

**№3 (50)  
2023**

**FINANCIAL AND CREDIT ACTIVITY:  
PROBLEMS OF THEORY AND PRACTICE**

---

**ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА ДІЯЛЬНІСТЬ:  
ПРОБЛЕМИ ТЕОРІЇ ТА ПРАКТИКИ**



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНТЕХАЛЬЯНС»

**ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА ДІЯЛЬНІСТЬ:  
ПРОБЛЕМИ ТЕОРІЇ ТА ПРАКТИКИ**

---

---

ЗБІРНИК НАУКОВИХ ПРАЦЬ

**FINANCIAL AND CREDIT ACTIVITY:  
PROBLEMS OF THEORY AND PRACTICE**

---

---

PUBLICATION OF SCIENTIFIC PAPERS

№ 3 (50), 2023

КИЇВ 2023



## ГОЛОВНИЙ РЕДАКТОР

**АНЖЕЛА КУЗНЕЦОВА**

*д. габ., професор, Краківський економічний університет, Краків, Польща;  
Сумський державний університет, Суми, Україна*

## ЗАСТУПНИК РЕДАКТОРА

**МАРЕК ЩЕПАНСЬКИЙ**

*д. габ., професор, Познанський технологічний університет,  
Познань, Польща*

## ВІДПОВІДАЛЬНИЙ СЕКРЕТАР

**ОЛЕНА СИДОРОВА**

*к. е. н., доцент, Львівський національний університет імені Івана  
Франка, Львів, Україна*

## РЕДАКЦІЙНА КОЛЕГІЯ

<b>ЮРІЙ БІЛАН</b> <i>доктор габілітований, професор, Університет Томаша Баті, Злін, Республіка Чехія</i>	<b>РАДОСЛАВ ЯНКАЛ</b> <i>PhD (Менеджмент), асоційований професор, Університет Жиліна, Жиліна, Словаччина</i>	<b>ДИМИТР БЕЛЕВ</b> <i>PhD (Технічні науки), Університет національ- ної та світової економіки, Софія, Болгарія</i>
<b>ТЕТЯНА ВАСИЛЬЄВА</b> <i>д. е. н., професор, Сумський державний університет, Суми, Україна</i>	<b>СЕРГІЙ КОЗЬМЕНКО</b> <i>д. е. н., професор, Університет соціальних наук, Лодзь, Польща</i>	<b>ЛАРИСА ГРИЦЕНКО</b> <i>д. е. н., професор, Сумський державний університет, Суми, Україна</i>
<b>ІРИНА БОЯРКО</b> <i>д. е. н., професор, ПЗВО «Міжнародний євро- пейський університет», Київ, Україна</i>	<b>СВІТЛАНА НАУМЕНКОВА</b> <i>д. е. н., професор, Київський національний університет ім. Т. Шевченка, Київ, Україна</i>	<b>ВОЛОДИМИР МІЩЕНКО</b> <i>д. е. н., професор, ДУ «Інститут економіки та прогнозування НАН України», Київ, Україна</i>
<b>ЯМАМОТО ГОНКА ТЕЛЛІ</b> <i>PhD (Маркетинг), професор, Університет Догус, Стамбул, Туреччина</i>	<b>ФАРУК МУХАММАД</b> <i>PhD (Технічні науки), Технологічний універ- ситет Сіднея, Сідней, Австралія</i>	<b>АББАС МАРДАНІ</b> <i>PhD, MUMA Коледж Бізнесу, Університет Південної Флориди, Столучені Штати Америки</i>
<b>ТЕТЯНА ДАВИДУК</b> <i>д. е. н., професор, НТУ «Харківський політехнічний інститут», Харків, Україна</i>	<b>АНДРІЙ ЛЮБЕНКО</b> <i>д. е. н., професор, Львівський національний університет ім. Івана Франка, Львів, Україна</i>	<b>СУЕДА СІТВАТ БАТУЛ</b> <i>PhD, асоційований професор, COMSATS Ісламський університет, Пакистан</i>
<b>ГАЛИНА ВОЗНЯК</b> <i>д. е. н., с. н. с., ДУ «Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долішнього НАН України», Львів, Україна</i>	<b>ПЬОТР БУЛА</b> <i>доктор габілітований, професор, Краківський економічний університет, Краків, Польща</i>	<b>РУСЛАН КОСТИРКО</b> <i>д. е. н., професор, Національна академія статистики, обліку та аудиту, Київ, Україна</i>
<b>АЛМАГУЛЬ НУРГАЛІЄВА</b> <i>PhD (Економіка), DBA, професор, Казахський університет технологій і бізнесу, Нур-Султан, Казахстан</i>	<b>МАРІЯ ХМЕЛЯРЧУК</b> <i>д. е. н., професор, Львівський національний університет імені Івана Франка, Львів, Україна</i>	<b>МАРИНА ЯРВІС</b> <i>PhD (Економіка), доцент, Естонський універ- ситет прикладних наук для підприємництва, Таллінн, Естонія</i>
<b>ВІТАЛІЙ КАЛАШНИКОВ</b> <i>PhD (Економіка), асоційований професор, Ав- тономний Університет Нуево-Леон, Монтер- рей, Мексика</i>	<b>БАДРІ ГЕЧБАІЯ</b> <i>PhD (Економіка), доцент, Батумський держав- ний університет імені Шота Руставелі, Батумі, Грузія</i>	<b>МЕХМЕТХАКАН САЛАМ</b> <i>PhD (Економіка), асоційований професор, Стамбульський Університет, Стамбул, Туреччина</i>
<b>ІРЕНЕ МАСЕРІНСКІЕНЕ</b> <i>д. е. н., професор, Університет Міколаса Ромеріса, Вільнюс, Литва</i>	<b>МОУНА ГАССАРА</b> <i>PhD (Інформатика), с. н. с., Національна школа інженерів Сфакса, Сфакс, Туніс</i>	<b>ТЕТЯНА ТАМБОВЦЕВА</b> <i>д. е. н., професор, Ризький технічний універ- ситет, Рига, Латвія</i>

