

# Облікова картка ДіР



## I. Загальні відомості

**Державний обліковий номер:** 0222U003496

**Державний реєстраційний номер:** 0118U001042

**Особливі позначки:** відкрита

**Дата реєстрації:** 03-04-2022

## II. Етап виконання ДіР

**Номер етапу:** 1

**Назва етапу:** Формування системи забезпечення фінансової стабільності кредитних установ: інституційний та обліковий аспекти

**Початок етапу:** 01.2018

**Закінчення етапу:** 12.2021

**Вид звітного документа:** Остаточний звіт

## III. Відомості про виконавця ДіР

**Повне найменування юридичної особи (або ПІБ фізичної особи):** Університет банківської справи

**Код за ЄДРПОУ:** 34716922

**Місцезнаходження:** вул. Січових Стрільців, буд. 11, м. Львів, Львівська обл., 79007, Україна

**Форма власності:**

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Розмір організації:**

**Телефон:** 380665207467, 380442301603

## IV. Відомості про співвиконавців ДіР

## **V. Відомості про замовника ДіР**

**Повне найменування юридичної особи (або ПІБ фізичної особи):** Університет банківської справи

**Код за ЄДРПОУ:** 34716922

**Місцезнаходження:** вул. Січових Стрільців, буд. 11, м. Львів, Львівська обл., 79007, Україна

**Форма власності:**

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Розмір організації:**

**Телефон:** 380665207467

## **VI. Джерела, напрями та обсяги фінансування ДіР**

**Підстава для проведення ДіР:** 43 - власна ініціатива (якщо робота виконується з власної ініціативи за кошти виконавця НДР або безкоштовно)

**Напрямок фінансування:** 2.1 - фундаментальні дослідження

### **Джерела фінансування**

**7706 - безплатно (договір про науково-технічне співробітництво, тощо)**

## **VII. Відомості про ДіР**

### **Назва роботи українською:**

Формування системи забезпечення фінансової стабільності кредитних установ: інституційний та обліковий аспекти

### **Назва роботи англійською:**

Formation of the system for credit institutions' financial stability providing: institutional and accounting aspects

### **Реферат українською:**

Об'єктом дослідження є забезпечення фінансової стабільності фінансового сектору на засадах сталого розвитку та в умовах новітніх епідеміологічних викликів. Мета виконання дослідження – це розвиток теоретико-методологічних засад фінансової стабільності кредитних установ, розробка методичних підходів і практичних рекомендацій щодо вдосконалення її системного забезпечення в Україні з позицій інституційного та облікового забезпечення. Основні завдання НДР: дослідити концептуальні підходи до тлумачення економічної сутності кредитних установ та їх ролі у сфері фінансового посередництва; узагальнити теоретико-методологічний базис, об'єктні основи, сутнісні характеристики та категоріальні особливості понять «фінансова стабільність», «фінансова стабільність кредитної установи»; обґрунтувати та розвинути методологічні засади формування системи забезпечення фінансової стабільності кредитних установ; визначити особливості забезпечення фінансової стабільності кредитних установ у розрізі їх видів, та фаз життєвих циклів; обґрунтувати структурну побудову парадигми бухгалтерського обліку кредитних установ, виокремити компоненти теоретичного та емпіричного рівнів пізнання, а також визначити модифікації його завдань, функцій, принципів та елементів методу в системі управління кредитних установ; визначити та систематизувати інформаційні запити користувачів бухгалтерської інформації кредитних установ відповідно до їх інтересів; розробити методичне забезпечення бухгалтерського обліку діяльності кредитних установ; оптимізувати систему організації роботи облікового персоналу та систему звітності кредитних установ з врахуванням інформаційних запитів користувачів та дотриманням принципу економічної доцільності; розробити методичний інструментарій оцінки якості звітності кредитних установ з метою підвищення її корисності.

### **Реферат англійською:**

The object of the study is to ensure the financial stability of the financial sector on the basis of sustainable development and in the face of the latest epidemiological challenges. The purpose of the study is to develop theoretical and methodological foundations of financial stability of credit institutions, development of methodological approaches and practical recommendations for improving its systemic support in Ukraine from the standpoint of institutional and accounting support. The main tasks of R & D: to explore conceptual approaches to the interpretation of the economic essence of credit institutions and their role in the field of financial intermediation; to generalize the theoretical and methodological basis, object bases, essential characteristics and categorical features of the concepts "financial stability", "financial stability of a credit institution"; substantiate and develop methodological principles of forming a system for ensuring the financial stability of credit institutions; to determine the features of ensuring the financial stability of credit institutions in terms of their types and phases of life cycles; substantiate the structural construction of the accounting paradigm of credit institutions, identify components of theoretical and empirical levels of knowledge, as well as identify modifications of its tasks, functions, principles and elements of the method in the management system of credit institutions; identify and systematize information requests of users of accounting information of credit institutions in accordance with their interests; to develop methodological support for accounting of credit institutions; to optimize the system of organization of accounting staff and the reporting system of credit institutions, taking into account the information requests of users and compliance with the principle of economic feasibility.

