ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА СЛУЖБА УКРАЇНИ
УНІВЕРСИТЕТ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ПРАВА
КАФЕДРА ФІНАНСОВОГО ПРАВА



ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ

Збірник тез

IV Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції

28 листопада 2018 року

Ірпінь
2018

УДК 336.1(477)(063)
ББК 65.9(4Укр)261я431
Ф59

Рекомендовано до друку Вченою радою
Університету ДФС України
(протокол № 13 від 20 грудня 2018 року)

ОРГАНІЗАЦІЙНИЙ КОМІТЕТ КОНФЕРЕНЦІЇ:

Голова:

Пашко П. В. – ректор Університету державної фіскальної служби України, д.е.н., професор, заслужений діяч науки і техніки України

Заступники голови:

Топчій В. В. – директор Навчально-наукового інституту права Університету державної фіскальної служби України, д.ю.н., професор, заслужений юрист України;

Мацелик Т. О. – завідувач кафедри фінансового права, д.ю.н., доцент;

Члени організаційного комітету:

Аністратенко Ю.І. – д.ю.н., доцент, професор кафедри фінансового права;

Білоус В. Т. – д.ю.н., профессор, професор кафедри фінансового права;

Гарбінська-Руденко А. В. – к.ю.н., доцент, доцент кафедри фінансового права;

Касьяненко Л. М. – д.ю.н., профессор, професор кафедри фінансового права;

Ковтун В. М. – к.ю.н., доцент кафедри фінансового права;

Сластьоненко О. О. – к.ю.н., доцент, с.н.с., доцент кафедри фінансового права;

Чайка В. В. – д.ю.н., доцент, професор кафедри фінансового права;

Фінансова безпека України на сучасному етапі:

Ф59 матеріали IV Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції, м. Ірпінь, 28 листопада 2018 року. – Ірпінь: Університет ДФС України, 2018. – 444 с.

Тези подаються в авторській редакції.
Організатори конференції не несуть відповідальності
за зміст поданих матеріалів.

УДК 336.1(477)(063)
ББК 65.9(4Укр)261я431

© Університет ДФС України, 2018

ЗМІСТ

Бичок Тетяна Петрівна

ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ МИТНОЇ БЕЗПЕКИ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ……..*14*

Білоус Віктор Тарасович

БОРГОВА БЕЗПЕКА ДЕРЖАВИ: ПОНЯТТЯ, КРИТЕРІЇ ОЦІНКИ……18

Боднарчук Олег Григорович

ЩОДО ТАРИФНИХ ТА НЕТАРИФНИХ МЕТОДІВ РЕГУЛЮВАННЯ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ……23

Бондар Анастасія Юріївна, Нечипорук Марія Володимирівна

ЗАХИСТ ЕКОНОМІЧНИХ ІНТЕРЕСІВ ДЕРЖАВИ ЯК СКЛАДОВА НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ……28

Бондарева Анна Валеріївна, **Тименко Вікторія Сергіївна**

ОСНОВНІ ПРОБЛЕМИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ В УМОВАХ КРИЗОВИХ ЯВИЩ В ЕКОНОМІЦІ……33

Браславець Ірина Вікторівна, Костючик Дарина-Михайлина Михайлівна

РОЛЬ СЛУЖБИ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ ТА ПІДВІДОМЧІХ ЇЙ ОРГАНІВ У ЗАБЕЗПЕЧЕНІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……37

Бригінець Олександр Олексійович

РОЛЬ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..41

Буряк Ірина Володимирівна

ПРАВОВІ КРИТЕРІЇ ДОПУСТИМОСТІ НАДАННЯ МІСЦЕВОЇ ГАРАНТІЇ В КОНТЕКСТІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..45

Вдович Ангеліна Миколаївна, Франчук Марія Ігорівна

СУЧАСНИЙ СТАН ТА ОСНОВНІ ПРОБЛЕМИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ В УКРАЇНІ…….50

Верницький Юрій Сергійович

СЛУЖБА ФІНАНСОВИХ РОЗСЛІДУВАНЬ, ЯК ГАРАНТ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ…….54

Вовкочин Інна Василівна

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА КРАЇНИ ЯК НЕВІД'ЄМНА СКЛАДОВА СИСТЕМИ НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ…….59