Видавцем та Засновником збірника наукових праць «Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики» є товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНТЕХАЛЬЯНС» (ЄДРПОУ – 44602008), Харківське шосе, 180/21, м. Київ, Україна, 02121.

Свідоцтво про державну реєстрацію друкованого засобу масової інформації – КВ № 25064 15004ПР.

Рекомендовано до видання науковою радою ТОВ «ФІНТЕХАЛЬЯНС» (протокол №12 від 28 червня 2023 року).

Збірник наукових праць індексується в міжнародній наукометричній базі даних Web of Science, міжнародному каталозі журналів відкритого доступу DOAJ та внесений до категорії «А» переліку фахових видань України (Наказ Міністерства освіти і науки України № 612 від 07.05.2019 р. із змінами згідно з Наказом Міністерства освіти і науки України №491 від 27.04.2023 р.) за спеціальностями:

051 «Економіка»;	073 «Менеджмент»;
071 «Облік і оподаткування»;	075 «Маркетинг»;
072 «Фінанси, банківська справа та страхування»;	076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність».
292 «Міжнародні економічні відносини»;	

E-mail: [fkf@fta.org.ua](mailto:fkf@fta.org.ua)

Website: [fkf.net.ua](http://fkf.net.ua)

## ЗМІСТ

### СУЧАСНЕ БАНКІВНИЦТВО – ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

#### THE MODERN BANKING – THE PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

*Andrii Meshcheriakov, Lilia Bodenchuk, Iryna Liganenko, Olena Rybak, Tetiana Lobunets*

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF UKRAINE UNDER CONDITIONS OF MILITARY ACTIONS AND GLOBALIZATION INFLUENCES 8

### АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ РОЗВИТКУ ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ І АУДИТУ

#### THE TOPICAL QUESTIONS ABOUT THE DEVELOPMENT OF FINANCE, ACCOUNT AND AUDIT

*Olena Kolisnyk, Nataliia Hurina, Nataliia Druzhynska, Hanna Holovchak, Tetiana Fomina*

INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN ACCOUNTING AND AUDITING: THE USE OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGY 24

