

СЛАВА УКРАЇНІ! ГЕРОЯМ СЛАВА!



АНАЛІТИК
АУДИТОРСЬКА ФІРМА



ЕКОНОМІКА ФІНАНСИ ПРАВО

ЩОМІСЯЧНИЙ ІНФОРМАЦІЙНО-АНАЛІТИЧНИЙ ЖУРНАЛ

№ 3'2024

(видається з 1994 року)

ISSN 2786-5517 (Online), ISSN 2409-1944 (Print)

<https://doi.org/10.37634/efp.2024.3>

Журнал включено до переліку наукових фахових видань України, в яких можуть публікуватися результати дисертаційних робіт на здобуття наукових ступенів доктора і кандидата з економічних і юридичних наук

Наказ Міністерства освіти і науки України від 02 липня 2020 р. № 886 (економічні науки).

Наказ Міністерства освіти і науки України від 24 вересня 2020 р. № 1188 (юридичні науки).

Рішення Аудиторської палати України від 21.12.2017 р. № 353/10 (облік та аудит).

Реєстраційне свідоцтво КВ № 21620-11520ПР від 12 жовтня 2015 р.

Журналу присвоєно міжнародний ідентифікаційний номер ISSN 2409-1944 та включено до міжнародної наукометричної бази Index Copernicus.

Префікс doi журналу: 10.37634/efp.

Повний або частковий передрук матеріалів журналу допускається лише за згодою редакції.

Відповідальність за добір і викладення фактів несуть автори. За зміст та достовірність реклами несе відповідальність рекламодавець.

Підписано до друку 29.03.2024

Формат 60×84/8

Наклад – 250 прим.

Адреса редакції: вул. Хрещатик, 44, м. Київ, 01001

Телефони: (050) 735-43-41, (096) 221-88-61

Факс: (044) 278-05-88

E-mail: efp.redaktor@gmail.com

Сайт: www.efp.in.ua

Засновники:

Аудиторська фірма "Аналітик" спільно з Національною академією внутрішніх справ України

Статті обов'язково проходять

відбір, внутрішні і зовнішні рецензування

Рекомендовано до друку та до поширення через мережу Інтернет Вченою радою Національної академії внутрішніх справ України (Протокол № 3 від 20 березня 2024 р.).



Суб'єкт видавничої справи

© "Аналітик", 2024
© "Економіка. Фінанси. Право",
2024

Типографія: ТОВ "Міжнародний бізнес центр"

GLORY TO UKRAINE! GLORY TO THE HEROES!



АНАЛІТИК
АУДИТОРСЬКА ФІРМА



ECONOMICS FINANCES LAW

MONTHLY INFORMATIONAL AND ANALYTICAL JOURNAL

№ 3'2024

(issued from 1994)

ISSN 2786-5517 (Online), ISSN 2409-1944 (Print)

<https://doi.org/10.37634/efp.2024.3>

Journal is included in the list of scientific professional editions of Ukraine, which can be published results of dissertations for the degree of doctor and candidate (PhD).

Order of Ministry of Education and Science of Ukraine № 886 of July 02, 2020 (economic sciences).

Order of Ministry of Education and Science of Ukraine № 1188 on September 24, 2020 (legal sciences).

Order of Audit Chamber of Ukraine № 353/10 on December 21, 2017 (accounting and audit).

Registration Certificate – KV № 21620-11520PR on October 12, 2015.

Journal is awarded the international identification number ISSN 2409-1944 and included in the international Scientometrics base Index Copernicus.

Journal's DOI: 10.37634/efp.

Founders:

Audit firm "Analitik" jointly with the National Academy of Internal Affairs of Ukraine

The papers must pass

selection, internal and external review

Recommended for publication and dissemination through the Internet by the Academic Council of the National Academy of Internal Affairs of Ukraine (Protocol № 3 of March 20, 2024). Full or partial reprint of the

materials of the journal is allowed only with the consent of the editorial office.

The authors are responsible for the selection and presentation of the facts. The content and authenticity of the advertisement is the responsibility of the advertiser.