Воронко Лілianна Михайлівна, Целип Ігор Степанович

ЗАГРОЗИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ В КОНТЕКСТІ ЄВРОІНТЕГРАЦІЇ…….63

Воропай Тетяна Іванівна, Хижняк Ірина Олегівна

КРИПТОВАЛЮТА: ПЕРСПЕКТИВИ ЧИ РИЗИКИ ДЛЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ……68

Габрись Олександр Михайлович, Семеряк Микола Миколайович

МИТНА ПОЛІТИКА УКРАЇНИ НА ФОНІ ІНТЕГРАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ З ЄВРОПЕЙСЬКИМ СОЮЗОМ……..73

Гарбінська-Руденко Альона Валеріївна

НОВЕЛИ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ……...77

Горпинич Людмила Ігорівна, Прус Марина Ігорівна

БАНКІВСЬКІ УСТАНОВИ ТА ЇХ РОЛЬ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……..82

Греян Ані Артемівна

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ЯК СКЛАДОВА ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ…….……...86

Данілов Сергій Олександрович

ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ВЗАЄМОДІЇ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ З ІНШИМИ ОРГАНАМИ ПУБЛІЧНОЇ ВЛАДИ У ПОДАТКОВИХ ПРАВОВІДНОСИНАХ……..…….91

Дем'яненко Вікторія Володимирівна, Бадзюнь Ольга Володимирівна
ОСНОВНІ ПРОБЛЕМИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ В УМОВАХ КРИЗОВИХ ЯВИЩ В ЕКОНОМІЦІ……....94
Дідківська Галина Василівна
КРИМІНОЛОГІЧНИЙ АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ……99
Дмитренко Емілія Станіславівна
МЕХАНІЗМ ПРАВОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ: ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ……..……102
Довгань Вікторія Миколаївна, Любчик Леся Василівна
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ: МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД……..106
Долгий Андрій Олександрович
ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЗАЛІЗНИЧНОГО ТРАНСПОРТУ ЗАГАЛЬНОГО КОРИСТУВАННЯ……..……...……..……110
Долгий Олександр Андрійович, Мудряк Тамара Олександрівна, Долгий Олександр Олександрович
ПОРІВНЯЛЬНІ АСПЕКТИ МІЖНАРОДНИХ І ВІТЧИЗНЯНИХ ЗАХОДІВ ПРОТИДІЇ ВІДМИВАННЮ ЗЛОЧИННИХ ДОХОДІВ У КОНТЕКСТІ ПРАВОВОЇ ПІДТРИМКИ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..114
Дорошенко Юлія Ігорівна, Барановська Вероніка Василівна
ФАКТОРИ, ЩО НЕГАТИВНО ВПЛИВАЮТЬ НА ФІНАНСОВУ БЕЗПЕКУ УКРАЇНИ…….……...……..……...…....119
Дорофеєва Лілія Максимівна
ГАРМОНІЗАЦІЯ МИТНИХ ПРОЦЕДУР ЯК ІНСТРУМЕНТ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ…….……...……..……...……124
Дроздюк Дарина Вячеславівна
ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ…….……...…128

Дуб Анастасія Володимирівна

ЗАГРОЗИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ ТА ШЛЯХИ ЇХ ПОДОЛАННЯ……132

Дунай Валерія Олександрівна

КРИПТОВАЛЮТА В УКРАЇНІ: ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ……..……..….....135

Заброда Олександр Вячеславович

ОСОБЛИВІСТЬ ВПРОВАДЖЕННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБІГУ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ……..…….…139

Заросило Володимир Олексійович

ЮРИДИЧНИЙ ПРОЦЕС ЯК ВИД СУСПІЛЬНОГО ПРОЦЕСУ……...142

Захарків Тетяна Ігорівна

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ЯК ОСНОВНА СКЛАДОВА ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ……..…….……152

