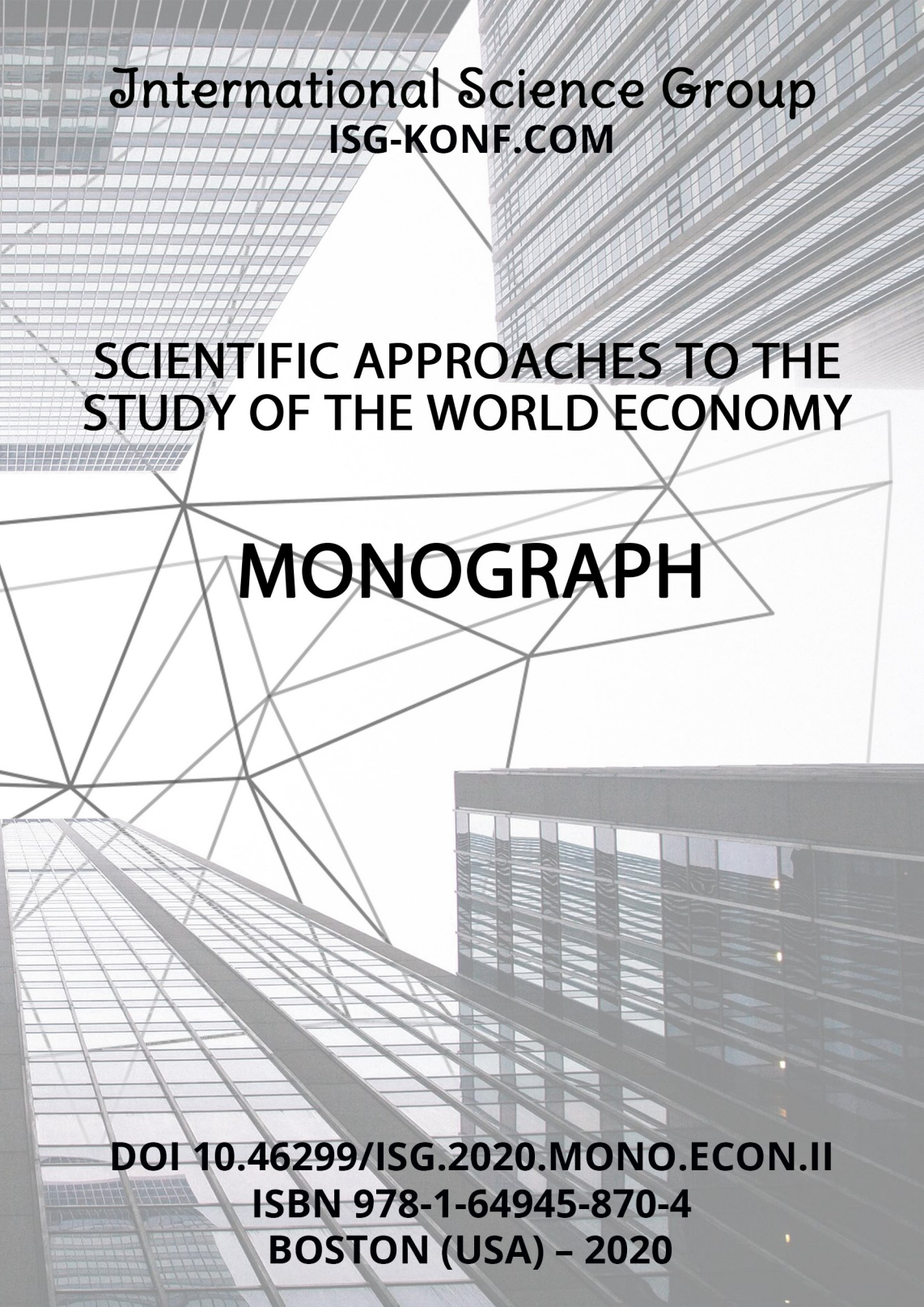




International Science Group
ISG-KONF.COM

**SCIENTIFIC APPROACHES TO THE
STUDY OF THE WORLD ECONOMY**

MONOGRAPH

DOI 10.46299/ISG.2020.MONO.ECON.II
ISBN 978-1-64945-870-4
BOSTON (USA) – 2020

ISBN - 978-1-64945-870-4

DOI- 10.46299/isg.2020.MONO.ECON.II

*Scientific approaches to
the study of the world
economy*

Collective monograph

Boston 2020

Library of Congress Cataloging-in-Publication Data
ISBN - 978-1-64945-870-4
DOI - 10.46299/isg.2020.MONO.ECON.II

Authors - Mishchenko Volodymyr, Drougova Olena, Domnina Irina, Shymko Olha, Sokolova Liudmyla, Ivanova Viktoriia, Veriasova Ganna, Kurdenko Oleksandr, Volynets Irina, Shostak Lyudmila, Vysochan Oleg, Vysochan Olha, Hyk Vasyl, Zakharin Sergii, Smyrnov Yevhen, Shevchenko Iryna, Shvydanenko Genefa, Oleynik Ol'ga, Sharko Vitalii, Ternova Alla, Svitlichna Viktoriya, Chmutova Iryna, Bezrodna Olena, Drahan Oksana, Tkachenko Kateryna, Vlasiuk Svitlana, Tsymbalyuk Yuriy, Rolinskyi Oleksandr, Kuzmin Oleh, Zhuk Liliia, Glushko Oleh, Stanasiuk Nataliia, Moroz L., Panas Ya., Oliynyk Tatiana, Popova Alexandra, Skorobogatova Natalia.

Published by Primedia eLaunch
<https://primediaelaunch.com/>

Text Copyright © 2020 by the International Science Group(isg-konf.com) and authors.

Illustrations © 2020 by the International Science Group and authors.

Cover design: International Science Group(isg-konf.com). ©

Cover art: International Science Group(isg-konf.com). ©

All rights reserved. Printed in the United States of America. No part of this publication may be reproduced, distributed, or transmitted, in any form or by any means, or stored in a data base or retrieval system, without the prior written permission of the publisher. The content and reliability of the articles are the responsibility of the authors. When using and borrowing materials reference to the publication is required.

Collection of scientific articles published is the scientific and practical publication, which contains scientific articles of students, graduate students, Candidates and Doctors of Sciences, research workers and practitioners from Europe and Ukraine. The articles contain the study, reflecting the processes and changes in the structure of modern science.

