



**ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ  
НАЦІОНАЛЬНИХ ФІНАНСОВИХ  
СИСТЕМ В УМОВАХ ПОГЛИБЛЕННЯ  
ГЛОБАЛІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ**

*МАТЕРІАЛИ  
ІІІ МІЖНАРОДНОЇ НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ  
КОНФЕРЕНЦІЇ*

**Частина 1**

ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА АДМІНІСТРАЦІЯ УКРАЇНИ  
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ДЕРЖАВНОЇ ПОДАТКОВОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ  
ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ АКАДЕМІЇ НАУК  
УКРАЇНИ  
АКАДЕМІЯ ФІНАНСІВ МІСТА ВАРШАВА, РЕСПУБЛІКА ПОЛЬЩА  
ВИЩА ШКОЛА ОПОДАТКУВАННЯ АКАДЕМІЇ STING, М.БРНО, ЧЕХІЯ  
ГЕНЕРАЛЬНИЙ ІНФОРМАЦІЙНИЙ ПАРТНЕР  
МІЖНАРОДНИЙ АНАЛІТИЧНИЙ ЖУРНАЛ «ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ»  
ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ ТИЖНЕВИК «УКРАЇНА БІЗНЕС РЕВЮ»  
ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ  
УКРАЇНИ  
ПОСОЛЬСТВО УКРАЇНИ В РЕСПУБЛІЦІ ПОЛЬЩА  
ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

III Міжнародна науково-практична конференція проводиться у рамках реалізації Державної цільової програми інформування громадськості з питань європейської інтеграції України на 2008-2011 роки, затвердженої постановою КМ України від 02.07.2008 р. № 594

## **МАТЕРІАЛИ**

III Міжнародної науково-практичної конференції

**«ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ НАЦІОНАЛЬНИХ  
ФІНАНСОВИХ СИСТЕМ В УМОВАХ ПОГЛИБЛЕННЯ  
ГЛОБАЛІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ»**

17–21 лютого 2010 року

*Частина I*

Київ – Ірпінь – Львів – Ритро – Суха Струга – Краків – Львів – Київ – 2010

ОРГАНІЗАЦІЙНИЙ КОМІТЕТ КОНФЕРЕНЦІЇ:

*Модератори конференції:*  
Мельник П., д.е.н., професор, ректор Національного університету ДПС України  
Гець В., д.е.н., професор, академік НАН України, директор Інституту економіки та прогнозування НАН України  
Здановський М., професор, ректор Академії фінансів міста Варшава, Республіка Польща  
Унінєць-Ходаківська В., к.е.н., доцент, декан факультету фінансів та банківської справи НУДПСУ  
*Члени оргкомітету:*  
Тарангул Л., д.е.н., професор, проректор з наукової роботи, завідувач кафедри фінансів Національного університету ДПС України  
Дорошенко М., к.п.н., проректор з міжнародних зв'язків Національного університету ДПС України  
Бурмака М., к.е.н., член Державної комісії з шістнадцятих паперів та фондового ринку  
Внукова Н., д.е.н., професор, завідувач кафедри управління фінансовими послугами Харківського національного економічного університету  
Дражанова М., к.е.н., доцент Вищої школи оподаткування Академії STING, м. Брно, Чехія  
Корнєєв В., д.е.н., професор, заступник завідувача відділу досліджень розвитку та регулювання фінансових ринків Інституту економіки та прогнозування Національної академії наук України  
Костина Н., д.е.н., професор, завідувач кафедри банківської справи та фінансового моніторингу Національного університету ДПС України  
Левченко В., к.т.н., доцент, заступник Голови Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України  
Онишко С., д.е.н., професор кафедри фінансових ринків та фінансових послуг Національного університету ДПС України  
Озарін В., д.е.н., професор, декан Центру магістерської підготовки Українського інституту розвитку фондового ринку Київського національного економічного університету імені Василя Гетьмана  
Подарьогін А., к.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів підприємств Київського національного економічного університету імені Василя Гетьмана  
Савіна Н., директор Центру культури та інформації Посольства України в Республіці Польща  
Сисосєва Т., к.е.н., директор Департаменту контролю за фінансовими установами та операціями у сфері зовнішньоекономічної діяльності Державної податкової адміністрації України  
Солжак Я., д.е.н., професор, проректор з наукової роботи Академії фінансів м. Варшава, Республіка Польща  
Федосов В., д.е.н., професор, заслужений діяч науки і техніки України, завідувач кафедри фінансів Київського національного економічного університету імені Василя Гетьмана