Змитрович Діана Ігорівна, Ковальчук Олександра Сергіївна

ПРОБЛЕМИ ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ В УКРАЇНІ……155

Ільчук Оксана Василівна

СВІТОВИЙ ДОСВІД ПОДАТКОВОГО СТИМУЛЮВАННЯ ІННОВАЦІЙНО-ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ……..…….159

Каландей Вероніка Олександрівна, Клименко Альона Андріївна

РОЛЬ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……..……..164

Калюта Анна Борисівна

ЕФЕКТИВНА БОРОТЬБА З КОРУПЦІЄЮ В МИТНИХ ОРГАНАХ – УДАР ПО ТІНЬОВІЙ ЕКОНОМІЦІ УКРАЇНИ……..……..….169

Касьяненко Артем Миколайович

ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД ПРОТИДІЇ ПОРУШЕННЯМ БЮДЖЕТНОГО ЗАКОНОДАВСТВА…….……..……..……...……..173

Касьяненко Любов Михайлівна

ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ ДЕРЖАВИ ЯК БАЗОВА ФІНАНСОВО-ПРАВОВА КАТЕГОРІЯ……..……..……..177

Кіраль Ганна Юріївна

СВІТОВИЙ ДОСВІД ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОДАТКОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……..……..……...……...182

Ковтун Валентина Миколаївна

ФІНАНСОВА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ: ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВИЙ АСПЕКТ……..……..……..……...…….186

Кондраненкова Ірина Костянтинівна, Полякова Анастасія Вікторівна

НЕОБХІДНІСТЬ ТА НАПРЯМКИ УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ В УКРАЇНІ ЯК ВИМОГА СЬОГОДЕННЯ……..……..……..……...……190

Кулаківська Т.І., Береженна О.Ю.

СУЧАСНИЙ СТАН ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ ТА ШЛЯХИ ЇЇ ВДОСКОНАЛЕННЯ: ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВИЙ АСПЕКТ……...194

Кухаревич Анна Володимирівна, Невмержицька Анастасія Сергіївна

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РОБОТИ ЕЛЕКТРОННИХ РЕСУРСІВ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ ЯК ЕЛЕМЕНТА ПОДАТКОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……..……..……199

Куценко Анастасія Олександрівна, Гриневич Анна Василівна

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ: ПРОБЛЕМИ ТА ШЛЯХИ ВИРІШЕННЯ……..……..……..……....…...204

Лакіс Аліна Вікторівна

ДЕЯКІ АСПЕКТИ ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ ДЕРЖАВ ЄВРОПИ У СФЕРІ ЕКОЛОГІЧНОГО ОПОДАТКУВАННЯ……..……...209

Лізніченко Євгенія Михайлівна

ЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЛЯ НАЦІОНАЛЬНИХ ІНТЕРЕСІВ УКРАЇНИ……..……..……..……....…...213

Лозюк Олександр Сергійович

УКРАЇНСЬКИЙ КУЛЬТУРНИЙ ФОНД ЯК СУБ'ЄКТ ВИКОРИСТАННЯ ПУБЛІЧНИХ КОШТІВ……..……..……..…….....219

Лопушанська К.С., Чунарьова Я.Є.

ДЕЯКІ ПРОБЛЕМИ ФІНАНСУВАННЯ СФЕРИ ОСВІТИ І НАУКИ В УКРАЇНІ……..……..……..……...…...…...224

Матейчик Вікторія Олександрівна, Слободянюк Вікторія Павлівна

НЕОБХІДНІСТЬ УТВОРЕННЯ СЛУЖБИ ФІНАНСОВИХ РОЗСЛІДУВАНЬ ДЛЯ ЕФЕКТИВНОЇ ПРОТИДІЇ ЗЛОЧИННОСТІ У ФІНАНСОВІЙ СФЕРІ……..……..…...……..……..……...229

Матейчик Вікторія Олександрівна, Шадура Альона Сергіївна

РИЗИКИ І ЗАГРОЗИ ФІНАНСОВІЙ БЕЗПЕЦІ ДЕРЖАВИ В ІНВЕСТИЦІЙНІЙ СФЕРІ……..……..…...……235

Мацелик Тетяна Олександрівна

ІНСТРУМЕНТАЛЬНИЙ ПІДХІД У СФЕРІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..240

Мельник Олена Петрівна

ФІСКАЛЬНІ РИЗИКИ: ПОНЯТТЯ, СУБ'ЄКТИ УПРАВЛІННЯ……243

Мирончук Катерина Володимирівна

ПОДАТКОВА БЕЗПЕКА ЯК СКЛАДОВА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ КРАЇНИ: ДОСВІД НІМЕЧЧИНИ……..……..……..……...……...247

