Ця стаття є дослідженням сучасних тенденцій розвитку структурних складових фінансової безпеки України в контексті сучасних трансформацій, що характеризуються певними позитивними зрушеннями, які призводять до підвищення рівня фінансової безпеки країни. Виділено складові фінансової безпеки, а саме: банківську безпеку, безпеку небанківського фінансового сектора, боргову безпеку, бюджетну безпеку, валютну та грошово-кредитну безпеку. Детально розглянуто та проаналізовано бюджетну, боргову та грошово-кредитну безпеку. Зазначено, що зміцнення держави самостійно здійснює фінансову політику відповідно до національних інтересів лежить в основі фінансової безпеки держави й особливо загострюється в умовах глобалізаційних процесів. Окремо проаналізовано проникнення подвійних впливів на розвиток фінансової системи, у тому числі усунення зрослої уваги досліджень в даному напрямі з урахуванням існуючих загроз, які виникають з умов глобалізації, а саме: корупції, нестабільності економічної політики, інфляції, в економіці та її впливі на усунення системних загроз у сфері публічних фінансів. Перспективою подальших досліджень у даному напрямі з урахуванням існуючих загроз має бути усунення системних угроз в сфері публічних фінансів.

Ключові слова: публічні фінанси, фінансова безпека, бюджетна безпека, державний борг, дефіцит.

DOI: https://doi.org/10.32983/2222-4459-2019-12-296-302

Рис.: 3. Бібл.: 14.

Нечипоренко А. В., Хмара Л. С. Тенденції розвитку структурних складових фінансової безпеки України

УДК 336.02
JEL: F65; H56

Україна переїхала на нову такисучну ІТ-платформу обліку тисячних паперів IT-platforma DEPEND Q’ [Україна Moves to the New Modern IT Platform for Securities Accounting IT Platform DEPEND Q]. Наталія комісія з тисячних паперив та фондового ринку. https://www.nssmc.gov.ua/2019/09/30/ukrana-pereyshla-na-novu-sutchasnu-it-platformu-obliku-tnih-paperv-depend-q/

Vishnevskiy, V. P. et al. Smart-promyslovist v epokhu tsvetrovi ekonomiky: perspektyvy, napriamy ta mehanizmy rozvitku [The Smart Industry in the Digital Economy: Perspectives, Directions and Mechanisms for Development]. Kyiv, 2018.

УДК 336.02
JEL: F65; H56

УДК 336.02
JEL: F65; H56

The article is aimed at studying the current tendencies in the development of structural components of Ukraine’s financial security in the context of modern transformations characterized by certain positive developments that lead to an increase in the country’s financial security. The financial security components, such as banking security, security of the non-bank financial sector, debt security, budget security, currency and money-and-credit security are allocated. The budget security, debt security, currency and money-and-credit security of Ukraine are thoroughly considered and analyzed in detail. It is noted that the ability of the State to implement financial policies on its own in accordance with national interests is at the heart of the financial security of the State and is especially exacerbated in the context of globalization processes. Since the globalization process has a dual impact on the development of the financial system, the article especially focuses on studying the tendencies of the components of the country’s financial security at the current stage of development. The need to create a new law enforcement agency, which will implement the State policy on prevention, detection, suppression, investigation and disclosure of criminal crimes in the sphere of finance, i.e., help to eliminate systemic threats in the public finances, is substantiated.
У вітчизняній фінансовій науці не існує единої підходу до трактування поняття «фінансова безпека». Так, М. Єрмошенко вважає, що «фінансова безпека – це стан фінансово-кредитної сфери держави, який характеризується збалансованістю та якістю системної сукупності фінансових інструментів, технологій і посух, стійкістю до внутрішніх та зовнішніх негативних чинників (загроз), здатністю цієї сфери забезпечувати захист національних фінансових інтересів, достатні фінансові ресурси для всіх суб’єктів господарювання та населення, а в цілому – ефективне функціонування національної економічної системи і соціальний розвиток» [1, с. 114].