The recommended citation for this publication is:

Scientific approaches to the study of the world economy: collective monograph /Mishchenko Volodymyr, Drougova Olena, Domnina Irina – etc. – International Science Group. – Boston : Primedia eLaunch, 2020. 84 p. Available at : DOI : 10.46299/isg.2020.MONO.ECON.II

TABLE OF CONTENTS

1	SECTION 1. ECONOMICS AND MANAGEMENT OF ENTERPRISES (BY TYPE OF ECONOMIC ACTIVITY)	6
1.1	Mishchenko Volodymyr, Drougova Olena, Domnina Irina Cost-oriented anti-crisis controlling in enterprise management	6
1.2	Shymko Olha Strategic approach to ensuring the competitiveness of trade enterprises	12
1.3	Sokolova Liudmyla, Ivanova Viktoriia, Veriasova Ganna, Kurdenko Oleksandr Activation of innovative development of industrial enterprises of Ukraine: an actual requirement of the time	17
1.4	Volynets Irina, Shostak Lyudmila Approaches to business potential assessment	21
2	SECTION 2. ECONOMICS OF INDUSTRIES	27
2.1	Vysochan Oleg, Vysochan Olha, Hyk Vasyl Main characteristics and role of non-budget non-profit organizations in the economy of Ukraine	27
2.2	Zakharin Sergii, Smyrnov Yevhen, Shevchenko Iryna, Shvydanenko Genefa Problems and prospects for development tourism business in Ukraine	33
3	SECTION 3. ECONOMY OF MANAGEMENT AND ADMINISTRATION OF THE INDUSTRY	49
3.1	Oleynik Ol`ga Social and economic development of a country; influencing of trust and distrust to the processes applied to grow economy indices such as gdp, import, export	49

3.2	Sharko Vitalii, Ternova Alla Information instrumentalities in the marketing and logistic activity of an industrial enterprise	54
4	SECTION 4. MONEY, FINANCE AND CREDIT	60
4.1	Svitlichna Viktoriya complaints: the essence and order of organization in the functioning of banking institutions	60
4.2	Chmutova Iryna, Bezrodna Olena development of a risk-based financial security management strategy for the bank	71
4.3	Drahan Oksana, Tkachenko Kateryna risk-management system of credit-investment activities in banks	82
4.4	Vlasiuk Svitlana, Tsymbalyuk Yuriy, Rolinskyi Oleksandr the ways of activation of insurance companies' investment activities in Ukraine	86
5	SECTION 5. ECONOMY AND MANAGEMENT OF STATE GRATITUDE	93
5.1	Kuzmin Oleh, Zhuk Liliia, Glushko Oleh, Stanasiuk Nataliia corporate social responsibility: reporting standarts and norms	93
6	SECTION 6. DEMOGRAPHY, LABOR ECONOMICS, SOCIAL ECONOMY AND POLITICS	107
6.1	Moroz L., Panas Ya. human resources management of the enterprise as a factor of increasing labor productivity	107
7	SECTION 7. ECONOMY AND ENTREPRENEURSHIP	114
7.1	Oliynyk Tatiana, Popova Alexandra Business activity and entrepreneurship of economic systems in line with innovation and investment development	114

individuals), which will form the necessary resource base for credit and investment activities; introduction of state support and guarantees of financial stability of enterprises implementing investment projects, which will help reduce the level of risks of investment loans of banks and, accordingly, the interest rate on them, which will increase their volume.

Credit and investment activities of banks are an important source of development of the real sector of the economy. However, the state of banking and investment activities in Ukraine in recent years indicates an insufficient level of its development. Credit and investment activities of banks are an important source of development of the real sector of the economy, providing a close link between the sectors of legal entities, individuals and banking institutions. However, a study of the state of bank investment lending in recent years indicates an insufficient level of development in this area.

Considering the measures that will increase the scale of credit and investment activities of banks, it should be noted that, first of all, stimulating this area should begin with creating stable conditions for economic development by building a stable regulatory framework and tax regime, maintaining financial stability of investment projects, and also the development of a clear mechanism for reducing the risk of bank investment lending. For the prospects of further research, it is important to improve the mechanism of investment bank lending and the development of risk assessment models for investment projects for different participants.

4.4 the ways of activation of insurance companies' investment activities in Ukraine

Сучасні тенденції розвитку фінансового ринку, а також специфічні особливості діяльності страхових компаній обумовлюють необхідність пошуку альтернативних шляхів примноження страхових резервів. Так, в умовах недостатності фінансових ресурсів одним із основних джерел наповнення капіталу страхової компанії виступає інвестиційна діяльність. Страхова та

інвестиційна діяльність завжди перебували в увазі основі економічної науки. Передусім це зумовлено тим, що інвестиції є головним джерелом розвитку економіки, а сама ж інвестиційна діяльність впливає на діяльність та розвиток України в цілому. Головними учасниками на інвестиційному ринку є страхові компанії, що є потужними інституційними інвесторами та пропонують страховий захист від потенційних втрат, які можуть бути наслідком несприятливих та непередбачуваних факторів.

Страхові компанії в багатьох країнах забезпечують суб'єктам підприємницької діяльності (як юридичним, так і фізичним особам) страховий захист від фінансових ризиків, фізичним особам захист їх майнових інтересів, виступають найважливішими інституційними інвесторами, що ефективно та результативно акумулюють кошти та управляють активами, а також володіють значним інвестиційним капіталом, який виконує роль світової подушки фінансової стабільності та безпеки економіки розвинених країн.

Регулювання діяльності страхових компаній в різних країнах світу, провадиться відповідно до чинних нормативних умов, тієї чи іншої країни. Так, страхування у США є сферою, що знаходиться в компетенції кожного окремого федерального штату (питання щодо ліцензування) і одночасно федерального уряду США (оподаткування, антимонопольне регулювання). Повноваження федерального уряду у цій галузі обумовлені законом Маккарена-Фергюсона 1945 року [104].

У Франції, провели кодифікацію законодавчих документів, так як сукупність діючих нормативно-законодавчих документів, що регламентують технічну сторону страхових операцій, стала занадто різноманітною [105].

Ринок страхування у Німеччині знаходиться під жорстким контролем держави. Всі чинні національні й іноземні страхові компанії підлягають обов'язковому державному страховому нагляду Федерального відомства нагляду за діяльністю страхових компаній (BAV), який знаходиться в Берліні. Основна мета діяльності BAV – захист інтересів страхувальників [106].