Могилко Назар Олександрович, Черниш Богдан Петрович

ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМИ РЕФОРМУВАННЯ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ……..……..…....……..……..252

Мороз Діана Адамівна

МЕХІНІЗМ РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ У КОНТЕКСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ…….……....258

Москалюк Ірина Ігорівна, Семезенко Яна Олександрівна, Пономаренко Ірина Василівна

ПРОБЛЕМАТИКА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ……..……..…..…….....…….……...262

Наконечна Анна Юріївна

ПРАВОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ……267

Ніколаєнко Вікторія Олегівна, Турчина Єлизавета Юріївна

РОЛЬ СУБ'ЄКТІВ ФІНАНСОВОГО ПРАВА У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……..…….....272

Ніщимна Світлана Олексіївна

ДЕРЖАВНИЙ БОРГ ЯК ФАКТОР ЗАГРОЗИ ФІНАНСОВІЙ БЕЗПЕЦІ УКРАЇНИ……..……..……..……..…….....…….……...277

Романюк Юлія Петрівна

МИТНІ ОРГАНИ ЯК СУБ'ЄКТИ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ В СФЕРІ ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОЇ ВЛАСНОСТІ……..……..….....281

Новицький Андрій Миколайович

РАХУНКОВА ПАЛАТА УКРАЇНИ ЯК СПЕЦІАЛЬНИЙ ОРГАН ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ……..……...…….....…..284

Носик Аліна Олександрівна

ОСОБЛИВОСТІ ФІСКАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ ФЕДЕРАТИВНОЇ РЕСПУБЛІКИ НІМЕЧЧИНИ……..……..……...……..……...287

Оніщик Юрій Віталійович

МІЖНАРОДНІ ДОГОВОРИ ЯК ПРАВОВИЙ ІНСТРУМЕНТ ПРОТИДІЇ УХИЛЕННЮ ВІД СПЛАТИ ПОДАТКІВ……..……...…..293

Павлюх Ольга Анатоліївна

АДМІНІСТРАТИВНИЙ ПРИМУС У СФЕРІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ……296

Пасько Катерина Іванівна, Швейда Тетяна Миколаївна
ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СУБ'ЄКТІВ ПІДПРИЄМНИЦТВА ЯК СКЛАДОВА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……..……..……..……..……...301

Поліщук Анастасія Миколаївна
СУТЬ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА ТА ЇЇ ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ……..……..……..……..……..……...305

Полчанінова О.В., Суходольська А.С.
МИТНИЙ КОНТРОЛЬ ЯК СКЛАДОВА ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ……..……..……..……..……..……...309

Проданик Василь Михайлович
ПИТАННЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ТА СТРАТЕГІЯ МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА В УКРАЇНІ…….314

Проценко Тарас Олександрович
ДЕЯКІ ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІСКАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ……..……..……..……..……..……318

Пудкалюк Каріна Олександрівна
ПРОБЛЕМИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ДЕРЖАВНОГО БОРГУ: ШЛЯХИ ВИРІШЕННЯ……..……..……..…...……...323

Рудакова Вікторія Володимирівна
ПЕРСПЕКТИВИ ВПРОВАДЖЕННЯ АУДИТУ ЕФЕКТИВНОСТІ У ПРАКТИКУ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ В УКРАЇНІ……..327

Ружицька Ірина Вячеславівна
ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ДЕРЖАВИ: ПРОБЛЕМИ ТА ШЛЯХИ ПОДОЛАННЯ……..……..……..……332

Рутчик Володимир Андрійович

ПРОБЛЕМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЕКОНОМІЧНОЇ КРИЗИ……..……...……...…...337

Рядінська Валерія Олександрівна

РЕПАТРІАЦІЯ КАПІТАЛІВ У КРАЇНУ: ДОСВІД ІТАЛІЇ……..……..343

Сабадін Юлія Василівна

РЕФОРМУВАННЯ ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК ПІДПРИЄМСТВ ВІДПОВІДНО ДО ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ……..…….....348

Савченко Леся Анатоліївна

ПРИНЦИПИ ДІЯЛЬНОСТІ ОРГАНІВ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ: МІЖНАРОДНІ СТАНДАРТИ ТА ПРОПОНОВАНІ У ПРОЕКТІ ЗАКОНУ УКРАЇНИ «ПРО ОСНОВНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ ОРГАНІВ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ» ……..……...…352