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо розрахунку рівня економічної безпеки України, «фінансова безпека – це стан фінансової системи країни, за якого створюються необхідні фінансові умови для стабільного соціально-економічного розвитку країни, забезпечується її стійкість до фінансових шоків та дезбалансів, створюються умови для забезпечення цілісності та єдності фінансової системи країни» [3]. Фінансова безпека, своєю чергою, має такі складові [3]:

- банківська безпека – це рівень фінансової стійкості банківських установ країни, що дає змогу забезпечити ефективність функціонування банківської системи країни та захист від зовнішніх і внутрішніх дезбалансів, створюють умови для забезпечення цілісності та єдності фінансової системи країни;
- безпека небанківського фінансового сектора – це рівень розвитку фондового та страхових ринків, що дає змогу повною мірою задоволь-
няти потреби суспільства в зазначених фінансових інструментах і послугах;

+ боргова безпека – відповідний рівень внутрішньої та зовнішньої заборгованості з урахуванням вартості її обслуговування та ефективності використання внутрішніх і зовнішніх зобов'язань та оптимального співвідношення між ними, достатній для задоволення нагальних соціально-економічних потреб, що не загрожує суверенітету держави та її фінансовій системі;

+ бюджетна безпека – це стан забезпечення платоспроможності та фінансової стійкості державних фінансів, що надає можливість органам державної влади максимально ефективно виконувати покладені на них функції;

+ валютна безпека – це стан курсоутворення, який характеризується високою довірою суб'єктів до національної грошової одиниці, її стабільністю, створює оптимальні умови для поступового розвитку вітчизняної економіки, залучення в крайню іноземних інвестицій, інтеграції України до світової економічної системи, а також максимально захищає від потрясінь на міжнародних валютних ринках;

+ грошово-кредитна безпека – це стан грошово-кредитної системи, що забезпечує всіх суб'єктів національної економіки якісними та доступними кредитними ресурсами в обсягах і на умовах, сприятливих для досягнення економічного зростання національної економіки.

Таким чином, фінансова безпека є досить складною багаторівневою системою, яка слід керувати з підходом, що мають свою визначену структуру та тенденції розвитку.

Забезпечення ефективного рівня функціонування фінансово-кредитної сфери можливе лише за умови розробки та реалізації обґрунтованої стратегії розвитку всіх секторів вітчизняної економічної сфери, проведення дієвої грошово-кредитної, валютної, бюджетної, боргової та інвестиційної політики, здійснення конкретних заходів щодо уникнення небезпеки грошового обігу, валютного ринку, бюджетної системи, державних запозичень, підвищення інвестиційного клімату в Україні. Стратегія фінансової безпеки має бути зорієнтована на розвиток та послаблення здійснення заходів щодо закріплення та розвитку позитивних тенденцій у сфері фінансових відносин [4; 5].

Враховуючи, що фінансова безпека є динамічною системою, механізм її забезпечення складається із сукупності організаційних та інституційно-правових заходів впливу, спрямованих на діагностyk та вирішення проблем, які створюють внутрішні та зовнішні загрози.
2018 рр. Таким чином, у 2015 р. дефіцит державного бюджету знизився на 58% порівняно з 2014 р., але у 2016 р. він знову зріс на 43,5%. У 2017–2018 рр. знову відбулося скорочення державного бюджету на 26,4%. 

Але, незважаючи на зниження дефіциту, постійні коливання рівня дефіциту бюджету створюють проблеми та загрози для фінансової безпеки та економічного розвитку України.

Так, О. Богма зазначає: «складна макроекономічна ситуація в Україні, наявність реальних і потенційних загроз призводить до часткової реалізації національних інтересів у бюджетній сфері. Таким чином, бюджетна система України знаходиться в стані кризи, враховуючи те, що бюджетна безпека є базовою складовою всієї системи безпеки держави, нездатна подолати кризові явища негативно впливає на функціонування системи забезпечення національної безпеки держави» [9, с. 284].

Наступною складовою фінансової безпеки є зовнішньо-державна заборгованість. Попри існуючі впродовж останніх років проблеми зовнішньо-державної сфери, що стали викликом для фінансової безпеки держави, у 2017 р. вдалося досягти окремих позитивних зрушень на шляху до ефективного управління сировиною держави. Сировина, яка залежить від надходжень звіднішньо-державних джерел, не здатна вартою вплинути на функціонування системи забезпечення національної безпеки держави» [9, с. 284].