Досвід інвестиційної діяльності страхових компаній європейських країн та

страховиків США свідчить, що у даних країнах вироблено правила діяльності та норми для страхових організацій у сфері розміщення тимчасово вільних коштів. Специфіка державного регулювання інвестиційної діяльності європейських та американських страхових компаній впливає на процес формування ефективного інвестиційного портфеля в країнах Європейського союзу та США. У розвинених країнах інвестиційна діяльність страховиків розглядається як ключове джерело інвестицій, необхідних для відновлення та зростання національної економіки держави. Основними принципами розміщення страхових резервів в світі є надійність та прибутковість. В Україні інвестиційна діяльність для страхових організацій не є основною, це пояснюється певними особливостями розвитку вітчизняного фінансового ринку.

Варто відмітити, що у країнах членах Європейського союзу регулювання інвестиційної діяльності страхових компаній провадиться на двох рівнях: директивами ЄС та державним регулюванням конкретної країни з метою захисту своїх національних страхових компаній. Розглянемо напрями регулювання інвестиційної діяльності страхових компаній країн членів ЄС (рис. 1).



Рис. 1. Напрями регулювання інвестиційної діяльності страхових компаній країн членів ЄС

Провідними принципами, що характеризують процес інвестицій страхових компаній країн членів Європейського союзу є відповідність валюти (валюта інвестицій повинна відповідати валюті страхових зобов'язань), диверсифікації (не повинно бути надмірної залежності від якої-небудь однієї категорії активів, якого-небудь одного інвестиційного ринку або окремого капіталовкладення) та локалізації (вимагає, щоб активи, призначені для страхових виплат, інвестувалися в основному на території ЄС або в країні – учасниці договору ЄС).

Загалом, проаналізувавши ринок страхових послуг США, Франції, Німеччини варто відмітити, що процес регулювання у них більш сприятливий до страхових компаній, а ніж в Україні. Загальний інвестиційний портфель страхових компаній в Європі зріс на 1,2% у 2017 році до 10226 мільярдів євро, це обумовлено зростанням портфелів, якими управляють страховики у Франції (+ 3,3%), Великобританії (+ 3,5%), Італії (+ 5,1%) та Швейцарії (+ 1,2%) [107]. Слід зазначити, що на таке зростання вплинув як на макроекономічний розвиток, так і ряд інших факторів, таких як: ставки грошово-кредитної політики, які безумовно мають вплив на рівні страхових премій, що надаються страховикам для інвестування; рівень виплат; розвиток кредитно-фінансових ринків, який має безпосередній вплив на результативність активів та на якісні показники компанії в ринковому середовищі; діюча система державного регулювання розміщення страхових резервів, які не відповідають реаліям ринку; обмеженість напрямів інвестування; мінливість нормативних актів.

Вищевикладене дозволяє виділити три взаємопов'язані характеристики щодо розвитку інвестиційної діяльності страховиків розвинених країн:

- концентрація та централізація капіталу, що дозволяє страховим компаніям збільшити капітал, підвищити конкурентоспроможність і отримати визнання у світовому співтоваристві;
- різноманітність сфери діяльності (страхові компанії прагнуть не тільки займатися основною страховою діяльністю, але й проводити активну

інвестиційну політику (кредитні операції з цінними паперами, з нерухомістю, наданням послуг у обробці економічної інформації));

- інтернаціоналізація страхових компаній з встановлення тісних та стійких коопераційних зв'язків з метою здійснення страхових та інших фінансових операцій, що вимагає значних капіталовкладень (деякі страхові фірми беруть участь у готельному та туристичному бізнесі тощо).

У інвестиційному портфелі європейських страховиків частка боргових цінних паперів та акцій може змінюватися під впливом ринкових умов. У періоди фінансової кризи, частка боргових цінних паперів в інвестиційному портфелі зростає, на противагу цьому, в періоди економічного піднесення зростає частка акцій та інших цінних паперів зі змінною прибутковістю.

Аналіз та оцінка розвитку інвестиційної діяльності страхових компаній України, свідчить про недостатню ефективність інвестиційної функції страхування, що знаходить своє відображення у структурних особливостях та дохідності інвестицій. Це викликано внутрішніми (недостатність ресурсної бази, висока рентабельність страхових операцій) та зовнішніми чинниками (інфляція, нерозвиненість вітчизняного кредитно-фінансового ринку, недосконалість системи державного регулювання інвестиційної діяльності страхових компаній тощо).

Підвищення платоспроможності страхових компаній України є необхідною умовою зростання довіри до страхування, упередження порушення прав споживачів страхових послуг та розвитку страхового ринку. Страхування повинно (і має можливості) підвищувати добробут населення та внести свій вагомий внесок у економічне зростання країни.

За відсутності на страховому ринку України привабливих інвестиційних інструментів, інвестиційна діяльність страхових компаній не буде приносити очікуваний ефект. Завадити здійсненню тактичних та стратегічних планів, також можлива за реалізації низки ризиків, які притаманні вітчизняним страховикам, зважаючи на вище зазначене нагальною є потреба впровадження компаніями дієвої системи ризик-менеджменту та напрямів удосконалення

інвестиційної діяльності страхових компаній України, а саме:

- максимізація прибутковості і ліквідності інвестицій при мінімізації ризику з метою безперервного забезпечення і підтримки платоспроможності, недопущення знецінення інвестованого капіталу інфляцією, зростання конкурентоспроможності на страховому ринку і підвищення ефективності діяльності;

- забезпечення конкурентоспроможності вітчизняних страховиків, перерозподіл інвестиційних потоків, а також стимулювання інвестиційних вкладень в розвиток національної економіки та інтеграцію в світову;

- підвищення рівня довіри, лояльності і збільшення попиту на страхові послуги

Формування в Україні ринкової економіки, побудова соціально-орієнтованого господарства, посилення стабілізаційних процесів у здійсненні структурних перетворень в економіці потребують удосконалення механізму інвестиційної діяльності страхових компаній, пошуку джерел для забезпечення ефективного функціонування ринку страхових послуг з урахування міжнародного досвіду, застосування фінансових інструментів щодо управління економічними процесами.