Сакалош Богдан Вікторович

ПРОБЛЕМИ УКРАЇНСЬКОГО ЕКСПОРТУ ТА ШЛЯХИ ЇХ ВИРІШЕННЯ……..……..……..…..……..…….…….....356

Свіріна Крістіна Станіславівна

РОЛЬ ВІЙСЬКОВО - ЦИВІЛЬНИХ АДМІНІСТРАЦІЙ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……..……..……..362

Сластьоненко Оксана Олександрівна, Воробей Оксана Сергіївна

ВПЛИВ МИТНОГО РЕГУЛЮВАННЯ НА ФІНАНСОВУ БЕЗПЕКУ ДЕРЖАВИ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ……..…..……..…….…….365

Стародуб Дмитро Миколайович

АНТИДЕМПІНГОВІ ТАРИФИ США У БОРОТЬБІ З КИТАЙСЬКИМ ІМПОРТОМ……..…..……..……..……369

Суббот Анатолій Іванович

ПРОБЛЕМИ ПЕРЕРАХУНКУ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ОСІБ ЗВІЛЬНЕНИХ З ВІЙСЬКОВОЇ СЛУЖБИ, ТА ДЕЯКИХ ІНШІХ ОСІБ….....373

Сухонос Віктор Володимирович

КОРУПЦІЯ, ЯК ДЖЕРЕЛО ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ЗЛОЧИННИХ ДОХОДІВ: ВИТОКИ І ШЛЯХИ ПОДОЛАННЯ……..…..…….…….377

Топчій Віталій Васильович

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ: КРИМІНОЛОГІЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА СВІТОВИХ ЗАГРОЗ СУЧАСНОСТІ……..…..…383

Топчій Василь Васильович

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ДЕРЖАВИ ЯК ОБ'ЄКТ КРИМІНАЛЬНО-ПРАВОВОЇ ОХОРОНИ……..…..…….……..…….…….…….389

Трофімова Лариса Віталіївна

ПУБЛІЧНА ФІНАНСОВА ПОЛІТИКА У МЕХАНІЗМІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..…..……..……...392

Хом'як Максим Богданович, Шклярук Олександр Валерійович

КОНЦЕПЦІЯ РЕФОРМУВАННЯ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ ЯК СУБ'ЄКТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ……..…..……..……..…...…...……..395

Шакірова Олена Вадимівна, **Білоусюк Вікторія Василівна**

УХИЛЕННЯ ВІД СПЛАТИ ПОДАТКІВ У КОНТЕКСТІ ЗАГРОЗИ НАЦІОНАЛЬНІЙ ФІНАНСОВІЙ БЕЗПЕЦІ УКРАЇНИ……..…..……...399

Шаламай Юрій Олегович

ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ МИТНОГО КОНТРОЛЮ В УКРАЇНІ…….403

Шинкарьов Андрій Миколайович

ФІНАНСОВА ВЗАЄМОДІЯ ТА БЕЗПЕКА МІЖСЕКТОРАЛЬНОГО ПАРТНЕРСТВА НА МІСЦЕВОМУ РІВНІ……..…..……..……..407

Шмигельська Оксана Дмитрівна

СУТНІСТЬ ТА СПІВВІДНОШЕННЯ ПОНЯТЬ «ФІСКАЛЬНА ПОЛІТИКА» ТА «ПОДАТКОВА ПОЛІТИКА» ……..…..……..……..412

Шопіна Ірина Миколаївна

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ЯК ЕЛЕМЕНТ СИСТЕМИ НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ……..…..……..……..……...416

Шостак Марія Олександрівна

СУЧАСНИЙ СТАН ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІСКАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ В НІДЕРЛАНДАХ: ДОСВІД ДЛЯ УКРАЇНИ……..…..……..…….419

Шуляка Анастасія Володимирівна, Каток Даніїл Сергійович

ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ КРИПТОВАЛЮТ В УКРАЇНІ……..….....424

Юрченко Аліна Михайлівна

ВНУТРІШНІ ТА ЗОВНІШНІ ЗАГРОЗИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..…..……..……..……..……..427

Якимчук Наталія Яківна

ФІНАНСОВА СПРОМОЖНІСТЬ ТЕРИТОРІАЛЬНИХ ГРОМАД В КОНТЕКСТІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……..…..……..……...431