З метою забезпечення оптимального рівня внутрішньої та зовнішньої заборгованості, достатнього для задоволення поточних соціально-економічних потреб, необхідним є постійний моніторинг індикаторів боргової безпеки, який уможливить своєчасно виявляти загрози суверенітету держави та її фінансовій системі та буде основою для прогнозування, виявлення та оцінки можливих загроз і дестабілізуючих чинників для боргової безпеки, причин їх виникнення та наслідків їх прояву [10, с. 193].

Ще однією важливою складовою забезпечення стабільного функціонування грошово-кредитного ринку є валютна безпека країни. Суттєвим фактором впливу на валютний курс є темпи інфляції. Для підтвердження цього варто розглянути динаміку обмінного курсу гривні до долара США (середнє значення за період) з 2014 по 2018 рр. (рис. 3).

Як видно з рис. 3, станом на 2017 р. курс НБУ складав 26,61 грн/дол. США, натомість в 2018 р. було зафіксовано значення 27,2 грн/дол. США. Отже, за календарний рік девальвація гривні склада 3,1%, про те з урахуванням високих темпів інфляції, що складала 13,7% у 2017 р. і 9,8% у 2018 р. відповідно, відбулося реальне зміцнення курсу національної грошової одиниці.

Серед чинників, що позитивно вплинули на курсову динаміку в досліджуваному періоді, слід відзначити суттєве зростання надходжень від експорту
Рис. 2. Динаміка обсягу державного та гарантованого державою боргу до ВВП за 2014–2018 pp, %

Джерело: побудовано за даними [8].

Рис. 3. Динаміка обмінного курсу гривні до долара США за 2014–2018 pp.

Джерело: побудовано за даними [8].

Негативна курсова та інфляційна динаміка минулих років призвела до зростання частки валютних вкладів у загальній сума банківських депозитів та валютних кредитів у структурі кредитного портфеля. Цей процес відображав не фізичне збільшення валютних вкладів та валютних кредитів, а лише перерахунок “старих” вкладів та позик за поточним завищеним курсом. Пікові значення цей негативний процес досягнув у 2016 р., коли доларизація кредитів зросла до 58,3%, депозитів – до 48,5% (станом на 01.03.2016 р.). Натомість, протягом 2017 р. процес дедоларизації банківських активів і пасивів продовжувався: станом на 01.07.2018 р. частка валютних кредитів по банківській системі загалом зменшилася до рівня 42,9%, валютних вкладів – до 41,9% [7; 11].

Негативним залишається той факт, що, за даними МВФ, серед європейських країн Україна посідає перше місце за обсягом готівки в обігу по відношенню до ВВП, що підтверджує високий рівень тінізації національної економіки [12, с. 78].

Для забезпечення належного рівня фінансової безпеки країни, що включає в себе протицію фінансовим загрозам державі, необхідно створити умови функціонування системи виявлення та усунення загроз для публічних фінансів та їхнього запобігання. Тому для протиції кримінальним загрозам у сфері фінансової безпеки економіки України від потребує створити умови функціонування системи виявлення та усунення загроз для публічних фінансів та їхнього запобігання.
До органів забезпечення фінансової безпеки держави входять: Національна поліція України, Служба безпеки України, податкова міліція, прокуратура. Національне антикорупційне бюро України, Державна служба фінансового моніторингу України, Державна аудиторська служба України, Рахункова палата [13].

Крім того, у Верховній Раді України зареєстровано проєкт Закону України № 1208-2 від 30.08.2019 р. «Про Бюро фінансових розслідувань» [14], який ухвалено в першому читанні 2 жовтня 2019 р. Його розроблено з метою розділення сервісної та правоохоронної функції податкової служби, ліквідації податкової міліції, оптимізації структур та чисельності органів, які ведуть боротьбу зі злочинами у сфері фінансів, усунення дублювання їх функцій. Визначено, що «Бюро фінансових розслідувань – це центральний орган виконавчої влади, який реалізує державну політику з питань захисту інформації, виявлення, припинення, розслідування та розкриття кримінальних правопорушень у сфері господарської діяльності, які прямо чи опосередковано запіддають шкоду публічному інтересу у сфері фінансів» [14].