**Редакція не несе відповідальності за зміст тез**

ISBN 978-966-337-193-1

О-75 Особливості функціонування національних фінансових систем в умовах поглиблення глобалізаційних процесів: матеріали III Міжнародної науково-практичної конференції: в 2 ч. – Ірпінь: Національний університет ДПС України, 2010. – 488 с. – Ч. 1.

УДК 336(063)  
ББК 65.26я431

ISBN 978-966-337-193-1

© Національний університет  
ДПС України, 2010

ЗМІСТ

Вступне слово.....	15
<b>Абакуменко О.В., Мех Л.М., Лук'яшко П.О.</b> Вплив глобалізаційних процесів на міжнародний рух капіталів.....	18
<b>Адамик Б.П.</b> Вплив фінансової глобалізації на формування можливостей ефективного розвитку банківської системи України.....	22
<b>Афанасьєва О.Б.</b> Світова фінансова криза як стимул до впровадження антикризового управління в банках.....	27
<b>Акуленко В.Л., Мамчук І.В.</b> Еколого-інноваційна реструктуризація в інноваційно-інвестиційній моделі забезпечення сталого розвитку національної економіки.....	30
<b>Андрієнко О.М., Неліна А.В.</b> Проблеми формування місцевих бюджетів на фінансування закладів охорони здоров'я.....	35
<b>Антоненко І.Я., Охріменко А.Г.</b> Перспективи залучення інвестицій в туристичну сферу в рамках європейської інтеграції України.....	40
<b>Артеменко Н.Г.</b> Напрями удосконалення механізму фінансування соціального захисту населення України.....	44
<b>Аванесова І.А.</b> Формулювання базового принципу потреби у фінансових послугах.....	48

✓

<b>Козар А.Д.</b> Фінансова інфраструктура: питання визначення змісту і складових.....	379
<b>Козьменко О.В., Меренкова О.В., Кравчук Г.В.</b> Оцінка рівня конкурентоспроможності страхової компанії на основі синергетичного підходу та математичної формалізації конкурентних переваг .....	383
<b>Котуński J.</b> Problemy i perspektywy długoterminowego wzrostu i konwergencji polskiej gospodarki z unią europejską na tle prognoz globalnych .....	386
<b>Красота О.В.</b> Фіскальна та монетарна політика: сутність й особливості взаємодії в економіці України .....	388
<b>Кравцова Т.М.</b> Про систему фінансового моніторингу в Україні.....	392
<b>Крутова А.С.</b> Контроль безпеки інформаційних систем в умовах глобалізації суспільства .....	396
<b>Курищук В.В.</b> Необхідність кредитування експортної діяльності підприємств України в умовах глобалізації.....	400
<b>Куц М.О.</b> Особливості правового регулювання фінансових ринків у глобалізаційних процесах .....	404
<b>Квасниця О.В.</b> Стратегічні підходи щодо управління ризиками та перешкодами функціонування малого бізнесу в умовах глобалізації.....	411

