

Сумський державний університет (Україна)  
Вільнюський університет (Литва)  
Метропольний Університет Праги (Чехія)  
Норвезький університет науки і техніки (Норвегія)  
Ліванський міжнародний університет (Ліван)



Сумський  
державний  
університет



Norwegian University of  
Science and Technology



## ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ

МАТЕРІАЛИ

Міжнародної науково-практичної конференції  
(Суми, 22–24 листопада 2021 року)



Сумський державний університет

УДК 336.71(477)  
П78

Редакційна колегія:

*Лариса ГРИЦЕНКО*, д.е.н., професорка,  
(головний редактор);

*Ігор РЕКУНЕНКО*, д.е.н., професор;

*Інна ТЮТЮНИК*, д.е.н., доцентка;

*Олена ПАХНЕНКО*, к.е.н., доцентка;

*Людмила РЯБУШКА*, к.е.н., доцентка.

*Рекомендовано вченою радою*

*Сумського державного університету*

*(протокол № 6 від 16 грудня 2021 року)*

П78 Проблеми та перспективи розвитку фінансово-кредитної системи: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м. Суми, 22–24 листопада 2021 року) / Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту Сумського державного університету. – Суми: Сумський державний університет, 2021. – 182 с.

Збірник містить тези доповідей учасників Міжнародної науково-практичної конференції «Проблеми та перспективи розвитку фінансово-кредитної системи» (м. Суми, 2021 р.).

Розрахований на фахівців фінансової та банківської систем, керівників і спеціалістів підприємств усіх форм власності, науковців і студентів закладів вищої освіти.

**УДК 336.71(477)**

© ННІ БіЕМ СумДУ, 2021

## ЗМІСТ

|   |    |
|---|----|
| <b>СЕКЦІЯ 1. ПУБЛІЧНІ ФІНАНСИ: СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РЕФОРМУВАННЯ</b> .....   | 6  |
| <i>ANNA KURSOVA, SVITLANA TARASENKO, YURIY PETRUSHENKO.</i><br>CURRENT STATUS OF STATE FINANCIAL CONTROL OF UKRAINE<br>AND WAYS OF ITS IMPROVEMENT..... | 6  |
| <i>КУБАХ Т.Г.</i> УПРАВЛІННЯ ДЕРЖАВНИМ БОРГОМ: ОСНОВНІ<br>ЧИННИКИ ВПЛИВУ.....   | 9  |