Яфонкін Анатолій Олексійович

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ ЯК СКЛАДОВА ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ……..……..…..……..……..……..…….....436

Буханевич Олександр Миколайович

ЯКІСТЬ І ДОСТУПНІСТЬ АДМІНІСТРАТИВНИХ ПОСЛУГ ЯК СКЛАДОВА ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ПОЛІТИКИ ДЕРЖАВИ……439

5. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI // База даних «Законодавство України» / Верховна Рада України. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17
6. Точиліна І. В. Досвід податкового стимулювання інноваційного розвитку економіка / І. В. Точиліна // Облік і податкування. – 2016. – № 3 (76). – С. 54-67. URL: file:///C:/Users/fox%20pc/Downloads/Npndfi_2016_3_5.pdf

Каландей Вероніка Олександрівна,
Клименко Альона Андріївна,
здобувачі першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
Навчально-наукового інституту права
Університету державної фіскальної служби України
Науковий керівник:
Шакірова Олена Вадимівна,
к.ю.н., доцент, доцент кафедри фінансового права

РОЛЬ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ

На сьогодні українська економіка переживає складний період свого розвитку, банківська система працює неповноцінно та не виконує свої базові функції: забезпечувати платіжний оборот між економічними суб’єктами, акумулювати вільні заощадження та капітал, трансформувати їх у кредити й інвестиції, внаслідок погіршення фінансових показників, що у свою чергу вимагає застосування ефективних антикризових заходів для створення передумов оновлення та вдосконалення діючої системи управління банківською діяльністю.

Поєднання політичної, економічної, фінансової та банківської кризи зруйнували фінансову стабільність держави, поставили під загрозу її фінансову безпеку [1, с.88].

Дане питання висвітлено у працях: О. Барановського, Т. Болгара, Б. Губського, М. Єрмошенка, С. Кульпінського, В. Мунтіяна, В. Сенчагова, А. Сухорукова, В. Шлемка, І. Бінька та інших.

Фінансова безпека є однією з найважливіших складових економічної безпеки держави і характеризує стан бюджетної, грошово-кредитної, банківської, валютної системи та фінансових ринків, який визначається збалансованістю, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх загроз, здатністю забезпечити ефективне функціонування національної економічної системи та економічне зростання. Відтак фінансова безпека України, зумовлена стабільністю грошово-кредитної, бюджетної й валютної систем, залежить від багатьох показників, найважливішими з яких є розподіл державного бюджету, стійкість банківської системи, національної валюти, стан зовнішньої та внутрішньої заборгованості, дефіцит платіжного балансу. Фінансову безпеку будь-якої держави визначає її фінансова незалежність, ступінь розвитку ринку капіталів, коло інвесторів, міра відкритості внутрішнього ринку; розмаїття фінансових інструментів, обсяг і вартість запозичень, залежність їх від конкретного джерела, збалансованість структури запозичень по строках та валютах, ступінь ризиків ринкових коливань, гарантованість розміщення конкретних фінансових інструментів, наявність інформації про емітентів і кредитних історій; схильність населення до операцій з фондовими цінностями, концентрація інтелектуальних ресурсів, задіяних у розвитку фінансового ринку; характер фінансово-кредитної політики, соціально-економічна й політична стабільність, організація нормального обміну фінансовими ресурсами між галузями, регіонами, країнами.

Формування належного рівня фінансової безпеки України значною мірою залежить від того, наскільки стабільним, динамічним та контрольованим є розвиток банківського сектора, який є запорукою відновлення економічного зростання.

До основних причин сучасної кризи у банківській системі України можна віднести: загальну геополітичну нестабільність у країні, військові події та громадські заворушення, кризові процеси в економіці, падіння ВВП й обсягів національного доходу, девальвацію національної валюти, значний рівень доларизації економіки, різкі коливання курсу валют, падіння довіри до банківської системи [2].

Спостерігається погіршення всіх показників діяльності банківських установ України: зменшення регулятивного капіталу банків та його адекватності, зниження рентабельності активів і капіталу, як наслідок, банківська система Україна має негативний фінансовий результат. Причиною цього стали збитки банків, які віднесені до категорії неплатоспроможних, збройна агресія на сході країни, тимчасова окупація Автономної республіки Крим, погіршення якості кредитних портфелів банків, знецінення активів тощо [3].