Незважаючи на певні здобутки на ринку страхових послуг України, варто зазначити, що все ж таки присутні певні недоліки, фактична наявність яких вказує на формування стратегічних основ для розвитку інвестиційної діяльності. Вважаємо за необхідне, для подолання існуючих негативних факторів, які мають місце на страховому ринку України та для ефективного і результативного функціонування вартим є розробка та впровадження низки заходів: застосування новітніх технологій та впровадження інновацій в страхову діяльність; вдосконалення нормативно-законодавчої бази; адаптування міжнародних стандартів ведення страхової діяльності до умов господарювання в Україні; оцінка результативності та ефективності стратегії розвитку страхового ринку України; проведення низки просвітницьких заходів

серед населення з метою популяризації страхових послуг для відновлення довіри.

REFERENCE

1. Терещенко О.О. Фінансовий контролінг / О.О. Терещенко, Н.Д. Бабяк. – К.: КНЕУ, 2013. – 407с.
2. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента/ И.А. Бланк. – К.: Ника-Центр, 1999. –Т1., – 592с.
3. Тарасюк М. В. Контроль та аналіз в системі контролінгу в управлінні торго-вельними мережами / М. В. Тарасюк // Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку. – 2009. – № 657. – С. 107-112.
4. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: Навч. посібник. —К.: КНЕУ, 2003. —554 с.
5. Островська О.А. Економічна безпека та місце інноваційних діагностичних продуктів у її забезпеченні / О.А.Островська, О. Б. Соколова // Науковий збірник «Наукові праці НДФІ». - 2011. - випуск 3 (56). - С. 110 – 120.
6. Терещенко О.О. Антикризове фінансове управління на підприємстві: [монографія] / О. О. Терещенко. – К. КНЕУ, 2008. – 268с. 7. Антикризове управління підприємством: Навч. посіб./ З.Є. Шершньова, В.М. Багацький, Н.Д. Гетманцева; За заг. ред. З.Є. Шершньової. - К.: КНЕУ, 2007. - 680 с.
7. Шимко О. В. Організаційно-економічний механізм забезпечення конкурентоспроможності роздрібних торговельних підприємств // Бізнес Інформ. 2015. №9. С. 212–217
8. Криворучко О. С. Теоретичні аспекти конкурентоспроможності торговельних підприємств //Інноваційна економіка. 2015. Вип.2. С.95-100.
9. Якименко Н., Федорова В. Конкурентні переваги підприємств торгівлі // Вісник економіки транспорту і промисловості. 2014. № 47. С. 116–121.
10. Bezzub, I. Suchasnyi stan i perspektyvy ukrainiskoi yevrointehratsii [Current state and prospects of Ukrainian eurointegration]. Available at: http://nbuviap.gov.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=1209:suchas-nij-stan-i-perspektivi-ukrajinskoji-evrointegratsiji&catid=8&Itemid=350 (accessed 23 May 2020). [in Ukrainian].

11. Tsiatkovska, A. M. (2019) Yevrointehratsiina stratehiia Ukrainy: geneza ta osoblyvosti realizatsii [Ukraine eurointegration strategy: genesis and implementation features]. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/evrointegratsionnaya-strategiya-ukrainy-genezis-i-osobennosti-realizatsii> (accessed 23 May 2020). [in Ukrainian].
12. Yermolaiev, A., Klymenko, I., Shcherbyna, V., Denysenko, S., Poliakov, L. (2016). Ukraina-YeS: nastupni dvadtsiat piat rokiv [Ukraine-EU: the next twenty-five years]. Available at: <http://newUkraineinstitute.org/media/news/612/file/Ukraine%20EU.pdf> (accessed 23 May 2020). [in Ukrainian].
13. Heyets, V. M. (2015) Bariery na shliakhu rozvytku promyslovosti na innovatsiinii osnovi ta mozhlyvosti yikh podolannia [Barriers on a way of development of the industry on the innovative basis and possibilities to overcome them]. In *Ekonomika Ukrainy*, 1, 4-25. [in Ukrainian].
14. Yurynets, Z. V. (2016) Formuvannia innovatsiinykh stratehii: teoriia, metodolohiia, praktyka [Formation of innovation strategies: theory, methodology, practice]: monohrafiia. Lviv Ukraine: SPOLOM. [in Ukrainian].
15. Illiashenko, N. S. (2019) Upravlinnia vyperedzhaiuchym innovatsiinym rozvytkom promyslovykh pidpriemstv [Management of advanced innovative development of industrial enterprises]: monohrafiia. Sumy Ukraine: Trytoriia. [in Ukrainian].
16. UKRAINA 2030: Doktryna zbalansovanoho rozvytku. Vydannia druhe [UKRAINE 2030: The Doctrine of balanced development. Second edition]. Available at: <http://econom.chnu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/03/E-Book-Doctrine-2030.pdf> (accessed 24 May 2020). [in Ukrainian].
17. Naukova ta innovatsiina diialnist Ukrainy. Statystychnyi zbirnyk [Scientific and innovative activity of Ukraine. Statistical collection]. Available at: http://www.ukrstat.gov.ua/druk/publicat/kat_u/2019/zb/09/zb_nauka_2018.pdf (accessed 24 May 2020). [in Ukrainian].

18. Макарова Г.С., Форми оцінки економічного потенціалу підприємства. Економіка підприємства та управління виробництвом. – 2011 – №5, с. 89-92.
19. Федонін О.С, Рєпіна І.М., Олексюк О. І.Потенціал підприємства: формування та оцінка: Навч. посібник. — К.: КНЕУ, 2004. — 316 с.
20. Мартиновський В.С., Кравець В.Г. Методичні підходи до оцінки економічного потенціалу підприємства. Економіка харчової промисловості. – Том 7, Випуск 3/2015. Електронний ресурс. Режим доступу: [file:///C:/Users/user/Downloads/51389-102664-1-PB%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/user/Downloads/51389-102664-1-PB%20(1).pdf)
21. Яремко І.І. Сутність та методичні підходи до оцінки потенціалу сучасних економічних систем. Економіка і суспільство. Випуск №20/2019. Електронний ресурс. Режим доступу: http://www.economyandsociety.in.ua/journal/20_ukr/59.pdf.
22. Витвицька У.Я., Штим Ю.В. Рейтингова оцінка фінансового потенціалу підприємства. Науковий вісник Херсонського державного університету. Випуск 30. Частина 4. 2018. Електронний ресурс. Режим доступу: <file:///C:/Users/user/Downloads/348-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-804-1-10-20190529.pdf>
23. Височан, О.О. (2016). Витрати на фандрайзинг як вагомий складник трансакційних витрат організацій неприбуткового сектору економіки. *Вісник Одеського національного університету. Серія: Економіка*, 21-9, 133-137.
24. Височан, О.О. (2017). Небюджетні неприбуткові організації в Україні: поняття, класифікація, законодавче регулювання. *Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії*, 3, 142-147.
25. Cagney P. (2010). *Nonprofit Consulting Essentials: What Nonprofits and Consultants need to Know*. San Francisco: John Wiley and Sons.
26. Манахова И.В. (2008). Роль и функции НКО в повышении общественного благосостояния. *Ученые записки ОГУ. Серия: Гуманитарные и социальные науки*, 3, 26-30.