*Iryna Honcharenko, Nataliia Dudchenko, Viktorija Zhuk*

PARTICULARITIES OF INDIRECT TAXATION IN COUNTRIES OF THE EU 42

*Інна Левицька, Альона Климчук, Наталія Білецька, Людмила Білогор*

ДЕРЖАВНІ ВИДАТКИ УКРАЇНИ: ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ЇХ ВИРІШЕННЯ 52

*Mykhailo Prodanchuk, Tatiana Kovalchuk, Volodymyr Kladyev, Tamara Hurenko, Natalya Shevchuk*

THEORETICAL AND METHODICAL PRINCIPLES OF THE FORMATION OF INTEGRATED REPORTING 63

*Sultan Gurban Niftaliyev*

PROBLEMS ARISING IN THE ACCOUNTING OF CRYPTOCURRENCIES 76

*Kostiantyn Bezverkhyi, Larysa Hnylytska, Oleksander Yurchenko, Nataliia Poddubna*

ANALYTICAL PROCEDURES OF THE AUDIT OF INTEGRATED REPORTING OF CORPORATE ENTERPRISES 87

*Halyna Umantsiv, Iryna Shushakova, Oleksandr Minaiko, Tamila Shcherbakova, Viktoriya Khrustalova*

VALUATION OF INTANGIBLE ASSETS IN THE CONTEXT OF ECONOMIC INSTABILITY IN UKRAINE 102

*Kateryna Bagatska, Hanna Blakyta, Oksana Melnychuk, Tetiana Pashkuda, Anna Mishchenko*

THE IMPACT OF BUDGET FINANCING ON THE MUNICIPAL-OWNED ENTERPRISES PERFORMANCE: CASE OF KYIV CITY 116

*Людмила Кирильєва, ..... Наталія Кашена, Тетяна Наумова, Наталія Акімова*

ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ФОРМУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНО-АНАЛІТИЧНОГО СЕРВІСУ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВАМИ ТОРГІВЛІ В ПЕРІОД ЦИФРОВІЗАЦІЇ 127

## МОДЕЛІ ТА ТЕХНОЛОГІЇ ОБРОБКИ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### THE MODELS AND PROCESS TECHNOLOGY OF THE FINANCIAL INFORMATION

*Iryna Boiarko, Olga Panchenko, Natalia Pryimak*

ASSESSING ACCEPTABLE AND MARGINAL VALUES OF MARKET VALUE FORMATION FACTORS IN THE VBM SYSTEM 140

*Vitaliy Romanchuk, Iryna Khymych, Andrii Prymostka, Lyudmila Novikova, Natalia Arkhireiska, Iana Kobushko*

THE ASSESSMENT MODEL OF THE FINANCIAL SUSTAINABILITY OF THE FUND FOR FINANCING LEASING OPERATIONS 151

*Ganna Datsenko, Olena Kudyrko, Iryna Krupelnytska, Lyudmyla Maister, Inna Kopchukova, Iryna Hladij*

APPLICATION OF THE HIERARCHY ANALYSIS METHOD TO BUILD A STRATEGIC MAP OF THE FINANCIAL SECURITY OF ENTERPRISES 164

*Yuliya Zintso, Irina Fedorishina, Halyna Zaiachkovska, Oleh Kovalchuk, Zlata Tyagunova*

ANALYSIS OF CURRENT TRENDS IN THE USE OF DIGITAL MARKETING FOR THE SUCCESSFUL PROMOTION OF GOODS AND SERVICES IN UKRAINE 174

*Marharyta Lyshenko, Alvina Oriekhova, Larysa Polvatyukina, Lyudmyla Khromushyna, Vitalii Poliatykin*

MATHEMATICAL APPROACH TO THE FORMATION OF A METHODOLOGICAL BASIS OF ECONOMIC RATIONALITY OF INTERACTION OF ELEMENTS OF THE SYSTEM OF LOGISTICS MANAGEMENT IN AGRICULTURE 185

*Olha Rudachenko, Viktoriya Svitlychna, Svitlana Perminova, Yevgen Krasnokutskiy, Lesia Pyskun*

FORECASTING INVESTMENT ACTIVITIES OF RAIL TRANSPORT ENTERPRISES USING TREND MODELS 202

*Tetiana Zatonatska, Anzhela Ignatyuk, Anton Putytskyi, Yehor Pashkevych, Oleksandr Dluhopolskyi, Jacek Witkowski*