Signed for print 29.03.2024

Format 60×84/8

Publication – 250 copies

Address of the editorial office:

Khreshchatyk str., 44, Kyiv, 01001

Phones: (050) 735-43-41, (096) 221-88-61

Fax: (044) 278-05-88

E-mail: efp.redaktor@gmail.com

Web: www.efp.in.ua



*The subject of
publishing*

© "Analitik", 2024
© "Economics. Finances. Law",
2024

Typography: LLC "International Business
Center"

РЕДКОЛЕГІЯ

Головний редактор

Валентина Левченко, д.е.н., член Ради нагляду за аудиторською діяльністю Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю, директор ВПГО «Спілка аудиторів України» (Україна)

Шеф-редактор

Володимир Головач, к.ю.н., голова правління ПрАТ «Аудиторська фірма "Аналітик"»; Заслужений юрист України (Україна)

Заступник головного редактора

Тетяна Головач, д.е.н., професор, аудитор, заступник директора з наукової роботи Інституту аудиту (Україна)

Учасники редколегії

Антон Бойко, к.е.н., доцент кафедри економічної кібернетики, Сумський державний університет (Україна)

Олена Величко, к.е.н., доцент кафедри міжнародних фінансів, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана (Україна)

Анатолій Герасимович, д.е.н., професор, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана (Україна)

Тетяна Гільorme, д.е.н., доцент, п.н.с., Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара (Науково-дослідний інститут енергоефективних технологій та матеріалознавства) (Україна)

Любомира Кіндрацька, д.е.н., професор, професор кафедри податкового менеджменту та фінансового моніторингу, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана (Україна)

Ірина Криштопа, д.е.н., професор, професор кафедри обліку і оподаткування, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана (Україна)

Юрій Манцевич, д.е.н., доцент, вчений секретар, Державне підприємство «Науково-дослідний і проектний інститут містобудування» (Україна)

Олена Петрик, д.е.н., професор, завідувачка кафедри аудиту, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана (Україна)

Петер Плавчин, доктор наук, проф. інж., ректор Академії Данубіус (Словацька Республіка)

Євгенія Полякова, к.е.н., доцент кафедри фінансів та банківської справи, проректор з науково-педагогічної роботи (навчальний процес). Вищий навчальний заклад «Міжнародний технологічний університет «Миколаївська політехніка» (Україна)

Олена Потішняк, д.е.н., професор, професор кафедри організації виробництва, бізнесу та менеджменту, Харківський національний технічний університет сільського господарства імені Петра Василенка (Україна)

Юлія Слободяник, д.е.н., професор, професор кафедри аудиту, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана (Україна)

Евангелос Сіскос, д.е.н., професор, Університет Західної Македонії (Греція)

Сергій Ткаченко, д.е.н., професор, ректор, Вищий навчальний заклад "Міжнародний технологічний університет «Миколаївська політехніка»"; академік Академії економічних наук України (Україна)

Віктор Тринчук, к.е.н., доцент, професор кафедри фінансових ринків, Університет державної фіскальної служби України (Україна)

Людмила Чижевська, д.е.н., професор, професор кафедри інформаційних систем в управлінні та обліку, Державний університет «Житомирська політехніка» (Україна)

Гульнара Балгімбаєва, к.ю.н., зав. кафедри конституційного та міжнародного права, Карагандинський державний університет ім. Е.А. Букетова (Казахстан)

Олександр Бригінєв, д.ю.н., професор, Хмельницький університет управління та права ім. Леоніда Юзькова; член Союзу юристів України (Україна)

Віктор Василичук, д.ю.н., професор, професор кафедри оперативно-розшукової діяльності, Національна академія внутрішніх справ; Заслужений юрист України, полковник поліції (Україна)

Сергій Константинов, д.ю.н., професор, зав. кафедри адміністративної діяльності, Національна академія внутрішніх справ (Україна)

Ігор Озерський, д.ю.н., професор, професор кафедри цивільного та кримінального права і процесу, Чорноморський національний університет імені Петра Могили; академік Національної академії наук вищої освіти України (Україна)

Малгожата Скоржевська-Амберг, доктор філософії, адвокат, кафедра теорії, філософії та історії права, юридичний коледж, Університет Козмінського (Польща)

Юрій Фрицький, д.ю.н., професор, професор кафедри конституційного, адміністративного права та соціально-гуманітарних дисциплін, Інститут права та суспільних відносин Університету «Україна»; Заслужений юрист України. Член Центральної виборчої комісії (Україна)

Анатолій Яровий, к.ю.н., доцент; суддя у відставці; член міжнародної поліцейської асоціації (українська секція) (Україна)

Комітет консультантів і мовних редакторів

Марі-Франс Кенуй-Казаль, доктор філософії з гуманітарних наук (Франція)

Лєся Поповецька-Демченко (Україна-Франція) – відповідальний редактор

Анна Туманян (Україна) – випусковий редактор

EDITORIAL BOARD

Editors-in-chief

Valentyna Levchenko, Doctor of Economics, member of the Supervisory Board for audit activity of the Authority public oversight for audit activity, Director of the All-Ukrainian Professional Non-Governmental Organization "Union of Auditors of Ukraine" (Ukraine)

