

**№6 (53)
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

№ 6 (53), 2023

КИЇВ 2023

**ГОЛОВНИЙ РЕДАКТОР****АНЖЕЛА КУЗНЕЦОВА**

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

ORCID: [0000-0003-3590-7625](https://orcid.org/0000-0003-3590-7625)

ЗАСТУПНИК РЕДАКТОРА**МАРЕК ЩЕПАНСЬКИЙ**

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

ORCID: [0000-0003-3590-7490](https://orcid.org/0000-0003-3590-7490)

ВІДПОВІДАЛЬНИЙ СЕКРЕТАР**ОЛЕНА СИДОРОВА**

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

ORCID: [0000-0003-0097-7324](https://orcid.org/0000-0003-0097-7324)

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

Ідентифікатор реєстру суб'єктів у сфері медіа – R30-01490 (збірник) та R40-01481 (вебсайт). УДК: 336.77
Рекомендовано до видання науковою радою ТОВ «ФІНТЕХАЛЬЯНС» (протокол №16 від 22 грудня 2023 року).
Тираж 100 прим.

Збірник наукових праць індексується в міжнародній наукометричній базі даних Web of Science та Scopus, 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»;	

**РЕДАКЦІЙНА КОЛЕГІЯ**

<p>ЮРІЙ БІЛАН <i>д. габ., професор, Університет Томаша Баті, Злін, Республіка Чехія</i> ORCID: 0000-0003-0268-009X</p>	<p>РАДОСЛАВ ЯНКАЛ <i>PhD, асоційований професор, Університет Жиліна, Жиліна, Словаччина</i> ORCID: 0000-0001-6447-1651</p>	<p>ДИМИТР ВЕЛЄВ <i>PhD, професор, Університет національної та світової економіки, Софія, Болгарія</i> ORCID: 0000-0003-3030-1819</p>
<p>ТЕТЯНА ВАСИЛЬЄВА <i>д.е.н., професор, Сумський державний університет, Суми, Україна</i> ORCID: 0000-0003-0635-7978</p>	<p>СЕРГІЙ КОЗЬМЕНКО <i>д.е.н., професор, Університет соціальних наук, Лодзь, Польща</i> ORCID: 0000-0001-7710-4842</p>	<p>ЛАРИСА ГРИЦЕНКО <i>д.е.н., професор, Сумський державний університет, Суми, Україна</i> ORCID: 0000-0003-3903-6716</p>
<p>ІРИНА БОЯРКО <i>д.е.н., професор, ПЗВО «Міжнародний європейський університет», Київ, Україна</i> ORCID: 0000-0003-0690-2251</p>	<p>СВІТЛАНА НАУМЕНКОВА <i>д.е.н., професор, Київський національний університет ім. Т. Шевченка, Київ, Україна</i> ORCID: 0000-0001-8582-6044</p>	<p>ВОЛОДИМИР МІЩЕНКО <i>д.е.н., професор, ДУ «Інститут економіки та прогнозування НАН України», Київ, Україна</i> ORCID: 0000-0002-8565-2686</p>