| <i>ЖУРАВКА О.С., БОСАК І.Л.</i> ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ<br>ФУНКЦІОНУВАННЯ ОСНОВНИХ МОДЕЛЕЙ ФІНАНСУВАННЯ<br>ОХОРОНИ ЗДОРОВ'Я У СВІТІ.....                     | 12 |
| <i>КУБАХ Т.Г., ШЕНКАРЕНКО В.О.</i> ТЕОРЕТИЧНА СУТНІСТЬ<br>БОРГОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....   | 15 |
| <i>LIUDMYLA RIABUSHKA, SVITLANA ZOLOTOVA.</i> MODERN PRACTICES<br>OF PARTISIPATORY BUDGETS DIGITALIZATION.....  | 20 |
| <i>МАКАРЕНКО М.І.</i> ГЛОБАЛЬНЕ ІНФЛЯЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ<br>ПОСТКРИЗОВОГО РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ.....  | 24 |
| <i>КУБАХ Т.Г., ЄФІМЕНКО А.Ю.</i> ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ<br>ЕКОНОМІЧНОГО ЗРОСТАННЯ.....  | 28 |
| <i>ДИХА М.В., ОРЛОВ В.В., ДЗЮБА В.В.</i> ДИСБАЛАНСИ У ФІНАНСОВО-<br>ЕКОНОМІЧНІЙ СИСТЕМІ ТА ЇХ ВПЛИВ НА МАКРОПОКАЗНИКИ<br>КРАЇНИ.....                    | 31 |
| <i>ЖУРАВКА О.С., САЙКО А.А.</i> ДЕРЖАВНА ПІДТРИМКА<br>АГРОСТРАХУВАННЯ: ВІТЧИЗНЯНИЙ І ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД.....   | 36 |
| <i>ЗАХАРКІН О.О., ЧУХНО Р.Ю., ІНШИНА Н.О.</i> СУТНІСТЬ<br>ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДОМОГОСПОДАРСТВ ТА ЇЇ ЗМІСТОВНЕ<br>НАПОВНЕННЯ В УКРАЇНСЬКІЙ ПРАКТИЦІ.....  | 39 |
| <b>СЕКЦІЯ 2. КОРПОРАТИВНІ ФІНАНСИ: СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ<br/>ТА ВИКЛИКИ</b> .....  | 43 |
| <i>LARYSA HRYTSENKO, LILIA DERKACH.</i> THE POSIBILITY OF EBIT<br>AND EBITDA USE IN UKRAINIAN PRACTICE OF DETERMINING THE<br>COMPANY EFFICIENCY.....    | 43 |
| <i>ЗАХАРКІН О.О., ДАРЧЕНКО К.А., ВАСИЛЕНКО А.В.</i> СУТНІСТЬ<br>ІННОВАЦІЙНОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА ТА ЙОГО РОЛЬ В<br>СУЧАСНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ПРОЦЕСАХ.....       | 47 |
| <i>ДЯТЛЕНКО С.В., БУРДЕНКО І.М.</i> ОБГРУНТУВАННЯ НЕОБХІДНОСТІ<br>ВВЕДЕННЯ СИСТЕМИ ЗАОХОЧЕННЯ.....  | 51 |
| <i>ЗАХАРКІНА Л. С., ДАРЧЕНКО К. А.</i> УПРАВЛІННЯ ЕФЕКТИВНІСТЮ<br>БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ: ПОРІВНЯННЯ СИСТЕМ КРІ ТА ОКР.....                                    | 54 |