**Індекс УДК:**336.71, 336.7; 657.01; 657.1.012.1

**Коди тематичних рубрик:** 06.73.55

**Керівники роботи**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:** Хуторна Мирослава Емілівна

**Науковий ступінь:** д. е. н.

**Вчене звання:** доц.

**Ідентифікатор ORCID ID:**

**Додаткова інформація:**

## **VIII. Наукова (науково-технічна) продукція (НТП)**

## **IX. Бібліографічний опис**

1. Хуторна М.Е. Забезпечення фінансової стабільності кредитних установ: теорія, методологія, практика : дисертац... д.е.н. – 08.00.08 – фінанси, гроші та кредит. Київ : ДВНЗ «Університет банківської справи», 2020. 614 с.
2. Хуторна М. Е. Забезпечення фінансової стабільності кредитних установ: теорія, методологія, практика : монографія. Черкаси : Чабаненко Ю. А., 2019. 450 с.
3. Гончаренко О.О. Бухгалтерський облік у небанківських фінансово-кредитних установах: теорія, методологія та організація : монографія. Харків : СГ НТМ «Новий курс», 2019. 448 с.
4. Vovk V., Zhezherun Yu. Risk-based approach to the formation of the financial monitoring system in Ukrainian banks. Risk-based approach to combating money laundering: monograph / ed. by R. Pukala, PhD (Economics) and I.M. Chmutova, D. Sc. (Economics). Poland: Publishing House of the Bronislaw Markiewicz State Higher School of Technology and Economics in Jaroslaw, 2020. P. 67-80.
5. Khutorna M., Rudenko M., Nemish Yu., Kulinich T., Hasii O. The development of diagnostic tools for assessing the level of financial corporations' stability by cascade approach. Financial and credit activities: problems of theory and practice. 2021. № 4(39). С. 109–120. DOI: <https://doi.org/10.18371/.v4i39.241299>.
6. Pantieliieva N., Khutorna M., Lytvynenko O., Potapenko L. FinTech, RegTech and Traditional Financial Intermediation: Trends and Threats for Financial Stability. In: Ageyev D., Radivilova T., Kryvinska N. (eds) Data-Centric Business and Applications. Lecture Notes on Data Engineering and Communications Technologies, 2020. Vol 42. Springer, Cham.
7. Vovk V., Zhezherun Yu., Bilovodska O., Babenko V., Biriukova A. (2020) Financial Monitoring in the Bank as a Market Instrument in the Conditions of Innovative Development and Digitalization of Economy: Management and Legal Aspects of the Risk-Based Approach. International Journal of Industrial Engineering & Production Research. 2020. Vol. 31. No. 4. P. 559-570. DOI: 10.22068/ijiepr.31.4.559.
8. Барановський О.І., Путінцева Т.В. Місце і роль ліквідності комерційних банків у забезпеченні їх фінансової безпеки. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. 2020. № 3. С.4-18.
9. Pantieliieva N., Krynytsia S., Khutorna M., Potapenko L. FinTech, Transformation of Financial Intermediation and Financial Stability. IEEE 5th International Scientific-Practical Conference Problems of Infocommunications. Kharkiv, Kharkiv National University of Radio Electronics, October 9-12, 2018. PIC S&T'2018. P. 553-560.