Сучасна банківська система України пристосована переважно до обслуговування поточних, перш за все платіжних потреб економічних суб’єктів і деякою мірою короткострокових потреб в обіговому капіталі. Для задоволення інвестиційних потреб реального сектора українські банки не пристосовані ні структурно, ні функціонально, внаслідок чого їх вплив на формування матеріально-технічної бази економіки вкрай обмежений. Про це свідчить відсутність в Україні спеціалізованих інвестиційних банків, відмова від створення національного банку реконструкції та розвитку із широкими повноваженнями з організації фінансування інвестиційних потреб економіки, випереджаюче зростання обсягів банківських кредитів у сфері особистого споживання й торгівлі порівняно зі сферою виробництва, незначні обсяги

довгострокових депозитних ресурсів з поступовим зменшенням їх розмірів і частки в ресурсній базі банків.

Крім цього, у кризовий період були відсутні нестандартні інструменти грошовокредитного і валютного регулювання, не сприяли забезпеченню кредитування реального сектора економіки. Найбільш шкідливими для подальшого розвитку банківської діяльності стали диспропорції, що сформувалися в реальному секторі економіки. Однією з них є надмірне переважання експортноорієнтованого виробництва над виробництвом для внутрішнього ринку, що спричинює гіпервисоку залежність країни від імпорту та всезростаючий попит на іноземну валюту на ринку, який усе важче покривати надходженнями валюти від експорту.

Девальвація істотно ускладнила балансування державного бюджету завдяки зростанню майже вдвічі витрат на обслуговування зовнішнього державного боргу. Крім того, девальвація гривні спровокувала у країні сплеск інфляції завдяки здорожчанню та скороченню обсягів імпорту, що негативно вплинуло на динаміку заощаджень і депозитів банків та на їхню довіру до кредитоспроможності клієнтівпозичальників. [1, с.90].

Однією зі складових створення передумов стабільного розвитку економіки України повинно стати виконання основних завдань щодо формування фінансової безпеки у банківському секторі України, що забезпечить фінансову стабільність та сталий розвиток. На цьому шляху необхідно перезавантажити банківський сектор та запровадити якісні зміни. Незважаючи на всі зовнішні і внутрішні загрози фінансовій безпеці, на сьогодні існують усі шанси очистити та оздоровити банківський сектор України, а також піднести роль банків у загальному розвитку економіки держави. Поліпшення ситуації можливе за умови втілення невідкладних заходів щодо реформування економіки, адже банківська система не є відокремленою від загальнодержавних економічних процесів. Банківський сектор вимагає вдосконалення для ефективної роботи. Першочерговими

кроками мають стати подальше очищення банківської системи, рекапіталізація банків, виведення з ринку неплатоспроможних установ, вживання заходів щодо покращення якості управління шляхом підвищення вимог до менеджменту, посилення відповідальності керівників банків та акціонерів, захист прав кредиторів, реформування валютного ринку тощо. Необхідно пам'ятати, що найкращі інвестори для країни – це її громадяни, і Національний банк повинен застосувати весь наявний у його арсеналі інструментарій для посилення довіри українців до банківської системи та всебічного захисту інтересів вкладників. Подальших досліджень потребують перспективи модернізації системи банківського регулювання та нагляду НБУ з метою посилення контролю над операціями банків із пов'язаними особами й відповідальності власників істотної участі, керівників банків та інших пов'язаних з банками осіб за дії, що провокують неплатоспроможність банків. Необхідним є розроблення змін до Закону «Про Національний банк України», спрямованих на зміцнення інституційної бази й ефективності НБУ, які передбачатимуть трансформацію Правління, посилення наглядових повноважень Ради НБУ, його автономності, удосконалення правил розподілу його прибутку на користь Уряду, реструктуризацію організаційної структури Національного банку України.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Манжос С.Б. Роль банківських установ у забезпеченні фінансової безпеки держави/ С. Б. Манжос //Полтавський національний технічний університет іменія Юрія Кондратюка. – Полтава 2015. – №6

2. Економіка України – [Електронний ресурс] – режим доступу: http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3271

3. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://bank.gov.ua