|  |     |
|--|-----|
| <i>МИРОШНИЧЕНКО О.В., КАТОРСЬКА І.В.</i> АУТСОРСИНГ ПІДПРИЄМСТВ: ВІТЧИЗНЯНИЙ ТА ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД.....   | 56  |
| <b>СЕКЦІЯ 3. БАНКІВСЬКА СИСТЕМА: СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПОГЛЯД У МАЙБУТНЄ.....</b>   | 60  |
| <i>КУБАХ Т. Г., ШАЛДА А. А.</i> ОЦІНКА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ.....   | 60  |
| <i>Д'ЯКОНОВА І.І., СІНЯГОВСЬКИЙ Ю.В.</i> БАНКІВСЬКІ КРИЗИ В УКРАЇНІ: ПРИЧИНИ ВИНИКНЕННЯ ТА НАСЛІДКИ.....   | 64  |
| <i>ПАХНЕНКО О.М., ШАЛДА А.А.</i> PROXIMITY MARKETING В ДІЯЛЬНОСТІ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ.....  | 68  |
| <i>АКОП'ЯН Д.Е.</i> ВПЛИВ ЦИФРОВІЗАЦІЇ НА БАНКІВСЬКИЙ БІЗНЕС... ..   | 71  |
| <i>ПІГУЛЬ Н. Г., ІВАНЧУК К. В.</i> АНАЛІЗ КАПІТАЛУ БАНКІВ УКРАЇНИ..  | 75  |
| <i>ЛОР А. К.</i> АНАЛІЗ ДОСТАТНОСТІ КАПІТАЛУ БАНКІВ УКРАЇНИ ТА ФАКТОРІВ, ЩО ДЕТЕРМІНУВАЛИ ЙОГО РІВЕНЬ.....   | 79  |
| <i>МИНЕНКО С.В., ШТЕФАН А.В.</i> СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ В УКРАЇНІ.....   | 82  |
| <i>YULIA HUMENNA, INNA TIUTIUNYK, VIKTORIYA MOSKALENKO.</i> PROBLEMS AND PROSPECTS OF BANKING SECTOR DEVELOPMENT IN UKRAINE IN THE CONDITIONS OF DIGITIZATION..... | 86  |
| <i>ЛИТВИНЕНКО Д.Е., КРИКЛІЙ О. А.</i> РОЛЬ АУТСОРСИНГУ В ЗНИЖЕННІ ОПЕРАЦІЙНИХ РИЗИКІВ ЕЛЕКТРОННОГО БАНКІНГУ..  | 90  |
| <i>ПАВЛЕНКО Л.Д., КОЖУШКО І.О.</i> УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ БАНКУ НА ОСНОВІ СИСТЕМАТИЗАЦІЇ РИЗИК-ФАКТОРІВ.....                                   | 94  |
| <i>КРУХМАЛЬ О.В., ПОВОЗНЮК Ю. М.</i> ФРОД-МОНІТОРИНГ ЯК НАПРЯМОК УДОСКОНАЛЕННЯ КРЕДИТНОГО МОНІТОРИНГУ В БАНКУ.....   | 98  |
| <i>КУБАХ Т. Г., КОЛОМІЄЦЬ П. Ю.</i> ДЖЕРЕЛА ВАЛЮТНИХ РИЗИКІВ В УКРАЇНІ ТА НАПРЯМКИ ЇХ НІВЕЛЮВАННЯ.....   | 101 |
| <i>МОРДАНЬ Є.Ю., ДІДЕНКО К.В.</i> ОРГАНІЗАЦІЯ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ПРОТИДІЇ ВІДМИВАННЮ ДОХОДІВ/ ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ.....                               | 106 |
| <i>ДЕХТЯР Н.А., МИНЕНКО С.В., КОЛЯДА В.О.</i> ФІНАНСОВА ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ В КОНТЕКСТІ ТРАНСФОРМАЦІЇ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ.....                                     | 110 |
| <i>SVITLANA CHORNA.</i> ENSURING FINANCIAL SECURITY OF THE BANKING SECTOR OF UKRAINE.....  | 114 |
| <b>СЕКЦІЯ 4. ОБЛІК І ОПОДАТКУВАННЯ В УМОВАХ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИХ ТА ІНСТИТУЦІОНАЛЬНИХ ЗМІН</b>  | 117 |
| <i>НОВИКОВА Д.А., СЕРПЕНІНОВА Ю.С.</i> ПРОБЛЕМИ ЗАПРОВАДЖЕННЯ ЗБАЛАНСОВАНОЇ СИСТЕМИ ПОКАЗНИКІВ ЯК ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ      | 117 |