<p>ЯМАМОТО ГОНКА ТЕЛЛІ <i>PhD, професор, Університет Догус, Стамбул, Туреччина</i> ORCID: 0000-0002-8238-3185</p>	<p>МЕХМЕТ ХАКАН САЛАМ <i>PhD, асоційований професор, Стамбульський Університет, Стамбул, Туреччина</i> ORCID: 0000-0002-9402-1982</p>	<p>АББАС МАРДАНІ <i>PhD, MUMA Коледж Бізнесу, Університет Південної Флориди, Сполучені Штати Америки</i> ORCID: 0000-0003-1010-3655</p>
<p>ТЕТЯНА ДАВИДЮК <i>д.е.н., професор, НТУ «Харківський політехнічний інститут», Харків, Україна</i> ORCID: 0000-0003-3990-5926</p>	<p>ГЕНРИК ДЖВІГОЛ <i>д. габ., професор, Сілезький технологічний університет, Глівіце, Польща</i> ORCID: 0000-0002-2005-0078</p>	<p>СУЕДА СІВВАТ БАТУЛ <i>PhD, асоційований професор, COMSATS Ісламадський університет, Пакистан</i> ORCID: 0000-0003-4118-7310</p>
<p>ГАЛИНА ВОЗНЯК <i>д.е.н., с.н.с., ДУ «Інститут регіональних досліджень імені М.І. Долишнього НАН України», Львів, Україна</i> ORCID: 0000-0003-2001-0516</p>	<p>ФАРУК АДНАН МОХАММАД <i>PhD, Школа цивільної та екологічної інженерії, Технологічний університет Сіднея, Сідней, Австралія</i> ORCID: 0000-0001-6211-7392</p>	<p>РУСЛАН КОСТИРКО <i>д.е.н., професор, Національна академія статистики, обліку та аудиту, Київ, Україна</i> ORCID: 0000-0001-9247-3363</p>
<p>АЛМАГУЛЬ НУРГАЛІЄВА <i>PhD, DBA, професор, Казахський університет технологій і бізнесу, Нур-Султан, Казахстан</i> ORCID: 0000-0001-6449-8766</p>	<p>МАРІЯ ХМЕЛЯРЧУК <i>д.е.н., професор, Львівський національний університет імені Івана Франка, Львів, Україна</i> ORCID: 0000-0002-9800-4709</p>	<p>МАРИНА ЯРВІС <i>PhD, доцент, Естонський університет прикладних наук для підприємництва, Таллінн, Естонія</i> ORCID: 0000-0002-4541-4632</p>
<p>ВІТАЛІЙ КАЛАШНИКОВ <i>PhD, асоційований професор, Автономний Університет Нуево-Леон, Монтеррей, Мексика</i> ORCID: 0000-0002-5693-0843</p>	<p>ІРЕНЕ МАСЕРІНСКИЕНЕ <i>д.е.н., професор, Університет Міколаса Ромеріса, Вільнюс, Литва</i> ORCID: 0000-0002-8266-6775</p>	<p>ПЬОТР БУЛА <i>д. габ., професор, Краківський економічний університет, Краків, Польща</i> ORCID: 0000-0001-8741-8327</p>
<p>БАДРІ ГЕЧБАІЯ <i>PhD, доцент, Батумський державний університет імені Шота Руставелі, Батумі, Грузія</i> ORCID: 0000-0003-2815-2228</p>	<p>МОУНА ГАССАРА <i>PhD, с.н.с., Національна школа інженерів Сфакса, Сфакс, Туніс</i> Scopus ID: 55515317200</p>	<p>ТЕТЯНА ТАМБОВЦЕВА <i>д.е.н., професор, Ризький технічний університет, Рига, Латвія</i> ORCID: 0000-0002-9516-1530</p>