**ВИСНОВКИ**

Таким чином, в основі фінансової безпеки держави лежить її спроможність самостійно здійснювати фінансову політику відповідно до національних інтересів. Упродовж останніх років Україна дотич певних здобутків, що стали визначальними для зміцнення фінансової безпеки держави на фоні інших країн на сході країни. Проте, враховуючи загрози, які виникають в умовах корупції, нестабільності економічного розвитку і торгівлі України від 29.10.2013 р. потребує впровадження дієвих реформ у бюджетній, грошово-кредитній та валютній сферах з метою досягнення стійкості фінансової системи країни з урахуванням сучасних викликів. Необхідно завершати й реформування податкової системи, зменшити податковий тягар для товаровиробників, що призводить до ухилення від сплати податків до бюджету та стимулює розвиток тіньового сектора економіки.

**ЛІТЕРАТУРА**

1. Єрмошенко М. М., Горячева К. С. Фінансова складова економічної безпеки: держава і підприємство. Монографія. Київ: Національна академія управління, 2010. 232 с.
2. Барановський О. І. Фінансова безпека в Україні. Методологія оцінки та механізми забезпечення. Монографія. Київ: КНЕУ, 2004. 759 с.
3. Методичні рекомендації щодо розрахунку рівня економічної безпеки України : звіт. Наказом Міністерства економічного розвитку та торгівлі України від 29.10.2013 р. № 1277. URL: https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v1277731-13
4. Регулятивний потенціал фінансового ринку в умовах глобальних викликів: монографія / за ред. С. В. Онищко. Львів: НУДЛПСУ, 2016. 452 с.
5. Кузнєцов М. М., Маковская Е. А. Фінансова безпека: держава, регіон, личність // Ломоносов 2001 : сб. тезисів і докладів міжнародної конференції. М. : МГУ ім. М. В. Ломоносова, МАКС Прес, 2001. С. 129–130.
6. Kuzheliev М., Nechyporenko A. Financial resources of public sector of economy in ensuring realization of financial policy of the country // Association agreement: driving integrational changes : collective monograph / edited by R. Iserman, M. Dei, O. Rudenko, Y. Tsekhmister, V. Lunov. Accent Graphics Communications Chicago, Illinois, USA, 2019. P. 374–385.
7. Безпековий вимір фінансової політики забезпечення економічного зростання в Україні / за ред. Я. А. Жапіла. Київ: НІСД, 2018. 132 с.
8. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: http://minfin.gov.ua
9. Богма О. С. Сутність бюджетної безпеки в системі забезпечення національних інтересів. Економіка і суспільство. 2016. Вип. 4. С. 282–285.
10. Нечипоренко А. В., Мамаліга А. В. Боргова безпека України: сутність та сучасний стан. Збірник наукових праць Інституту ДФС України, 2019. № 2. С. 188–201.
11. Baranovskyi O. I., Kuzheliev M. O., Zherlitsyn D. M., Sokyrko O. S., Nechyporenko A. V. Econometric Models of Monetary Policy Effectiveness in Ukraine. Financial and credit activity: problems of theory and practice. 2019. Vol. 3, No. 30. P. 226–235. DOI: 10.18371/fcaptp.v3i30.179546
12. Варналій З. С., Онищенко С. В. Сучасні тенденції структурних складових фінансової безпеки України в умовах глобальних перетворень. Формування ринкової економіки в Україні. 2016. Вип. 35. Ч. 1. С. 75–80.
13. Реформування податкової системи України: сучасні виклики та орієнтири: монографія / за заг. ред. П. В. Пашка, Л. Л. Таранул. Київ: ТОВ «Новий друк». 520 с.
14. Проект Закону України «Про бюро фінансових розслідувань» від 30.08.2019 р. № 1208-2. URL: https://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=66516

**REFERENCES**

Baranovskyi, O. I. et al. "Econometric Models of Monetary Policy Effectiveness in Ukraine". Financial and credit activity: problems of theory and practice, vol. 3, no. 30 (2019): 226-235. DOI: 10.18371/fcaptp.v3i30.179546

Baranovskyi, O. I. Finansova bezpeka v Ukraini (metodolohia otsinky ta mekhanizmy zabezpechnia) [Financial Security in Ukraine (Valuation Methodology and Assurance Mechanisms)]. Kyiv: KNEU, 2004.