Volodymyr Holovach, PhD in Legal Sciences, Head of the Board of the Audit Firm "Analitik"; Honored Lawyer of Ukraine (Ukraine)

Deputy Editor-in-Chief

Tetiana Holovach, Doctor of Economics, Professor, auditor, deputy director for scientific work of the Institute of Audit (Ukraine)

Members of the editorial board

Anton Boiko, PhD in Economics, Associate Professor of Economic Cybernetics department, Sumy State University (Ukraine)

Olena Velychko, PhD in Economics, Associate Professor of International Finances department, Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman (Ukraine)

Anatolii Herasymovych, Doctor of Economics, Professor, Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman (Ukraine)

Tetiana Hilorme, Doctor of Economics, Associate Professor, Leading Researcher, Oles Honchar Dnipro National University (Research Institute of Energy-Efficient Technologies and Materials Science) (Ukraine)

Liubomyra Kindratska, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Tax Management and Financial Monitoring, Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman (Ukraine)

Iryna Kryshchop, Doctor of Economics, Professor, Professor of Accounting and Taxation department, Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman (Ukraine)

Yurii Mantsevych, Doctor of Economics, Associate Professor, Scientific Secretary, State Enterprise "Research and Design Institute of Urban Development" (Ukraine)

Olena Petryk, Doctor of Economics, Professor, Head of the auditing department, Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman (Ukraine)

Peter Plavcan, Dr.h.c., prof. Ing., Rector, Vysoka skola Danubius (Slovakia)

Yevheniia Poliakova, PhD in Economics, Associate Professor of Finances and Banking department, vice-rector for scientific and pedagogical work, Higher Educational Institution «International Technology University "Mykolaiv Polytechnic"» (Ukraine)

Olena Potyshniak, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Organization of Production, Business and Management department, Kharkiv Petro Vasylenko National Technical University of Agriculture (Ukraine)

Yuliia Slobodianiuk, Doctor of Economics, Professor, Professor of the auditing department, Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman (Ukraine)

Evangelos Siskos, Doctor of Economics, Professor, University of Western Macedonia (Greece)

Serhii Tkachenko, Doctor of Economics, Professor, Rector, Higher Educational Institution «International Technology University "Mykolaiv Polytechnic"»; academician of Academy of Economic Sciences of Ukraine (Ukraine)

Viktor Trynchuk, PhD in Economics, Associate Professor, Professor of Financial Markets department, University of the State Fiscal Service of Ukraine (Ukraine)

Liudmyla Chyzhevska, Doctor of Economics, Professor, Professor of Information Systems in Management and Accounting department, State University "Zhytomyr Polytechnic" (Ukraine)

Gulnara Balgimbekova, PhD in Legal Sciences, Head of the constitutional and international law department, Karagandy State University named after E.A. Buketov (Kazakhstan)

Oleksandr Bryhinets, Doctor of Legal Sciences, Professor, Leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law; member of the Union of Lawyers of Ukraine (Ukraine)

Viktor Vasylynychuk, Doctor of Legal Sciences, Professor, Professor of the Operational and Investigating department, National Academy of Internal Affairs; Honored Lawyer of Ukraine, colonel of the Police (Ukraine)

Serhii Konstantinov, Doctor of Legal Sciences, Professor, Head of the Administrative Activity department, National Academy of Internal Affairs (Ukraine)

Ihor Ozerskyi, Doctor of Legal Sciences, Professor, Professor of the Civil and Criminal Law and Process department, Petro Mohyla Black Sea National University; academician of the National Academy of Sciences of Higher Education of Ukraine (Ukraine)

Malgorzata Skorzevska-Amberg, PhD, DSc, Theory, Philosophy and History of Law department, College of Law, Kozminski University (Poland)

Yurii Frytskyi, Doctor of Legal Sciences, Professor, Professor of the Constitutional, Administrative Law and Social and Humanitarian disciplines department, Law and Public Relations Institute of the "Ukraine" University; Honored Lawyer of Ukraine, member of the Central Election Commission (Ukraine)

Anatolii Yarovyi, PhD in Legal Sciences; retired judge; member of the International Police Association (Ukrainian section) (Ukraine)

Committee of consultants and language editors

Marie-France Quenouille (Cazals), PhD in Human Science (France)