27. *Combating Discrimination: A Training Manual*. (2011). Directorate-General for Employment, Social Affairs and Equal Opportunities, European Commission.
28. Barna M.Y. Osnovni tendenciï upravlinnya turistichnoyu diyal'nistyu v Ukraïni / M.YU.Barna, I.I.Tuchkovs'ka // *Pidpriemnictvo i tovgivlya*. – 2016. – Vip.20. – S. 5-8.
29. Gerasimenko V.G. Upravlinnya nacional'nim turizmom v konteksti mizhnarodnogo dosvidu / V.G.Gerasimenko, S.S.Galasyuk // *Visnik DITB*. - 2008. – Vip. 12. – S. 160-167.
30. ZakonUkraïni «Proturizm» [elektronnijresurs]. – dostupnij z: rada.gov.ua
31. Zakharin S.V. Formuvannya intelektual'nogo kapitaluy akorientiru pravlinnya komercij noyu diyal'nistyu turistichnogo pidpriemstva / S.Zaharin, M.Bajkov / *Molodijvchenij*. – 2015. - № 9. – S. 50-62.
32. Zakharin S.V. Stalij rozvitok sferi turistichnih poslug: global'ni tendenciï, mizhnarodna vzaemo diya, urokidlyaUkraïni / Zaharin S.V., Sobol' V.P., Mel'nik YU.R. // *Ekonomichnij visnik universitetu*. - 2013. - № 20/3. - S. 297-303.
33. Zakharin S.V. Derzhavne reguluvannya inozemnogo investuvannya / S.V.Zaharin // *FinansiUkraïni*. – 2002. - № 1. – S. 92-101.
34. Subota M.V. Strategichni orientiri derzhavnoï politiki stimulyuvannya rozvitku kurortnoï diyal'nosti / M.V.Subota // *Ekonomichnij visnikuniversitetu*. – 2013. - № 20/2. – S. 353-358.
35. Subota M.V. Innovacijnipidhodidostimulyuvannyarozvitkukurortiv / M.V.Subota // *Probleminauki*. – 2012. - № 12. – S. 28-32.
36. Tkachenko T.I. Stalijrozvitokturizmu: teoriya, metodologiya, realiïbiznesu / T.I.Tkachenko [monografiya]. – K.: KNTEU, 2009. – 463 s.
37. Turizm v Ukraïni / DerzhavnasluzhbastatistikiUkraïni. [elektronnijresurs]. – dostupnij z: ukrstat.gov.ua
38. Grand definition dictionary of Russian language by D.N. Ushakov [on line]. Available at: <https://ushakovdictionary.ru/word.php?wordid=12890> (Accessed 30 Oct. 2019).

39. Altman Y. and Kubiniy N.Yu. (2016), Vidy doveriya i ikh otsenka [Types of trust and methods of assessment], Uzhgorod University Scientific Bulletin, Series economy, issue № 2 Chapter 4 “Economy of enterprises and industries, PP. 148-152 [on line]. Available at: <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/15466/1/%D0%92%D0%98%D0%94%D0%AB%20%D0%94%D0%9E%D0%92%D0%95%D0%A0%D0%98%D0%AF%20%D0%98%20%D0%98%D0%A5%20%D0%9E%D0%A6%D0%95%D0%9D%D0%9A%D0%90.pdf> (Accessed 30 Oct. 2019).

40. Oleynik O. Ways of defining the level of trust: how do semiotics and hermeneutics influence such notions as trust and confidence, belief? p.309-312 European integration choice of Ukraine and problems of macroeconomics: XXVIII International scientific-practical conference of young scientists and students: abstracts, Dnipro, December 5, 2019 [Electronic resource]. - Dnipro: Alfred Nobel University, 2019. - 476 p. ISBN 978-966-434-469-9

41. Online source: <https://finance.liga.net/ekonomika/novosti/chetvertaya-chast-vvp-ukrainy-nahoditsya-v-teni-issledovanie-ey>

42. Online source: <https://seosait.com/dinamika-vvp-ukrainy-s-2002-po-2016-gody/>

43. Bauersoks D, Kloss D. (2008) Logistika: Integrirovannaya tsep postavok. Moskva : Olimp-Biznes. p. 640. [in Russian].

44. Budrin A. G., Nemchin A. M., Tatarenko V. N. (2012) Problemy marketinga. Logistika: Marketing v kontekste polidisciplinarnogo podhoda k izucheniju. [Marketing problems. Logistics: Marketing in the context of a multidisciplinary study approach]. Problemy sovremennoj jekonomiki [Problems of the modern economy], № 1. 193–195. [in Russian].

45. Gadzhinskij A. M. Vzaimosvjaz' logistiki i marketinga [The relationship of logistics and marketing]. http://www.elitarium.ru/vzaimosvjaz_logistiki_marketinga/ (reference date: 20.02.2020). [in Russian].

46. Kirichenko A. A. Menedzhment vneshnejekonomicheskoy dejatel'nosti

[Management of foreign economic activity]. <<http://lybs.ru/index-10314.htm> (reference date: 02.01.2020)>, [in Russian].

47. Kirjukov S. I. Organizacija, planirovanie i kontrol' marketingovoj logistiki [Organization, planning and control of marketing logistics]. <http://www.elitarium.ru/organizacija_marketingovoj_logistiki/> (reference date: 15.02.2020), [in Russian].

48. Kramarenko I.S., Khaustova K.M., Arkhanhelska A.-M.I. Rol investytsii v rozvytku transportno-lohistychnoi systemy ukrainy. [The role of investments in the development of the transport and logistics system of Ukraine]. Ekonomika i suspilstvo. [Economy and society], vol. (20), pp. 456-462.