MODELLING AND FORECASTING IMMIGRATION PROCESSES IN THE UNITED KINGDOM USING ENDOGENOUS PULL FACTORS 213

*Mykola Izha, Tetyana Pachomova, Olena Lypach, Oleksiy Yakubovskiy, Anatolij Akhlamov*

MODELING THE CYBERSECURITY OF THE SOCIO-ECONOMIC SYSTEM UNDER MARTIAL LAW 224

*Denys Verba, Kseniia Lopukh, Mykhailo Mikhaluk, Melnyk Oleksii*

EVALUATION OF THE KEY COMMODITIES AVAILABILITY FOR UKRAINIAN HOUSEHOLDS WITH DIFFERENT AVERAGE PER CAPITA EQUIVALENT INCOME 234

## ЕКОНОМІКО-ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ СИСТЕМ

### ECONOMIC-THEORETICAL ASPECT OF FINANCIAL CREDIT SYSTEM'S DEVELOPMENT

*Vasyl Franchuk, Pavlo Pryhunov, Stepan Melnyk, Volodymyr Hobela, Natalia Shuprudko*

SECURITY ENVIRONMENT: THEORETICAL AND METHODOLOGICAL PRINCIPLES 247

*Andrii Ramskiy, Zoriana Gontar, Oksana Kazak, Svitlana Podzihun, Katerina Naumchuk*

FORMATION OF THE SECURITY ENVIRONMENT THROUGH MINIMIZATION OF THE NEGATIVE IMPACT OF THREATS IN THE SOCIO-ECONOMIC SYSTEM 256

*Oleksandra Zolotova, Viktoriia Ivanova, Dmytro Symak, Oleksandr Kudinov, Olena Slavuta*

ECONOMY DURING MARTIAL LAW: PROBLEMS AND WAYS TO OVERCOME THE CRISIS (UKRAINIAN EXPERIENCE) 265

<i>Olga Chernysh, Yuriy Kuryliuk, Viktoriia Kolomiets, Nataliia Tomchuk-Ponomarenko, Anastasiia Savchuk</i> STRATEGIC PRIORITIES FOR THE DEVELOPMENT OF UKRAINE'S ECONOMY IN WARTIME CONDITIONS: A RESPONSE TO MODERN CHALLENGES	282
<i>Iryna Novikova, Eleonora Zabarna, Olena Volkova, Iryna Fedotova, Vladyslav Korolkov</i> ECONOMIC PROSPECTS OF POST-WAR RECOVERY: CHALLENGES AND OPPORTUNITIES FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT IN UKRAINE	298
<i>Volodymyr Bodrov, Iryna Zrybnieva, Svitlana Sazonova, Iryna Sydoruk, Olena Orlenko</i> STRENGTHENING THE RELATIONSHIP BETWEEN DIGITALIZATION AND THE NATIONAL SMART ECONOMY MODEL FOR IMPLEMENTATION OF THE STRATEGY OF INNOVATIVE DEVELOPMENT	308
<i>Tetiana Gutsul, Olena Maslyhan, Olha Mashtaler, Olena Tsybalistova, Yuliia Cheban</i> CLUSTERS IN THE STRATEGY OF ECONOMIC DEVELOPMENT OF UKRAINE AND ITS REGIONS	320
<i>Liudmyla Verbivska, Olena Zhuk, Olga Ievsieieva, Tetiana Kuchmiiova, Volodymyr Saienko</i> THE ROLE OF E-COMMERCE IN STIMULATING INNOVATIVE BUSINESS DEVELOPMENT IN THE CONDITIONS OF EUROPEAN INTEGRATION	330
<i>Khalatur Svitlana, Oleksandr Velychko, Vitalii Oleksiuk, Mykola Kravchenko, Daria Karamushka</i> FINANCIAL SECURITY AS A COMPONENT OF ENSURING INNOVATIVE DEVELOPMENT OF AGRICULTURAL PRODUCTION	341