10. Остап'юк Н., Гончаренко О., Лук'янець О. Constructiveness of accounting principles system. Financial and credit activities: problems of theory and practice. 2018. Vol. 3. № 26. P. 219–226.
11. Федорущенко Б., Барановський О. (2021). Формування системи забезпечення фінансової безпеки банківського сектору. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. 2021. №5(40). С. 16–27. <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v5i40.244854>.
12. Колодій С., Руденко М., Гаряга Л., Кочума І., Колодій С. Вплив рішень про підвищення соціальних стандартів на монетарну політику. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. 2021. №2(37). С. 37–46. <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v2i37.229684>.
13. Vovk V. Y., Zhezherun Yu.V., Kostohryz V.G., Maliarova V. O. (2021). Development of the Banking Sector of Ukraine in the Space of Formation of Destructive Consequences of the Influence of the Global Financial and Economic Crises: Economic and Legal Aspects. Bulletin of the National academy of sciences of the Republic of Kazakhstan. 2021. Vol. 1. No 389. P. 137–145 <https://doi.org/10.32014/2021.2518-1467.19>
14. Гончаренко Е.А. Бухгалтерский учет деятельности небанковских финансово-кредитных учреждений: модификации базовых положений под влиянием отраслевых особенностей. Статистика, учет и аудит: Научно-практический журнал. Алматинская академия экономики и статистики. Алматы, 2018. № 2 (69). С. 20–28.
15. Baranovskyi O., Khutorna M. Institutional Environment as a Precondition of an Effective System of Ensuring Credit Institutions' Financial Stability. Knowledge – Economy – Society. Contemporary Challenges of Economic Resources Management. Book III. Cracow University of Economics, 2018. P. 33–44.
16. Гончаренко О.О., Лук'янець О.В. Оцінка придатності звітності кредитних спілок в реалізації пруденційного нагляду Лук'янець Міжнародний журнал «Sciences of Europe» (Praha, Czech Republic). 2020. Vol. 3. No 50. С. 15–20. URL: <http://european-science.org/nkcpage/register/>
17. Хуторна М. Е. Особливості функціонування системи забезпечення фінансової стабільності кредитних установ в Україні. Ефективна економіка. 2019. №6. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7112>
18. Хуторна М. Е. Розвиток системи регулювання діяльності спеціалізованих кредитних установ України як чинник підвищення їх фінансової стабільності. Науковий погляд: економіка та управління. 2019. №2(64). С. 163–174.
19. Хуторна М. Е. Фінансова стабільність системи кредитної кооперації в Україні: інституційний аспект. Економіка та держава. 2019. №10. С. 78–82.
20. Хуторна М. Е. Інституційне становлення ринку врегулювання заборгованості споживачів фінансових послуг кредитних установ в Україні. Інноваційна економіка. 2019. №7–8 (81). С. 123–131.
21. Хуторна М.Е. Методологія формування економічного змісту поняття кредитної установи: еволюційний ескурс. Соціальна економіка. 2020. №60. (прийнято до друку)
22. Хуторна М.Е., Ткаченко Н.В. Методологічні засади формування та реалізації бізнес-стратегії банку на основі ціннісно-орієнтованого підходу. Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка» : науковий журнал. Острог : Вид-во НаУОА, вересень 2020. № 18(46). С. 90–98.
23. Pantielicieva N., Rogova N., Zaporozhets S., Tretiak N. Transformation in the ecosystem of financial intermediaries in the context of digitalization. Scientific bulletin of Polissia. 2020. Vol. 1. P. 49–59. [doi.org/10.25140/2410-9576-2020-1\(20\)-49-59](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2020-1(20)-49-59).
24. Запорожець С.В., Бартош О.М. Роль контролінгу в управлінні банком. Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». 2020. № 5. Режим доступу: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/5\\_2020/76.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/5_2020/76.pdf) DOI: 10.32702/2307-2105-2020.5.74.