49. Loianych G.S. (2018) Vzaiemodiia marketynhovykh ta lohistychnykh tekhnolohii na pidpryemstvi. [Interaction of marketing and logistic technologies on the enterprise]. Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu Serii: Ekonomichni nauky. [Newsletter of Khmelnytskyi National University Group: Economic Sciences], № 5. V.2. 169-172.

50. Sharko V.V. (2018) Lohistychni kontseptsii ta tekhnolohii na promyslovomu pidpryemstvi: systematyzatsiia ta yikh osoblyvosti [Logistic concept and technology on industrial production: systematization of these special features]. Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu Serii: Ekonomichni nauky [Newsletter of Khmelnytskyi National University Group: Economic Sciences]. №1. V.6. 19-26.

51. Sharko V.V. (2018) Marketynhovi mekhanizm upravlinnia v stratehii innovatsiinoho rozvytku pidpryemstva. [Marketing management mechanism in the strategy of innovative development of an enterprise]. Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu Serii: Ekonomichni nauky [Newsletter of Khmelnytskyi National University Group: Economic Sciences], № 6. V.2. 241-246.

52. Chukhrai N.I. (2003), Logistics support innovation enterprises: Methodical recommendations, ["Logistychnе zabezpechennja innovacijnoi dijalnosti pidpryemstva: metodychni rekomendacii"], Under sciences. Ed. EV Krykavsky, Lviv, IRD Sciences of Ukraine, 44 p.

53. Predrag V.I. (2005),"Transport and logistics companies: formation and

functioning", ["Transportno-logistychni systemy pidpryjemstv: formuvannja ta funkcionuvannja"], Monograph, V.I. Predrag, A. Predrag, Poltava, RIO Start, 207 p.

54. Kasian Y. Vzaïemodiïa e-lohistryky ta marketynhovykh komunikatsii vysokotekhnolohichnykh pidpryiemstv u ploshchyni dystrybutsii tsinnosti do spozhyvachiv [Interaction of e-logistics and marketing communications of the high-tech enterprises in the plane of distribution of values to customers]. URL: file:///C:/Users/admin/Downloads/VNULPL_2017_863_12.pdf.

55. Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document The compliance function in banks. Available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs103.pdf>. (accessed 15 April 2020).

56. Derevska O.B. Introduction of the Internal Control System in the Banks of Ukraine // *Problems and Prospects for the Development of the Ukrainian Banking System*: Collection of Abstracts of the 13th All-Ukrainian Scientific and Practical Conference (28–29 October 2010): in 2 volumes Sumy, 2010, vol. 1, pp.59–61.

57. Jury Y., Kufaeva V. Compliance model of the process of ensuring the financial security of a commercial bank // *Problems and prospects of economy and management*, 2016, vol. 2 (6), pp.312-319.

58. Kalinichenko L.L. Theoretical aspects of the functioning of compliance in domestic banks. Available at: http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_06/250.pdf. (accessed 15 April 2020).

59. Kovalchuk O. The Concept of Compliance Control and Features of Compliance Risk Management in Ukrainian Banks // *Youth and the Market*, 2010, №7-8 (66-67), pp. 153-157.

60. Kolyada I.V. The concept and essence of compliance control in domestic economic science and social discourse // *Young Scientist*, 2016, vol. 12.1 (40), pp.791-794.

61. Klyusko L.A. Financial monitoring and compliance control in banks // *Finances, accounting, bank*, 2014, vol. 1 (20), pp. 154-160.

62. Malykhin D.V. Features of the organization of compliance-control in banks // *Internal control in the credit organization*, 2009, № 2, pp. 32-36.

63. Methodological Recommendations on Improving Corporate Governance in Banks of Ukraine: NBU Resolution No. 98 of March 28, 2007, as amended by the NBU Resolution No. 814 of December 3, 2018. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr814500-18>. (accessed 15 April 2020).

64. Omelchuk Ya.A. Prerequisites for the formation of an effective compliance system in Ukrainian banking institutions // *Innovative solutions in modern science*, 2017, vol. 10 (19), pp. 1-18.

65. On approval of the Regulation on the organization of the internal control system in banks of Ukraine and banking groups: Resolution of the Board of the NBU dated 02.07.2019 №88. Available at: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0088500-19>. (accessed 15 April 2020).

66. Pravdyva L. Improving Corporate Governance in Banks and Compliance Risk Management // *Bulletin of the National Bank of Ukraine*, 2011, vol.7, pp. 10–13.

67. Sarahman O.M., Kozyol V. Functioning of compliance control in domestic banking // *Accounting, analysis and audit*, 2015, Issue 2 (112), pp. 88-90.

68. Seleznev M.V. Compliance control in banking. A new approach to risk management. Available at: http://www.buk.irk.ru/library/sbornik_13/selezneva.pdf (accessed 15 April 2020).

69. Sivkov K.O. International Standards of Organization of Compliance Control in Banks // *Eastern Europe: Economics, Business and Management*, 2018, Issue 6 (17), pp. 582-586.

70. Khutorna M.E., Geleverya V.V. Organization of an effective system of compliance control in the bank. Available at: <http://fp.cibs.ubs.edu.ua/files/1502/15hmeoes.pdf>. (accessed 15 April 2020).

71. Tyutsiak A.L., Tyutsiak I.L. Implementation of the compliance Control system in the domestic system of independent financial control and audit // *Scientific and Information Bulletin «Economics»*, 2011, vol. 3, pp. 200–206.

72. Panzaru S. Strategic management in commercial banks / S. Panzaru // *Review of General Management*. – 2011. – Volume 14. – Issue 2. – P.122–129.

73. Ротар Д.А. Концептуальні основи формування стратегій управління

активами і пасивами банківських установ та напрями їх оптимізації // Молодий вчений. – 2014. – №6(2). – С. 18–21.

74. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків» [Електронний ресурс] : Постанова Правління НБУ від 15.03.2004 р. № 104. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04>

75. Бобиль В.В. Фінансові ризики банків: теорія та практика управління в умовах кризи: монографія / В. В. Бобиль. – Дніпропетровськ: Дніпропетр. нац. ун-т залізн. трансп. ім. акад. В. Лазаряна, 2016. – 300 с.

76. Смовженко Т. С. Антикризове управління стратегічним розвитком банку: монографія / Т. С. Смовженко, О. М. Тридід, В.Я. Вовк. – Київ : УБС НБУ, 2008. – 473 с.