<b>Квасницька Р.С., Старостенко Г.Г.</b> <b>Величко І.В.</b> Капіталізація комерційних банків України .....	416
<b>Куценко В.О.</b> Грошові перекази як елемент фінансової системи країни.....	419
<b>Кудіна Ю.В., Волкова О.В.</b> Недоліки та шляхи оптимізації спрощеної системи оподаткування в Україні .....	422
<b>Кудим О.В.</b> Використання позитивного досвіду роботи податкових органів різних країн для збільшення надходжень до бюджету України.....	425
<b>Левчук А.А.</b> Вдосконалення оподаткування малого бізнесу в Україні.....	430
<b>Ляшенко Г.П.</b> Національна економіка та її адаптація до умов глобалізації міжнародних зв'язків .....	433
<b>Легкоступ І.І.</b> Роль місцевих податків і зборів у формуванні місцевих бюджетів в Україні .....	438
<b>Левченко В.П.</b> Визначення ринку небанківських фінансових послуг як частки фінансового ринку .....	442 ✓
<b>Левшаков С.Ф.</b> Проблеми становлення фінансового моніторинга в Україні под влиянием мирового опыта .....	446
<b>Лісовська В.С.</b> Правові засади посилення протидії ухиленню від оподаткування в умовах глобалізації фінансових потоків.....	449

УДК: 336.76

О.В. Козьменко, д.е.н.,  
О.В. Меренкова, к.е.н.,  
Г.В. Кравчук, к.е.н.  
(Українська академія  
банківської справи  
Національного банку  
України)

**ОЦІНКА РІВНЯ КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ  
СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ НА ОСНОВІ  
СИНЕРГЕТИЧНОГО ПІДХОДУ  
ТА МАТЕМАТИЧНОЇ ФОРМАЛІЗАЦІЇ  
КОНКУРЕНТНИХ ПЕРЕВАГ**

*Ключові слова:* конкурентоспроможність страхових компаній, конкурентне середовище, синергетичний ефект, конкурентні переваги.

Для забезпечення високого рівня рентабельності діяльності страхова компанія повинна ефективно використовувати свої конкурентні переваги. Від того, наскільки точно здійснені кількісні оцінки конкурентних переваг будуть залежати майбутні фінансові результати страхової компанії. Це визначає актуальність і важливість визначення та формалізації всього спектру конкурентних переваг, що можуть досягнути страховики в межах страхового ринку, на якому вони функціонують, з урахуванням синергетичного ефекту, та побудові моделі кількісної оцінки рівня конкурентоспроможності.

Поняття конкурентоспроможності страхової компанії охоплює такі аспекти, як ефективне використання власних та залучених грошових коштів шляхом поширення страхових послуг в рамках конкурентного середовища; використання усіх економічних чинників для встановлення рівноважного функціонування страховика на страховому ринку; визначення за основну мету фінансової діяльності страхової компанії – досягнення і використання з максимальною ефективністю усіх можливих конкурентних переваг.

**Особливості функціонування національних фінансових систем в умовах поглиблення глобалізаційних процесів**

Основою оцінки рівня конкурентоспроможності страхової компанії виступають конкурентні переваги, обумовлені економічними чинниками формування конкурентного середовища на внутрішньому страховому ринку. Визначити кількісну характеристику рівня конкурентоспроможності страхової компанії пропонується на основі відносного показника (формула 1):

$$RK_s = k_s / k_2,$$

де  $RK_s$  – рівень конкурентоспроможності  $s$ -ї страхової компанії;  $k_s$  – загальна кількість усіх можливих конкурентних переваг, досягнення яких є можливим в рамках конкурентного середовища на страховому ринку;  $k_2$  – кількість конкурентних переваг страхової компанії.

Нехай конкурентне середовище на страховому ринку застосовується шляхом  $n$  економічних чинників, кожен з яких надає можливість отримати від 1 до  $k$  конкурентних переваг. З метою формалізації конкурентних переваг страхової компанії, розглянемо співвідношення між економічними чинниками та конкурентними перевагами у вигляді матриці, які містить  $n$  рядків та  $k$  стовпчиків. Елементами даної матриці  $a_{ij}$  виступають бінарні характеристики, тобто показники, які приймають лише два значення («1» чи «0») в залежності від того, чи надає  $j$ -й ( $j = 1 + n$ ) економічний чинник  $i$ -ту ( $i = 1 + k$ ) конкурентну перевагу даної страхової компанії.