25. Гончаренко О., Шинкаренко О. 2021. Розвиток програмного забезпечення як технічної складової організації бухгалтерського обліку в ломбардах. *Фінансовий простір*. 2021. №3(43). С. 86-96. DOI: [https://doi.org/10.18371/fp.3\(43\).2021.859610](https://doi.org/10.18371/fp.3(43).2021.859610)
26. Гончаренко О. Особливості організації технології бухгалтерського обліку в небанківських фінансово-кредитних установах. *Вчені записки Таврійського національного університету ім. В.І. Вернадського. Серія «Економіка і управління»*. 2020. Том 31(70). № 1 С. 221-230 DOI: <https://doi.org/10.32838/2523-4803/70-1-38> .
27. Гончаренко О.О., Лук'янець О.В. Розвиток організації техніки і технології ведення бухгалтерського обліку в небанківських фінансово-кредитних установах. *Причорноморський науково-дослідний інститут економіки та інновацій. Електронний фаховий науково-практичний журнал з економічних наук «Інфраструктура ринку»*. 2019. № 30. URL: <http://www.market-infr.od.ua/uk/30-2019>
28. Гончаренко О.О., Лук'янець О.В. Організація роботи облікового персоналу небанківських фінансово-кредитних установ: основні вимоги та регламенти. *Причорноморський науково-дослідний інститут економіки та інновацій. Науковий журнал «Причорноморські економічні студії»*. 2019. Випуск 46-2. С. 106-113.
29. Хуторна М. Е. Методологічні особливості оцінки ефективності функціонування системи забезпечення фінансової стабільності кредитних установ. *БІЗНЕСІНФОРМ*. 2018. №2. С. 230-239.
30. Хуторна М. Е. Дослідження внутрішніх дисбалансів у діяльності кредитних установ як передумова забезпечення їх фінансової стабільності: методологічний аспект. *Облік і фінанси*. 2018. №1(79). С. 132-142.
31. Хуторна М. Е., Костогриз В. Г. Державні банки у системі забезпечення фінансової стабільності банківського сектору України. *Науковий вісник Ужгородського університету*. 2018. №1(51). С. 335-341. (
32. Хуторна М. Е. Індикативний підхід до оцінки результативності забезпечення фінансової стабільності кредитних установ на основі діагностування його інституційного середовища. *БІЗНЕСІНФОРМ*. 2019. №4. С. 320-334.
33. Харченко А., Степаненко О. Розвиток фінансової інклюзії через використання новітніх фінансових технологій у банківській сфері. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2021. №9-10. URL: <http://n-visnik.oneu.edu.ua/archive.php>
34. Запорожець С.В., Тригуб Ю. П. Екосистема та регулювання фінансової інклюзії в Україні. *Фінансовий простір*, 2021. № 4 (44). URL: [http:// https://fp.cibs.ubs.edu.ua/index.php/fp](http://https://fp.cibs.ubs.edu.ua/index.php/fp)
35. Хуторна М.Е, Жежерун Ю.В., Котлярова К. Індикативний підхід до оцінювання рівня доступності фінансових послуг як аналітичне забезпечення функціонування інституту фінансової інклюзії в умовах фінансової нестабільності. *Вісник Університету банківської справи*. 2021. № 3. С. 25-32
36. Харченко А.М., Лакутін Д. Практичні аспекти впровадження блокчейн-логістики для забезпечення фінансової стійкості підприємства. *Фінансовий простір*. 2021. № 4 (44). URL: <http://https://fp.cibs.ubs.edu.ua/index.php/fp>
37. Гаряга Л.О. Фінансовий ринок: категоріальні особливості та специфіка трактування. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2021. №4.
38. Хуторна М. Е. Оцінка впливу інституційних трансформацій на якість системи забезпечення фінансової стабільності кредитних установ в Україні. *Вісник Університету банківської справи*. 2019. №1. С. 51-62.
39. Хуторна М., Запорожець С., Ткаченко Ю. Цифрові валюти центральних банків: світові тренди та перспективи в Україні. *Соціальна економіка*. 2021. №61. С. 123-134. URL: <https://doi.org/10.26565/2524-2547-2021-61-12>
40. Гончаренко О.О., Лук'янець О.В. Оптимізація підготовки фінансової звітності небанківських фінансових установ: адаптація МСФЗ. *Вісник Одеського національного університету. Серія: Економіка*. 2017. Т. 22 (57). С.123-127.

41. Хуторна М. Е. Застосування теорії Х. Мінські для розробки індикаторів раннього діагностування ознак фінансової нестабільності кредитного сегменту фінансового сектору. Вісник Університету банківської справи. 2018. №3(33). С. 33-42.

42. Хуторна М. Е. Оцінка фінансової стабільності кредитних установ на основі потенціального підходу. Вісник Одеського національного університету. Серія «Економіка». 2019. Том 24. Випуск 3(76). С. 193-200.

## **Х. Заключение відомості**

**Керівник юридичної особи**

Кузнецова Анжела Ярославівна  
д. е. н., 08.00.04

### **Перелік осіб-виконавців**

Бартош Ольга Михайлівна

Гаряга Леся Олегівна

(к. е. н., 08.00.08)

Герасименко Аліна Валеріївна

Гончаренко Олена Олексіївна

(к.е.н., 08.06.04)

Жежерун Юлія Володимирівна

(к. е. н., 08.00.08)

Запорожець Світлана Володимирівна

(к. е. н., 08.00.08)

Литвиненко Олеся Володимирівна

Оніщенко Ганна Василівна

Путінцева Тетяна Володимирівна

Ткачук Наталія Миколаївна

(к. е. н., 08.00.08)

Федорущенко Богдан Віталійович

Харченко Анатолій Миколайович

(к. е. н., 08.00.08)

Хуторна Мирослава Емілівна

(д. е. н., 08.00.08)

**Відповідальний за підготовку  
облікових документів**

Злуніцина Тетяна Валентинівна

**Телефон**

+38 (096) 230-50-43

**Реєстратор**

**Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є  
відповідальним за реєстрацію наукової  
діяльності**