77. Управління ризиками банків : монографія у 2 томах. Т. 1 : Управління ризиками базових банківських операцій / [А.О. Єпіфанов, Т.А. Васильєва, С.М. Козьменко та ін.] / за ред. д-ра екон. наук, проф. А.О. Єпіфанова і д-ра екон. наук, проф. Т.А. Васильєвої. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. – 283 с.

78. Григоренко В. М. Формування системи показників для оцінки технологій управління діяльністю банку / В. М. Григоренко // Економічний простір : зб. наук. праць. – м. Дніпропетровськ : ПДАБА, 2014. – № 82. – С. 145–157.

79. Максимова А.В. Методичні підходи до стрес-тестування кредитного ризику банків України [Електронний ресурс] / А.В. Максимова // Ефективна економіка. – 2012. – №4. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=1096>

80. Медведєва І.Б. Стрес-тестування кредитного портфеля банку за макроекономічними параметрами [Електронний ресурс] / І.Б. Медведєва // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – Вип.16. – С.752– 757. – Режим доступу: <http://global-national.in.ua/issue-16-2017>

81. Шульга Н.П. Макроекономічна модель стрес-тестування кредитного ризику банків / Н.П. Шульга, Л.Л. Бесянко // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2013. – Вип. 1. – С. 151–157.

82. Фінансовий механізм управління ліквідністю банку: монографія [Бурденко І.М., Дмитрієв Є.Є., Ребрик Ю.С., Серпенінова Ю.С.]; за заг. ред. к.е.н. Ю.С. Серпенінової. – Суми: Університетська книга, 2011. – 136 с.

83. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>

84. Кизим Н.А., Благун И.С., Зинченко В.А., Чанг Хонг Вен. Моделирование банкротства коммерческих банков. – Х.: ИД «ИНЖЕК», 2003. – 220 с.

85. Чмутова І. М. Ризик-орієнтований підхід до формування фінансової стратегії банку / І. М. Чмутова, В. С. Харитонova // Економіка розвитку. – 2017. – № 4 (84). – С. 59-67.

86. Плюта В. Сравнительный многомерный анализ в экономических исследованиях: методы таксономии и факторного анализа / В. Плюта ; пер. с пол. В.В. Иванова; науч. ред. В.М. Жуковской. – М. : Статистика, 1980. – 151 с.

87. Гліненко Л.К. Матричні технології формування стратегій підприємства / Л.К. Гліненко // Маркетинг і менеджмент інновацій. – 2011. – №3. – Т.1. – С. 136-140.

88. Селезньова Г.О. Розробка алгоритму вибору конкурентної стратегії підприємства / Г.О. Селезньова, В.В. Сиров // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2016. – Вип. 10. – С. 500-504.

89. Харківський Д.Ф. Розробка стратегії досягнення конкурентних переваг / Д.Ф. Харківський, Л.І. Коваль // Економіка харчової промисловості. – 2011. – №3. – С.40–44.

90. Хоменко О. І. Види стратегій та інструментарій вибору стратегії розвитку підприємства / О. І. Хоменко // Управління розвитком. – 2015. – №3. – С. 131-137.

91. Бобиль В. В. Обґрунтування інструментів управління банківськими ризиками в умовах фінансової кризи / В. В. Бобиль // Економічний вісник

НТУУ «КПІ» : збірник наукових праць. – 2013. – № 10. – С. 122-128.

92. Болгар Т. М. Роль і місце фінансової безпеки у комплексі фінансової безпеки держави / Т. М. Болгар // Вісник Східно-українського національного університету ім. Володимира Даля. – Луганськ, 2007. – Ч. 2. – С. 17-22.

93. Ансофф И. Новая корпоративная стратегия / И. Ансофф. – СПб. : Питер, 1999. – 416 с.

94. Porter M. Competitive strategy : techniques for analyzing industries and competitors / Michael E. Porter. – New York : Free Press, 1980. – 396 p.

95. Шершньова З. Є. Стратегічне управління : Підручник. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К. : КНЕУ, 2004. – 699 с.

96. Томпсон мл. А. А. Стратегический менеджмент : концепции и ситуации для анализа / А. А. Томпсон, А. Дж. Стрикленд III; пер. с англ. – 12-е издание. – М. : Издательский дом «Вильямс», 2006. – 928 с.

97. ADL матрица для определения вектора развития компании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://powerbranding.ru/biznes-analiz/adl-matrica/>

98. Загорулько А. В. Чисельні методи у механіці: навчальний посібник / А.В. Загорулько. – Суми : Вид-во СумДУ, 2008. – 186 с.

99. Krikliy O.A., Maslak N.H., Pozhar O.M. and others. Banking management: issues of theory and practice. Monograph. Amounts: UABS NBU. 2011. 152p.

100. Epifanov A.O., Vasilieva T.A., Kozmenko S.M. and others. Bank risk management: a monograph in 2 volumes. Vol. 1: Risk management of basic banking operations. For order. Dr. Econ. Sciences, Prof. A.O. Epifanova and Dr. Econ. Sciences, Prof. T.A. Vasilieva. Amounts: UABS NBU. 2012. 283 p.

101. Kolodizev O.M., Vlasenko N.M. Credit and investment activities of banks in Ukraine: current status and prospects. Business inform. Issue 11. 2013. pp. 342-347.

102. Aleskerova Y.V. Lending and investment activities of banks in Ukraine. *Global and national economic problems*. Issue 18. 2018. pp. 436-438.
103. Official site of the National Bank of Ukraine. URL: <https://www.bank.gov.ua>. (appeal date: 15.11.2019).
104. The McCarran-Ferguson Act: Implications of repealing the insurers' antitrust exemption URL: www.gpo.gov
105. Кочетков А. Страховой рынок Франции, 2004 URL: articles.excelion.ru
106. Пацурія Н., Белова О., Безручко Ю. Правове регулювання страхування та роздрібних фінансових послуг в Європейському Союзі та в Україні: порівняльно-правовий аналіз. Київ 2007. 196 с.
107. Костерчук К. А. Вимоги до інвестиційної діяльності страхових компаній України. Вісник № 18: 2018. URL: <https://is.gd/f6xCaG>.
108. Korpus J., *Intangible resources in the optics of strategic fields of competition*, in: *Strategic fields of competition*, ed. Poniatowska-Jaksch M., Warsaw School of Economics, Warsaw, 2016.
109. Szablewski A., *Maximizing value and corporate social responsibility in: Valuation and management of company value*, ed. A. Szablewski, R. Tuzimek, Poltext, Warsaw, 2008.
110. Zuzek D., *Corporate social responsibility and sustainable development of enterprises*, Scientific notebooks of the Malopolska University of Economics in Tarnuw, T. 21, No. 2, December, 2012.
111. Johann M., *The Role of Public Relations Tools in Creating an Image of a Socially Responsible Company*, Jubilee Scientific Book, Burgas Free University, 2013.
112. Wojcik P., *How Creating Shared Value Differs From Corporate Social Responsibility*, *Journal of Management and Business Administration*. Central Europe, Vol. 24, No, 2, 2016.
113. Social and Environmental Responsibility and the Small Business Owner, report of Federation of Small Businesses, 2008.