|   |     |
|---|-----|
| <i>КАСПЕРОВИЧ Ю.В.</i> РОЗВИТОК ЕКОЛОГІЧНОГО ОПОДАТКУВАННЯ В УКРАЇНІ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ.....   | 121 |
| <i>ЛЮТА О.В., ЧЕРНЯВСЬКА А. О.</i> УПРАВЛІННЯ ОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ: ЙОГО СУТНІСТЬ, ЗМІСТ ТА ЗНАЧЕННЯ В ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....                          | 125 |
| <i>МІРОШНИЧЕНКО О.В., СЕРГІЄНКО Ю. О.</i> ОСОБЛИВОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ НА ПЕРЕРОБНИХ ПІДПРИЄМСТВАХ.....   | 130 |
| <i>КРАВЧЕНКО О.В.</i> СТРАТЕГІЧНИЙ ОБЛІК НА ПІДПРИЄМСТВАХ: МЕТОДОЛОГІЧНИЙ АСПЕКТ.....   | 134 |
| <i>ЛИСЕНКО Д. В., КОТЕНКО Н. В.</i> ПРОБЛЕМИ РЕГУЛЮВАННЯ ОПОДАТКУВАННЯ ОПЕРАЦІЙ З КРИПТОВАЛЮТОЮ В УКРАЇНІ...  | 138 |
| <i>БУРДЕНКО І.М., КОРОЛЬ А.С.</i> ВПЛИВ ОСНОВНИХ ПОЛОЖЕНЬ БІХЕВІОРИСТИКИ НА ОРГАНІЗАЦІЮ РОБОТИ БУХГАЛТЕРА.....  | 143 |
| <b>СЕКЦІЯ 5. СУЧАСНІ ЕКОНОМІКО-МАТЕМАТИЧНІ МЕТОДИ ТА ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ У ФІНАНСОВО-КРЕДИТНІЙ СИСТЕМІ.....</b>   | 146 |
| <i>КОБУШКО І. М., ГРИЦЕНКО К. Г., ГРИЦЕНКО А. К.</i> ОЦІНЮВАННЯ РИЗИКУ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ КРИМІНАЛЬНИХ ДОХОДІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ НА ОСНОВІ НЕЧІТКОЇ ЛОГІКИ..... | 146 |
| <i>NATALIYA PINUL, YEVHENII PINUL.</i> ECONOMIC SECURITY OF THE STATE IN TERMS OF DIGITALIZATION.....   | 151 |
| <i>ЛСОНОВ С.В., КОЙБІЧУК В.В., КОЧЕРЕЖЧЕНКО Р.Д.</i> РЕГУЛЯТОРНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ ТА КІБЕРЗАХИСТУ: ПЕРЕДОВІ ДОСВІДИ.....                              | 154 |
| <i>СЕМЕНОГ А. Ю.</i> ТЕОРЕТИЧНЕ ОБҐРУНТУВАННЯ СУТНОСТІ ЦИФРОВИХ ФІНАНСІВ.....   | 158 |
| <i>МУСІЯН Є. А., РЯБУШКА Л. Б.</i> СУЧАСНІ НАПРЯМКИ ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ В УКРАЇНІ.....   | 162 |
| <b>СЕКЦІЯ 6. «ЗЕЛЕНІ ФІНАНСИ» В КОНТЕКСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАЛОГО РОЗВИТКУ.....</b>  | 166 |
| <i>ПАХНЕНКО О.М., РИБАЛЬЧЕНКО В.В.</i> ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ ЕКОЛОГІЧНОСТІ КРИПТОВАЛЮТ.....   | 166 |
| <i>МИНЕНКО С.В., ШУБЕНКО М.В.</i> СУЧАСНИЙ СТАН РОЗВИТКУ ЗЕЛЕНИХ ОБЛІГАЦІЙ В УКРАЇНІ.....   | 170 |
| <i>ЛІТВІНЕНКО А. В.</i> РОЗВИТОК «ЗЕЛЕНИХ» ФІНАНСІВ ЯК ОСНОВА ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ СТАЛОГО РОЗВИТКУ В УКРАЇНІ.....  | 173 |
| <i>ГРИЦЕНКО Л.Л., ТВЕРЕЗОВСЬКА О.І., ПАНАІТ М.А.</i> ОСОБЛИВОСТІ ВПРОВАДЖЕННЯ «ЗЕЛЕНИХ» ФІНАНСІВ В УКРАЇНІ.....   | 176 |
| <i>ЧУМАК О.В., ГРИЦЕНКО Л.Л.</i> ЗАСТОСУВАННЯ «ЗЕЛЕНОГО» ФІНАНСУВАННЯ В УКРАЇНІ.....  | 179 |