ЗМІСТ

СУЧАСНЕ БАНКІВНИЦТВО – ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

THE MODERN BANKING – THE PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

<i>Miguel Varela, Volodymyr Mishchenko, Kateryna Cherkashyna</i>	
SUFFICIENCY OF BANKING CAPITAL: THE EXPERIENCE OF PORTUGAL	9
<i>Olena Piskunova, Rostyslav Klochko, Tetiana Bilyk, Tetyana Frolova</i>	
MODELLING THE BANK CUSTOMER ACTIVITY DURATION BASED ON THE COX ECONOMETRIC SURVIVAL MODEL	21
<i>Fateh Belouadah, Ahmed Saied Rahma Abdallah, Mohammed Omar Musa Mohammed</i>	
DIMENSIONS OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT IN RATIONALIZING DECISIONS TO GRANT GREEN FINANCE IN SAUDI BANKS	32

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ РОЗВИТКУ ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ І АУДИТУ

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

<i>Olga Garafonova, Roman Yankovoi, Hanna Zhosan, Iryna Lomachynska, Mykola Ananiev, Iryna Dvornyk</i>	
INTERNATIONAL EXPERIENCE IN APPLYING INNOVATIVE FINANCIAL MANAGEMENT STRATEGIES FOR BUSINESS REVITALIZATION IN THE POST-WAR PERIOD IN UKRAINE	43
<i>Iryna Storonyanska, Khrystyna Patytska, Tetiana Medynska, Liliya Benovska, Liliya Kliuchnyk, Olha Nestor</i>	
SYSTEMIC PREREQUISITES FOR SHAPING THE LOCAL BUDGETS' TAX REVENUE: THE CASE STUDY OF DEVELOPED COUNTRIES	58
<i>Olga Vytvytska, Yevheniia Kaliuha, Sergiy Volodin, Rafal Rebilas, Oresta Bodnar, Hanna Hryshchuk</i>	
TAXATION AS PART OF THE ACCOUNTING POLICY OF SMALL ENTERPRISES	70
<i>Zenovii Mykhailo Zadorozhnyi, Svitlana Zhukevych, Tetiana Portovaras, Victoria Rozelyuk, Natalia Zhuk, Iryna Nazarova</i>	
ANALYSIS OF RISKS IN THE FINANCIAL SECURITY MANAGEMENT SYSTEM OF BUSINESS ENTITIES	82
<i>Dmytro Bondar, Vladyslav Pavlov, Tetiana Kopotijenko, Karina Nazarova, Volodymyr Hordopolov, Mariia Nezhyva</i>	
MANAGEMENT EFFICIENCY ANALYSIS OF INNOVATION PROCESS IN THE FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF IT SPHERE ENTERPRISES	96
<i>Viktor Koval, Valentyna Fostolovych, Oksana Kubaj, Fedir Tkachyk, Liudmyla Prystupa, Olga Laktionova</i>	
FINANCIAL OUTSOURCING IN THE ANALYSIS OF ENVIRONMENTAL FISCAL REVENUE MANAGEMENT	112
<i>Viktorii Mazur, Artem Koldovskiy, Lyudmila Ryabushka, Nataliia Yakubovska</i>	
THE FORMATION OF A RATIONAL MODEL OF MANAGEMENT OF THE CONSTRUCTION COMPANIES CAPITAL STRUCTURE	128
<i>Svitlana Laichuk, Yatsko Maksym, Liubov Koval, Olena Dovzhyk, Serhii Harkusha</i>	
ENSURING CYBERSECURITY IN ACCOUNTING IN THE DIGITAL ECONOMY ERA	145

<i>Asaad Musa, Waleed Ibrahim</i> THE ROLE OF ACTIVITY-BASED COSTING AND TARGET COST IN ACHIEVING COMPETITIVE ADVANTAGE IN SUDANESE INDUSTRIAL COMPANIES	158
<i>Iman Ameen, Asaad Wahhab</i> DEVELOPING THE AUDITOR'S CREATIVE THINKING SKILLS TO REDUCE MITIGATING THE POTENTIAL RISKS ASSOCIATED WITH MATERIAL MISREPRESENTATION	169

МОДЕЛІ ТА ТЕХНОЛОГІЇ ОБРОБКИ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

THE MODELS AND PROCESS TECHNOLOGY OF THE FINANCIAL INFORMATION

<i>Halyna Yaremko, Yuliia Matviiv-Lozynska, Olena Barabash, Hanna Shayner, Halyna Drapaliuk</i> GROUPING OF EU COUNTRIES ACCORDING TO THE LEVEL OF ECONOMIC DEVELOPMENT AND STABILITY OF ECONOMIC PROCESSES BASED ON ABC-XYZ-ANALYSIS	185
<i>Mila Razinkova, Hanna Filatova, Andriy Pylypenko, Natalia Nebaba, Oleksandr Firsov, Fedir Zhuravka</i> FORECASTING UKRAINE'S EXTERNAL PUBLIC DEBT UNDER UNCERTAINTY CONDITIONS	202
<i>Olena Akimova, Volodymyr Ivankov, Iryna Nykyforak, Ruslana Andrushko, Roman Rak</i> APPLICATION OF ECONOMIC AND MATHEMATICAL MODELLING TO DETECT AND PREVENT FRAUD IN FINANCIAL STATEMENTS	217
<i>Mariya Shygun, Kostiantyn Bezverkhyi, Oleksii Pylypenko, Oleksander Yurchenko, Nataliia Poddubna</i> PRESENTING FINANCIAL INFORMATION IN DIGITAL FORMATS AS A BASE FOR ANALYSIS AND AUDIT OF BUSINESS ACTIVITIES OF ENTERPRISES	233
<i>Tetiana Reshetnyak, Oksana Zakharova, Viktoriia Shashko, Inna Fomichenko</i> THE DIAGNOSTICS OF THE ENGINEERING ENTERPRISE'S FINANCIAL CONDITION BASED ON THE USE OF NEURAL NETWORK MODELING	247
<i>Nestor Shpak, Nadiia Seliuchenko, Zoriana Dvullit, Sviatoslav Kniaz, Lesia Kucher</i> ASSESSMENT OF THE IMPACT OF MACROECONOMIC CRISES AND WAR ON THE ACTIVITIES OF JSC "UKR-ZALIZNYTSIA"	260

