

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

## СЕКЦІЯ 3. БАНКІВСЬКА СИСТЕМА: СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПОГЛЯД У МАЙБУТНЄ

### ОЦІНКА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ

*Кубах Тетяна Григорівна,  
к.е.н., доцентка,*

*Шалда Анжеліка Андріївна,  
студентка,*

*Сумський державний університет, м. Суми*

Запорукою фінансово стабільної країни є ефективне функціонування банківських установ, які відіграють роль фінансового посередника між населенням, суб'єктами господарювання та державою. Актуальність аналізу саме кредитно-інвестиційної діяльності полягає в прийнятті рішення щодо того, як забезпечити розподіл акумульованих ресурсів шляхом здійснення кредитних та інвестиційних операцій відповідно до потреб вітчизняної економіки та банків загалом.

Практичний аспект досить складно оцінити без визначення основних теоретичних засад дефініції «кредитно-інвестиційна діяльність». На сьогоднішній день не існує законодавчо-врегульованого тлумачення та єдиної думки науковців щодо визначення даної категорії. Водночас більшість дослідників розглядають дану категорію у розрізі двох складових – банківське кредитування та інвестування, які поєднуються між собою і є складовою активної частини балансу банку. Дослідження економічної сутності поняття кредитно-інвестиційна діяльність банку дало можливість визначити її як вид активних банківських операцій, сутність яких полягає у вкладенні (позиції) коштів в боргові зобов'язання та пайову участь, з метою одержання прибутку та іншого корисного ефекту, за умов виконання реципієнтом капіталу взятих зобов'язань вчасно та в повному обсязі.

В наслідок здійснення кредитно-інвестиційної діяльності формується кредитно-інвестиційний портфель банку на структуру якого впливає стратегія розвитку установи та її фінансовий потенціал. В той же час, нестабільність фінансових систем та глобальні виклики вимагають від банківських установ змінювати свої акценти з кредитування на інвестування, і навпаки, у зв'язку з певними змінами рівня прибутковості операцій та ступеня ризику за ними. На це можуть впливати загальноекономічні показники, такі як облікова ставка, рівень доходності державних облігацій, рівень інфляції, стабільність національної валюти, рівень доходів населення тощо. Для визначення характеру кредитно-інвестиційної діяльності в роботі було визначено коефіцієнт рівня кредитно-інвестиційного портфеля у загальних активах, який дозволяє визначити відношення до ризику банківських установ.

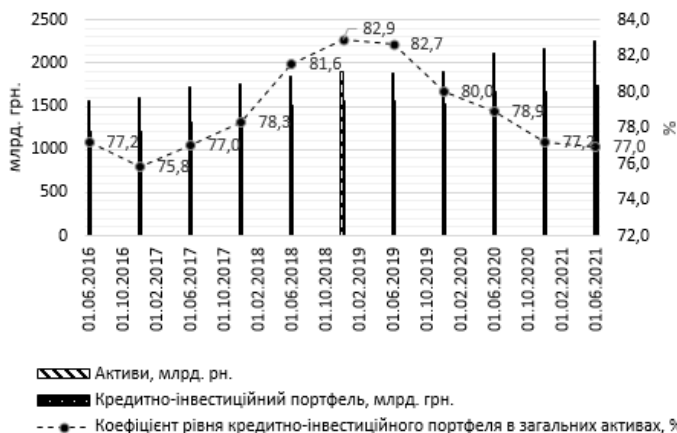


Рисунок 1 – Коефіцієнт рівня кредитно-інвестиційного портфеля в загальних активах банків протягом 2016-2021 рр.

Джерело: розроблено автором за даними (2021)

Внаслідок здійснення кредитно-інвестиційної діяльності формується кредитно-інвестиційний портфель банку на структуру якого впливає стратегія розвитку установи та її фінансовий потенціал. В той же час, нестабільність фінансових систем та глобальні виклики вимагають від банківських установ змінювати свої акценти з кредитування на інвестування, і навпаки, у зв'язку з певними змінами рівня прибутковості операцій та ступеня ризику за ними. На це можуть впливати загальноекономічні показники, такі як облікова ставка, рівень доходності державних облігацій, рівень інфляції, стабільність національної валюти, рівень доходів населення тощо.

Збільшення питомої ваги кредитно-інвестиційної частки у структурі активів впливає як на прибутковість так і ліквідність банківської установи. При цьому зростання результативності негативним чином впливає на показники ліквідності.

Звертаючись до характеристики кредитно-інвестиційної діяльності, можна підсумувати, що вона є ризикованою протягом всього періоду, адже коефіцієнт сягає більше 75% (Герасимович, 2011). Починаючи з 2017 року він має тенденцію до підвищення, а з кінця 2018 року, навпаки – знижується. Висока частка кредитно-інвестиційного портфеля в активах банків вказує на те, що фінансові установи значну частину коштів вкладають у доходні активи, тим самим забезпечуючи зростання прибутку та рентабельності (Петик & Батенчук, 2020).

Протягом 2016–2021 рр. у банківській системі України обсяг кредитного портфеля коливається в межах 1,2–1,8 трлн. грн. Варто зазначити, що порівнюючи початок 2016 року та 2021 року, спостерігається збільшення частки інвестиційної складової портфелю з 18,3% до 42,9%, що обумовлено зростанням доходності ОВДП України до 18%. Підсилив інтерес банків до вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції можна пояснити зниженням облікової ставки НБУ з 22% на початок 2016 року до 6% у 2021



році (2021). Про активізацію кредитно-інвестиційної діяльності вітчизняних банків свідчить незначне зростання (на 3%) за перше півріччя 2021 року показника темпа зростання портфелю.

Станом на сьогодні, кредитно-інвестиційна діяльність є одним з основних елементів формування активів банків, хоча структура і є не однорідною. Банки з метою стратегічного розвитку балансують між кредитною та інвестиційною складовою, не виділяючи щось одне. Однак, існують чинники, які стримують розвиток інвестиційно-кредитної діяльності, а саме ризик неповернення кредитів; наявність у банків більш дохідних і менш ризикових напрямлень розміщення ресурсів, низька довіра вкладників до банківського сектору тощо. Тому особливу увагу банки мають приділяти ризик-менеджменту щодо мінімізації втрат від вкладення коштів в інвестиційні цінні папери, а політика держави має бути направлена на розбудову стимулів для кредитування суб'єктів господарювання з одночасним забезпеченням привабливих умов для населення, щодо розміщення коштів в банківських установах.

### **Список використаних джерел**

1. Герасимович А. М. 2011. Коефіцієнтний аналіз ліквідності балансу банку. *Вісник КЕФ КНЕУ ім. В. Гетьмана*. № 1. С. 17-26.
2. Марченко О. В. Золотопуп Ю. М., 2017. Оцінка кредитно-інвестиційної діяльності банку. *Молодий вчений*. №2. С. 283-287.
3. Офіційний сайт НБУ: наглядова статистика, 2021. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1>
4. Петик М. І., Батенчук М. 2020. Оцінка кредитно-інвестиційної діяльності банків в Україні. *Гроші, фінанси і кредит*. № 49. С. 286-290.