## ДЖЕРЕЛА ВАЛЮТНИХ РИЗИКІВ В УКРАЇНІ ТА НАПРЯМКИ ЇХ НІВЕЛЮВАННЯ

*Кубах Тетяна Григорівна,  
к.е.н., доцентка,  
Коломієць Поліна Юрійвна  
студентка,  
Сумський державний університет, м. Суми*

Банки в своїй діяльності постійно стикаються з різним родом ризиків, джерелами яких можуть бути як внутрішні так і зовнішні фактори. Проведення валютних операцій в Україні, враховуюче нестійкий розвиток економіки та високий рівень залежності від глобалізаційних процесів, робить цей вид діяльності одним з найризикованіших. Оптимізація ризиків, зокрема валютних, є головним у системі чинників, які впливають на фінансовий стан банків та перспективи їх розвитку. Коливання валютних курсів – проблема, що є найбільш актуальною для тих банківських установ, які щодня здійснюють масштабні валютні операції, тому для них особливо важливо запровадити ефективні методи управління валютним ризиком.

Загалом валютний ризик можна визначити, як – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют і цін на банківські метали (Невмержицька, 2021).

Для врегулювання визначених ризиків, банкам необхідно вдаватися до системи управління валютними ризиками, яка являє собою сукупність методів ідентифікації, аналізу, оцінки, регулювання та контролю, які здійснюються за допомогою інформаційного та нормативного забезпечення згідно завдань, мети та принципів щодо управління ними (2021).

Банкам досить складно прогнозувати яким буде курс і взагалі, якою буде його тенденція в сучасних умовах розвитку світу. Він може змінюватися в

залежності від різних факторів: економічних, соціальних, політичних та інших. Тому перед фінансовим менеджментом банків стоїть завдання враховувати зміни не тільки на зовнішніх та внутрішніх валютних ринках, а також виявляти загрози супутнього характеру.

Аналізуючи тенденцію курсу долара США за останні дев'ять років в Україні (рисунок 1), виникає чітке розуміння того, що політичні події мали не останній вплив на його волатильність.

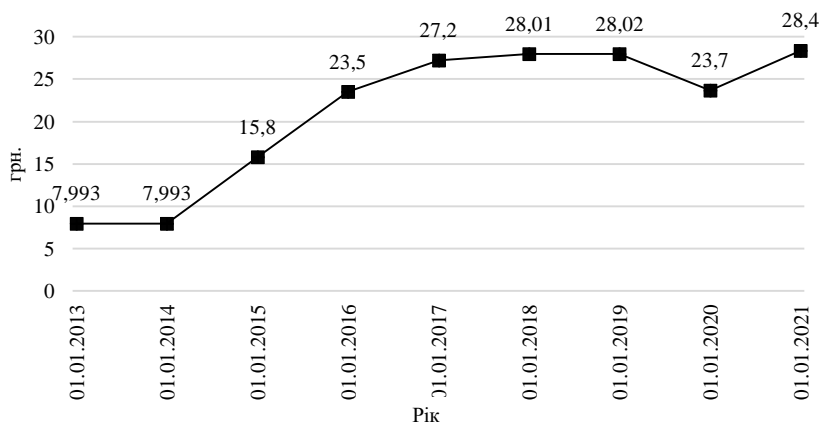


Рисунок 1 – Вартість долару США на початок року протягом 2013 – 2021рр, грн за 1 USD (2021)

Головним фактором зростання курсу у 2014 році, безумовно, стало вторгнення військ Російської федерації на територію України, а також загострення політичної ситуації в країні. Важливо зазначити й те, що передумовами зростання курсу стали події кінця 2013 року – Революція гідності. Країна знаходилася в шоківій ситуації, замороження роботи банків на частині території, як наслідок непогашення кредитів, закриття філіалів банківських установ, втрата потужної виробничої бази яка історично була

акумульована на сході України, нерозуміння подальшого розвитку держави – все це спричинило інфляційний тиск на економіку та знецінення національної валюти. Від’ємне сальдо платіжного балансу також негативно вплинуло на валютний курс.

Одним з важливих чинників які сприяли зростанню валютних ризиків стала затверджена НБУ програма очищення банківського сектору України – «Реформа банківського сектору», яка була реалізована протягом 2014 – 2017 років. Кількість банків в той період зменшилася з 180 до 72, це було зроблено задля прозорості та стабільності, якої потребували користувачі банківських послуг. Це шокова процедура для банківського сектору, що зменшила на той період довіру громадян, але попри це, більшість експертів вважають процес очищення банківської системи позитивним кроком НБУ[4] Під час круглого столу «Банківська система у 2021 році: виклики та перспективи», який відбувся наприкінці грудня 2020 року представники НБУ наголосили, що робота з оздоровлення та підвищення стійкості банківської системи, яка проводиться в 2015 році, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи банки не стали фактором посилення економічної нестабільності.