ЕКОНОМІКО-ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ СИСТЕМ

ECONOMIC-THEORETICAL ASPECT OF FINANCIAL CREDIT SYSTEM'S DEVELOPMENT

<i>Iryna Shevchenko, Larysa Liubokhynets, Iryna Zvarych, Oksana Brodovska, Mykhailo Bril</i> ANTIFRAGILE IN THE GLOBAL ECONOMY AS AN INDICATOR OF ECONOMIC DEVELOPMENT	274
<i>Svitlana Kryshchanovych, Oksana Syniuk, Sergiy Yadukha, Andrii Blyznyuk, Oksana Bashtannyk, Vitalii Ravliuk</i> DETERMINING STRATEGIC PRIORITIES FOR FORMING STATE POLICY TO PROVIDE FINANCIAL AND ECONOMIC SECURITY UNDER MARTIAL LAW	287
<i>Natalya Ushenko, Ganna Likhonosova, Andrey Zahariyev, Larysa Shaulska, Marcin Kesv, Viktoriia Hurochkina</i> STRATEGIES FOR STRENGTHENING BUSINESS ECONOMIC SECURITY WITH ACCOUNT TO GLOBAL FINANCIAL CHALLENGES	300

<i>Iryna Abramova, Larysa Nedil'ska, Nataliia Kurovska, Oleksandr Kovalchuk, Pavlo Poplavskyy</i> MODERN STATE AND POST-WAR PROSPECTS OF FINANCIAL INCLUSION IN UKRAINE CONSIDERING THE EU EXPERIENCE	318
<i>Alla Shlapak, Olha Yatsenko, Oksana Ivashchenko, Nataliya Zarytska, Valeriia Osadchuk</i> DIGITAL TRANSFORMATION OF INTERNATIONAL TRADE IN THE CONTEXT OF GLOBAL COMPETITION: TECHNOLOGICAL INNOVATIONS AND INVESTMENT PRIORITIES	334
<i>Petro Semvanchuk, Oksana Berezivska, Iryna Dydiv, Ihor Lisovskyi, Andrii Nesteruk</i> FORMATION OF A FINANCIAL MECHANISM OF PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP IN THE FIELD OF TOURISM UNDER WAR CONDITIONS	348
<i>Iryna Jerko, Olena Demianchuk, Gennadii Golub, Taras Pohrebskyi, Sergij Gazuda, Liudmyla Vashchuk</i> ECONOMIC TRANSFORMATION OF THE COMPETITIVE POTENTIAL OF THE TOURISM INDUSTRY SUBJECTS: METHODOLOGICAL CONCEPT	363
<i>Kostyantyn Artyushok, Andrii Verstiak, Pavlo Kravchuk, Oleksandr Dorofeyev, Olena Polova, Iryna Kapelista</i> INSTITUTIONAL SECURITY IN RELATIONS OF OWNERSHIP OF NATURAL RESOURCES: STATE ENVIRONMENTAL AND ECONOMIC POLICY AND DECENTRALIZATION	376

