social development, social services, public organizations, nonstate financing, grants.

**Fig.:** 3. **Tbl.:** 2. **Bibl.:** 9.

**Holovnia Olena M.** – D. Sc. (Economics), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Management of Foreign Economic Affairs, Hotel and Catering and Tourism, Vinnytsia National Agrarian University (3 Soniachna Str., Vinnytsia, 21008, Ukraine)

**E-mail:** ellens@meta.ua