У 2019 році гривня зміцнилася на 20%, відповідно це відобразилося на зменшенні вартості одного долару США. В НБУ такі зміни пов’язували з декількома чинниками: зростанням заробітних плат українців, якщо перерахувати їх у долари, темпи інфляції почали зменшуватися, показник становив 4,1% і це був рекорд за останні шість років

Наступним є те, що запозичення на зовнішніх ринках для України стали дешевшими, одночасно значно зросла зацікавленість інвесторів у вітчизняних облігаціях внутрішньої державної позики.

Після покращення показників за 2019 рік, знову спостерігається різке зріст протягом 2020 року. Пандемія Covid-19 дестабілізує економіку не тільки



України, а й всього світу. На початку березня 2020 року в Україні вводять карантинні обмеження, що обумовлює втрату роботи частини громадян, суб'єкти господарювання або уповільнюють темпи свого розвитку, або зовсім згортають свою діяльність. Для стабілізації ситуації та підтримки підприємств, урядом була розроблена «Програма підтримки бізнесу», яка сприяла уникненню колапсу економіки, але не змогла втримати курс на позначці 23,7 грн. за дол США.

Управління валютними ризиками потребує складеної системи, яка пов'язана між собою певними зв'язками. Генератором управлінських рішень є спостережна рада яка фокусує увагу на стратегічному розвитку банку, в свою чергу ризик-менеджмент, внутрішній аудит, бек-офіс є тими підрозділами які покликані вирішувати оперативні задачі, у тому числі з нівелювання валютних ризиків.

Загалом банки використовують два методи управління валютними ризиками, а саме управління валютною структурою балансу та хеджування валютного ризику.

До першої групи належать: структурне балансування за обсягом та строками, конверсійні операції, випередження та відставання, форфейтинг

Іншою сукупністю методів по вирішенню можливої проблеми є хеджування валютних ризиків і до них відносять: ф'ючерси, форварди, своп-контракти, опціони.

Досвіт вітчизняних та іноземних банків дозволив визначити необхідність активного використання строкових контрактів, водночас менеджмент банку має досить уважно відноситись до інструментарію з хеджування для розуміння наслідків та ризиків. У власній валютній діяльності банку буде вигідно дотримуватися принципів хеджування та диверсифікації валютної позиції. Слід також пам'ятати, що, оскільки рівень валютного ризику банку залежить

від зміни валютних курсів, який в деяких випадках досить важко прогнозувати, банкам слід звертатись до сценарних методів управління ризиками.

Турбулентність на світових ринках, зміни клімату, військові конфлікти, виклики які спричиняє COVID 19 для вітчизняної та світової економіки, неякісний менеджмент на рівні банків посилює валютні ризики для всіх учасників фінансової системи. За таких умов банківські установи мають проводити постійний моніторинг валютного ринку й активно застосовувати інструменти для нівелювання ризиків.

### **Список використаної літератури**

1. Невмержицька М.В. Управління валютними ризиками *Державний університет «Житомирська політехніка»*. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2021/01/295.pdf> (дата звернення: 29.10.2021)
2. Зрозуміти та відпустити: Причини і результати «великого банківського очищення» НБУ Офіційний сайт НБУ. URL: <https://badbanks.bank.gov.ua/> ( дата звернення: 03.11.2021)
3. Марина Нечипоренко Банківська система-2020: з історично низькими ставками та достатнім запасом грошей. Економіка. Укрінформ: веб-сайт URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/3159575-bankivska-sistema2020-z-istoricno-nizkimi-stavkami-ta-dostatnim-zapasom-grosej.html> (дата звернення: 03.11.2021)