114. Macuda M., *Accounting for social responsibility - reporting environmental issues*, *Studia Oeconomica Posnaniensia*, 2015, vol. 3, no. 1, pp. 97-111.
115. *GRI G4 Guidelines and ISO 26000:2010 How to use the GRI G4 Guidelines and ISO 26000 in conjunction*, Global Reporting Initiative and ISO 26000 Post Publication Organization, January 2014.
116. *Social Accountability 8000 International Standard*, Social Accountability International, June 2014.
117. *Account Ability Principles Standard (AA1000APS)*. Account Ability UK, London 2008.
118. Komisja Europejska, Komunikat Komisji do Parlamentu Europejskiego, Rady, Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego i Komitetu Regionów dnia 25.10.2011. Odnowiona strategia UE na lata 2011–2014 dotycząca społecznej odpowiedzialności przedsiębiorstw, Bruksela, KOM (2011) 681 wersja ostateczna.
119. European Commission, Communication from the Commission to the European Parliament, the Council, the European Economic and Social Committee and the Committee of the Regions on 25.10.2011. A renewed EU strategy for 2011-2014 on corporate social responsibility, Brussels, COM (2011) 681 final.
120. Odriozola Maria D., Baraibar-Diez Elisa, *Is Corporate Reputation Associated with Quality of CSR Reporting? Evidence from Spain*, *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*, Wiley Online Library 2017.
121. Mikhailovskaya O.V. (2008). *Operatsiynyy menedzhment: navchal'nyy posibnyk* [Operational management]. - Kyiv.: Condor. [in Ukrainian].
122. Mopoz J.I. (2019). *Working capacity and labor productivity as components of a competitive employee of the enterprise*. Scientific economic journal «Intellect XXI». Kyiv: National University of Food Technologies, NGO "Institute of Competition Problems. N 4. - PP. 58–63. [in Ukrainian].
123. Ilyenkova N.D. (1997). *Demand: analysis and management*. Edited by I.K. Belyaevskogo. Moscow: Finance and Statistics. [in Russian].

124. Мороз Л.І. (2017). *Influence of social-labor relations on effectiveness increase of social processes and production of enterprises/* Collective Monograph Correlation between individual and collective needs in the context of improving the effectiveness of social processes.– London: IASHE. PP. 73-76. [in Ukrainian].
125. Petrunya Yu.E, Govorukha V.B., Litovchenko B.V. (2011). *Making management decisions*. 2nd edition. Kyiv: Center for Educational Literature. [in Ukrainian].
126. Boychik I.M. (2006). *Economics of the enterprise*, 2nd ed. and altered. K. : Atica. [in Ukrainian].
127. Гамма Т.М. Проблеми розвитку підприємництва в економічних системах / Т.М. Гамма // Економічні інновації. – 2018. – № 59. – С. 88-94.
128. Коваленко Г.М. Формування інноваційного потенціалу підприємств малого та середнього бізнесу // Энергосбережение. Энергетика. Энергоаудит. 2012. № 9 (103). Доступ в режиме PDF: http://vestnik.kpi.kharkov.ua/fales/Наукова_періодика/eee/2012/9/18166.pdf.
129. Котляревський О. Інноваційно-інвестиційна складова мотиваційного механізму розвитку підприємництва / О. Котляревський // Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету. Серія: Економічні науки. Вип. 43, Ч. II / М-во освіти і науки України, Черкаський державний технологічний університетт. – Черкаси: ЧДТУ, 2016. – С.75-81.
130. Супрун Н.А. Корпоративна соціальна відповідальність як чинник соціального залучення (в контексті цілей стратегії «Europe-2020») / Н.А. Супрун // Український соціум. – 2015 – № 2(45). – С. 163-176.
131. Тарасенко І.О. Інноваційна складова в системі забезпечення ділової активності вітчизняних підприємств / І.О. Тарасенко, Т.М. Нефедова // Вісник Київського національного університету технологій. – 2012. – № 4(66). – С. 206-212.
132. Шара Є.А. Інвестиційно-інноваційна привабливість регіонів України за умов інтеграційного розвитку : автореф. дис. ... канд. екон. наук : 08.00.05 / Шара Є.А. – Донецьк, 2012.

133. Юринець З. В. Взаємозв'язок рівнів конкурентоспроможності крізь призму створення інновацій / З.В. Юринець // Економічний простір : Збірник наукових праць. – № 75. – Дніпропетровськ : ПДАБА, 2014. – С. 141-149.
134. Global Innovation Index 2019. URL: https://www.wipo.int/edocs/pubdocs/en/wipo_pub_gii_2019.pdf
135. Global Competitiveness Index 4.0. URL: <http://reports.weforum.org/global-competitiveness-report-2019/>
136. The official web-site of The World Bank. URL: <http://www.worldbank.org/>
137. Скоробогатова Н. Є. (2019). Концептуальні засади формування сталого розвитку суспільства в контексті Індустрії 4.0. *Економічний вісник НТУУ «КПІ»*. DOI: <https://doi.org/10.20535/2307-5651.16.2019.182748>
138. Skorobogatova N. Ye. (2020). Competitiveness of Ukraine in Industry 4.0: problems and prospects. Міжнародне науково-технічне співробітництво: принципи, механізми, ефективність : зб. наук. пр. XVI (XXVIII) Міжнар.наук.-практ.конф., 12-13 березня 2020 р. Київ. URL: <http://istc.kpi.ua/proc/article/viewFile/198681/198868>