Безпековий вимір фінансові політики забезпечення економічного зростання в Україні // Ломоносов 2001 : сб. тезисів і докладів міжнародної конференції. М. : МГУ ім. М. В. Ломоносова, МАКС Прес, 2001. С. 129–130.

Bohma, O. S. "Sutnist biudzhetnoi bezpeky v systemi zabezpechnia ekonomichnogo zrostannia v Ukraini [Secure Dimension of Financial Policy of Economic Growth in Ukraine]. Kyiv: NISD, 2018.

Bohma, O. S. "Sutnist biudzhetnoi bezpeky v systemi zabezpechnia ekonomichnogo zrostannia v Ukraini [Secure Dimension of Financial Policy of Economic Growth in Ukraine]. Kyiv: NISD, 2018.

Kuzhelev, M. A., Makovskaya, Ye. A. Finansova bezposnotnost: gosudarstvo, region, lichnost (Financial Security: State, Region, Personality). Moscow: MGU im. M. V. Lomonosova, MAKs Press, 2001. 129–130.

Kuzhelev, M. A., and Nechyporenko, A. "Financial resources of public sector of economy in ensuring realization of financial policy of the country". In Association agreement: driving integrational changes, 374-385. Illinois, USA: Accent Graphics Communications Chicago, 2019.
Improvement of the Methodology to Control Risk of Bank Customers in the Context of Implementation of an Effective Risk-Based Approach

UDC 336.71:005.334
JEL: G21; G29

Pleskun I. V. Improvement of the Methodology to Control Risk of Bank Customers in the Context of Implementation of an Effective Risk-Based Approach

The article presents a structural-logical composition of the results of generalization of the approaches of scholars to the classification of bank risks. The feasibility of improving the risk-oriented approach is substantiated in accordance with the issues of prevention and counteraction of corruption risks and modern changes in the financial monitoring system in the context of the development of mechanisms for risk control and assessment. A fragment of decomposition of the process of creating a model of risk control of customers in the context of implementing a risk-oriented approach is presented, consisting of three successive steps: analysis of the external and internal environment of risk control of the customers as subjects of primary financial monitoring; formation and testing of the risk map of customers as subjects of primary financial monitoring; implementation of controls in case of high-risk customers.

Keywords: bank, risk, control, risk-oriented approach, risk assessment.

DOI: https://doi.org/10.32983/2222-4459-2019-12-302-310

Fig.: 5; Bibl.: 25.

Pleskun Inna V. – Postgraduate Student of the Department of Banking and Financial Services, Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics (9а Nauky Ave., Kharkiv, 61166, Ukraine)
E-mail: inna.pleskun@hneu.net
ORCID: https://orcid.org/0000-0002-6974-8282

UDC 336.71:005.334
JEL: G21; G29

Плескун І. В. Удосконалення методичної інструментарії ризик-контролю клієнтів банку в контексті реалізації ефективного ризик-орієнтованого підходу

У статті представлено структурно-логічну композицію результатів узагальнення підходів науки до класифікації банківських ризиків. Обґрунтована доцільність удосконалення ризик-орієнтованого підходу відповідно до питань запобігання та протидії корупційним ризикам і сучасних змін у системі фінансового моніторингу в контексті розвитку механізмів контролю та оцінки ризику. Наведена фрагмент декомпозиції процесу створення моделі ризик-контролю клієнтів у контексті реалізації ризик-орієнтованого підходу, що складається з трьох послідовних етапів: аналіз зовнішнього i внутрішнього середовища ризик-контролю клієнтів суб'єктів першочергового фінансового моніторингу; формування та апробація карт ризику суб'єктів першочергового фінансового моніторингу; впровадження заходів контролю та оцінки ризику клієнтів з високим якісним рівнем ризику.

Ключові слова: банк, ризик, контроль, ризик-орієнтований підхід, оцінка ризику.

Рис.: 5; Бібл.: 25.

Плескун Інна Володимирівна – аспірантка кафедри банківської справи і фінансових послуг, Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця (прпс. Науки, 9а, Харків, 61166, Україна)
E-mail: inna.pleskun@hneu.net
ORCID: https://orcid.org/0000-0002-6974-8282

©2019 PLESKUN I. V.