## СОЦІАЛЬНО-ГУМАНІТАРНИЙ КОНТЕКСТ ТРАНСФОРМАЦІЙНИХ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИХ ПРОЦЕСІВ

### THE SOCIAL-HUMANITARIAN CONTEXT OF TRANSFORMATIONAL FINANCE-ECONOMICAL PROCESSES

<i>Nina Petrukha, Serhii Petrukha, Nataliia Alekseienco, Oleksandr Kushneruk, Anastasiia Mazur</i> SOCIAL IMPERATIVES OF PUBLIC FINANCE: WAR ADAPTATION AND PRINCIPLES OF POST-WAR RECOVERY	358
<i>Mariia Blikhar, Iryna Skovronska, Valerii Shyshko, Oleh Potsiurko, Andrii Hodiak</i> INSTITUTIONAL STABILITY OF PUBLIC ADMINISTRATION IN THE CONDITIONS OF INCREASING ECONOMIC AND LEGAL CHALLENGES AND THREATS OF FINANCIAL AND ECONOMIC AND SOCIO-POLITICAL CRISIS IN UKRAINE	372
<i>Petro Kutsyk, Larisa Savga, Serhii Semiv, Valentyna Kutsyk, Mykola Virt</i> PRIORITIES AND MECHANISMS FOR BALANCING THE FOREIGN TRADE IN AGRICULTURAL PRODUCTS BASED ON COMPLEMENTARITY	382
<i>Тетяна Гудіма, Владислав Каміщанський</i> ШТУЧНИЙ ІНТЕЛЕКТ ЯК ІНСТРУМЕНТ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ПОЛІТИКИ: ОСОБЛИВОСТІ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ	398
<i>Vyacheslav Blikhar, Halyna Lukianova, Iryna Komarnytska, Mariia Vinichuk, Vitaliy Gapchich</i> PROBLEMS OF NORMATIVE AND LEGAL REGULATION OF THE PROCESS OF APPLYING BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN THE FINANCIAL SYSTEM OF UKRAINE	410

<i>Jafar Ali Ahmad Hammouri</i>		
SOCIO-ECONOMIC ASPECTS OF MEASURING THE SECURITY OF CRIMINAL LAW IN THE CONTEXT OF ENSURING JUSTICE IN JORDAN		419
<i>Zaid Ibrahim Yousef Gharaibeh</i>		
CRIMINAL LEGAL PROTECTION OF PERSONS IN THE FRAMEWORK OF ENSURING THEIR ECONOMIC-LAW SAFETY: FEATURES OF IMPLEMENTATION IN JORDAN		432
<i>Oleksandra Borodivenko, Yana Malykhina, Sergey Spryndys, Iryna Kamenska, Olena Bokshyts</i>		
UKRAINIAN UNIVERSITIES AS CLUSTERS OF REGIONAL SOCIOECONOMIC DEVELOPMENT: INSPIRATIONS FROM EUROPEAN EXPERIENCE		447
<i>Maxym Polyakov, Igor Khanin, Gennadii Shevchenko, Volodymyr Bilozubenko</i>		
KNOWLEDGE MANAGEMENT IN INTERNATIONAL COMPANIES: SPECIFIC FEATURES AND INFORMATION TOOLS		457
<i>Ganna Taran, Dmytro Chornomordenko, Nataliia Bondarenko, Danylo Bohatyrov, Mykola Spiridonov, Vasyl Matviiv</i>		
MODERN INNOVATIVE TECHNOLOGIES AS PART OF THE TRAINING OF FUTURE FINANCIERS		468
<i>Svitlana Kryshchanovych, Iryna Olenych, Iryna Gavrysh, Irina Saukh, Oleksandra Kholobina</i>		
FORMATION OF PROFESSIONAL CULTURE OF FUTURE SPECIALISTS IN FINANCE AND CREDIT IN HIGHER EDUCATIONAL INSTITUTIONS		477
<i>Eleonora Tereshchenko, Oksana Shkolenko, Hanna Blakyt, Oleksandr Minjailo, Pavlo Pravdyvtsev, Olena Garmatiuk</i>		
FORMATION OF A RATIONAL STRUCTURE FOR MANAGING THE DYNAMIC CAPABILITIES OF THE ENTERPRISE'S HUMAN RESOURCES POTENTIAL		487