Характеристики  $S_i$  враховують не лише наявність у даної страхової компанії певної кількості конкурентних переваг, а й синергетичний ефект у взаємообумовленості економічних чинників конкурентного середовища, який надає можливість отримати додаткові конкурентні переваги на внутрішньому страховому ринку. Так, кількість конкурентних переваг  $s$ -ї страхової компанії з урахуванням синергетичного ефекту визначається за формулою

$$k_s = \sum_{i=1}^k Z_i |S_i \geq 1 + \left[ \frac{1}{n} \sum_{j=1}^n r_j a_{ij} \right] |S_i \geq 2,$$

**Особливості функціонування національних фінансових систем в умовах поглиблення глобалізаційних процесів**

де  $k_s$  – кількість конкурентних переваг  $s$ -ї ( $s = 1 + N$ ) страхової компанії;  $Z_i$  – бінарна характеристика наявності у  $s$ -ї ( $s = 1 + N$ ) страхової компанії  $i$ -ї ( $i = 1 + k$ ) конкурентної переваги;  $S_i = \sum_{j=1}^n a_{ij}$  – сума бінарних характеристик за  $i$ -тою ( $i = 1 + k$ ) конкурентною перевагою, яка може бути обумовлена  $n$  економічними чинниками формування конкурентного середовища внутрішнього страхового ринку;  $r_j$  – ранг  $j$ -го ( $j = 1 + n$ ) економічного чинника;  $a_{ij}$  – бінарні характеристики взаємообумовленості конкурентних переваг страхової компанії економічними чинниками формування конкурентного середовища на внутрішньому страховому ринку;  $[ ]$  – ціла частина числа.

Аналогічно до приведеної методики визначення кількості конкурентних переваг  $s$ -ї ( $s = 1 + N$ ) страхової компанії можна визначити загальну кількість усіх конкурентних переваг, досягнення яких є можливим в рамках конкурентного середовища на страховому ринку:

$$k_2 = k + \left[ \frac{1}{n} \sum_{j=1}^n r_j \right]. \quad (3)$$

Необхідною умовою застосування описаної вище методики визначення рівня конкурентоспроможності страхової компанії є ідентифікація відповідних економічних чинників формування конкурентного середовища та конкурентних переваг. Діяльність страхової компанії обумовлена впливом як зовнішніх факторів, так і внутрішніх резервів.

Таким чином, в рамках оцінки рівня конкурентоспроможності страхових компаній було математично формалізовано конкурентні переваги, що страховики максимально можуть досягнути в межах страхового ринку, на якому вони функціонують. Крім того, визначена методика отримання страховиками додаткових конкурентних переваг на внутрішньому страховому ринку на основі синергетичної взаємообумовленості економічних чинників конкурентного середовища.

МАТЕРІАЛИ  
III МІЖНАРОДНОЇ НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ КОНФЕРЕНЦІЇ  
**«ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ НАЦІОНАЛЬНИХ  
ФІНАНСОВИХ СИСТЕМ В УМОВАХ ПОГЛИБЛЕННЯ  
ГЛОБАЛІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ»**  
17–21 лютого 2010 року  
Частина I

**Матеріали друкуються в авторській редакції**

Здано до друку 04.02.2010 р. Формат 60×84 1/16  
Папір офсетний. Гарнітура «Times New Roman».  
Друк офсетний. Ум.-друк. арк. 25.62. Друк. арк. 23.25.  
Наклад 300 прим. Замовлення 115.

Підготовлено до друку Видавничо-інформаційним центром  
Національного університету ДПС України,  
вул. К. Маркса, 31, м. Ірпінь, Київська область, Україна, 08201  
Віддруковано у друкарні Національного університету ДПС України

*Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи  
до державного реєстру видавців, виготівників і  
розповсюджувачів видавничої продукції  
Серія ДК № 1858 від 30.06.2004 р.*