СОЦІАЛЬНО-ГУМАНІТАРНИЙ КОНТЕКСТ ТРАНСФОРМАЦІЙНИХ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИХ ПРОЦЕСІВ

THE SOCIAL-HUMANITARIAN CONTEXT OF TRANSFORMATIONAL FINANCE-ECONOMICAL PROCESSES

<i>Anzhela Ignatyuk, Nataliia Prykaziuk, Antonina Sholobko</i> FUNCTIONING OF THE SOCIAL PROTECTION SYSTEM OF UKRAINE UNDER MODERN CHALLENGES	393
<i>Любов Червінська, Тетяна Червінська, Ірина Каліна, Микола Коваль, Наталія Шуляр, Олександр Чернишов</i> СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БІЗНЕСУ В УМОВАХ ВІЙНИ	405
<i>Ірина Вахович, Дарія Смолич</i> ВИЗНАЧЕННЯ ТА КЛАСИФІКАЦІЯ НЕУРЯДОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ ПІДТРИМКИ БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ В КОНТЕКСТІ ЛІБЕРАЛІЗАЦІЇ ТА СТИМУЛЮВАННЯ ПІДПРИЄМНИЦТВА	417
<i>Yana Oliinyk, Maria Kucheriava, Liliia Korytryk, Tetiana Dmytrenko, Olga Kuzminska, Konstantin Lagunov</i> DEVELOPMENT OF INFORMATION SUPPORT FOR FISCAL RISK MANAGEMENT WITHIN CRISES	432
<i>Oleh Havryliuk, Oleksandr Yakushev, Maryna Petchenko, Nataliia Zachosova, Taliat Bielialov, Svitlana Kozlovska</i> CYBER SECURITY AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE CONTEXT OF ENSURING BUSINESS SECURITY IN WARTIME	451
<i>Vladimir Panchenko, Halyna Levkiv, Bohdana Kosovych, Oksana Butkevych, Vitalii Nianko</i> INFLUENCE OF MARKETING STRATEGY ON IMPROVING THE FINANCIAL PERFORMANCE OF INDUSTRIAL ENTERPRISES	460
<i>Oleg Kuzyk, Olena Kabanova, Hanna Chyryva, Dmytro Vlasenko, Hanna Komarnytska</i> TRENDS AND PERSPECTIVES ON THE IMPACT OF DIGITAL TECHNOLOGIES ON THE EFFICACY OF MARKETING COMMUNICATION	471



<i>Svitlana Tereshchenko, Tetiana Kulinich, Vasyl Matienko, Yurii Tymchyna, Svitlana Nevmerzhytska, Olena Levseitseva</i> FINANCIAL AND MARKETING INNOVATIVE MANAGEMENT OF ECOLOGICAL AGRIBUSINESS	487
<i>Tetiana Ponomarenko, Dmytro Rasshyvalov</i> LOGISTIC RISKS FACTORING IN CORPORATE MARKETING STRATEGY IN THE FMCG MARKET IN THE CONTEXT OF THE WAR IN UKRAINE	501
<i>Ihor Ivasiv, Inna Zelisko, Serhii Melnyk, Alua Yesmakhanova, Liudmyla Vasylenko, Yuriy Safonov</i> FINANCIAL STATE AND DEVELOPMENT PROSPECTS OF THE OPERATORS IN THE MOBILE MARKET	516
<i>Myroslava Shalko, Alexandr Lavruk, Olena Babiak, Olena Khanina, Viktor Zinchenko, Daryna Melnyk</i> DIGITAL DECISION-MAKING TOOLS IN THE FIELD OF PUBLIC ADMINISTRATION OF HEALTHCARE	528
<i>Viktor Nyzhnyk, Liliia Martynova, Vitalii Sharko, Andrii Savitskyi, Lina Marshuk, Inna Vlasenko</i> EVALUATION OF THE UKRAINIAN AGRICULTURAL MACHINERY PROSPECTS ON THE EUROPEAN UNION MARKET	541
<i>Mikhailo Tsymbaliuk, Mariia Blikhar, Myroslava Sirant, Mariia Vinichuk, Nataliia Stetsyuk</i> ECONOMIC AND LEGAL REGULATION OF INTERNATIONAL MIGRATION: FINANCIAL AND ECONOMIC COOPERATION OF COUNTRIES UNDER MILITARY FACTORS	552
<i>Denys Gulmagomedov, Danylo Yosyfowych, Iegor Birjukov, Artem Sidielnikov, Natalia Gliebova, Iryna Gontareva</i> CONCEPTUAL APPROACH AND FINANCIAL ASPECT OF PERFORMANCE MANAGEMENT OF A PRE-TRIAL INVESTIGATION BODIES	560