Lesia Popovetska-Demchenko (Ukraine-France) – Managing editor

Anna Tumanian (Ukraine) – Issue Editor

ЗМІСТ

VATS I., KYRYLENKO O., NOVAK V. Benefits of using artificial intelligence in core HR processes (Переваги застосування штучного інтелекту в основних HR-процесах)	8
САЛОЇД С.В., ХЛЕБИНСЬКА О.І., ГОЛЬЦОВА І.Б. Організаційно-правове забезпечення управлінської діяльності менеджерів	13
ПОДРА О.П., ЛЕВЧУК Я.В. Сучасні підходи до управління командами в умовах розроблення та реалізації міжнародних проєктів на підприємствах	17
КОВТУНЕНКО Ю.В., КОВТУНЕНКО Д.Ю., ГРИГОРЮК Г.І., КУЧЕРЕНКО Я.В. Глобальні перетворення як підґрунтя виникнення загроз та можливостей для менеджменту	22
ZIANKO V., NECHYPORENKO T., ZIANKO V. Quintessence and imperatives of strengthening the financial security of the country in the conditions of the digital economy (Квінтесенція та імперативи зміцнення фінансової безпеки держави в умовах цифрової економіки)	26
КОВТУНЕНКО Ю.В., КОВТУНЕНКО Н.М., ПОДОЛЯК Д.В., АЛІЄВ Ф.А.О. Особливості управління міжнародним стратегічним партнерством виробничого підприємства в умовах глобальних зрушень	31
АРТЮХ В.М. Економічна сутність «інвестицій» та їх класифікація	35
КУРИЛЮК Ю.Б. Стратегічний розвиток економіки України до 2030 р.: аналіз можливостей і потенційних загроз	40
ГОЛУБ М.В. Ретроспективний аналіз розвитку факторингу в Україні: теоретико-правовий аспект	44
МАМОНТЕНКО Н.С. Розвиток міграційних процесів в умовах трансформації міжнародних відносин	48
ЗВЕРЄВА К.С. Як держави ділять доходи або податкове резидентство (на прикладі України)	51
СМОЛИЧ Д.В. Розвиток бізнесу в Україні за підтримки організацій роботодавців та їх об'єднань	56
МАКАРЧУК В.В. Стратегічні напрями вдосконалення адміністративно-правового регулювання діяльності правоохоронних органів як суб'єктів формування та реалізації державної політики у сфері національної безпеки і оборони	63
АДАМІВ М.Є., МИКИТЮК Р.П., БОБИЛЯК Р.Г., КОЗАК Ю.М. Диверсифікація експортної діяльності: сутність, призначення та стан в Україні	68
КРОЧАК О.І., БАГРІЙ К.Л., ЛЕВЧЕНКО О.Ф. Майбутнє бухгалтерського обліку України: тренди та прогнози в умовах швидкої цифрової трансформації	73
ЧЕРЕПАНОВА В.О., ПОДРЕЗ О.І., МАТРОСОВА В.О. Роль міжнародного консалтингу у покращенні міжнародної інвестиційної діяльності ІТ-бізнесу	79
АНТОНЮК О.Р. Облік зовнішньоекономічної діяльності: вплив на актуальні аспекти валютного нагляду та фінансового моніторингу в період дії військового стану в Україні	83

ДАШКО І.М., МИХАЙЛІЧЕНКО Л.В. Вплив війни на розвиток вантажних перевезень України	87
МУЗИКА-СТЕФАНЧУК О.А. До питання про участь держави у міжнародних договірних відносинах у сфері торгівлі	91
КОСТЯШКІН І.О., НАВРОЦЬКИЙ В.А. Конституційно-правові гарантії набуття права приватної власності на землю в Україні	94
СТАРЧУК О.В., ЧУБОХА Н.Ф., АНДРУСОВИЧ А.В. Правові аспекти регулювання криптовалют та блокчейн-технологій в Україні	99
ЗАХАРЧЕНКО В.І., МЕРКУЛОВ Д.М. Оцінювання організаційно-економічної стійкості функціонування інтегрованих технологічних структур	103
ГАСЬВСЬКИЙ А.В. Деякі аспекти правового забезпечення приватних закупівель порівняно з публічними	110
ПАНКРАТОВА В.О. Принцип свободи слова під час дії воєнного стану в Україні: окремі правові аспекти	115
БУЛКОТ Г.В. Шахрайство та корупція як об'єкт внутрішнього аудиту у корпоративному управлінні	119
ЗАХАРЧУК Р.М. Міжнародно-правове регулювання реформування збройних сил України до стандартів НАТО. вивчення досвіду діяльності командних груп у арміях членів та країн-партнерів Альянсу	123
ЯРОЦЬКИЙ В., ЯСЮК Є., ЮХИМЮК О. Предмет договору міжнародного змішаного перевезення вантажу	128
МОРОЗ С.С. Правове регулювання зобов'язань у міжнародних угодах	134

ІНТЕРВ'Ю, АНАЛІТИКА, КОНСУЛЬТАЦІЇ

БОНДАР В.П. Різновиди шахрайств у сучасності	137
---	-----

CONTENTS

I. VATS, O. KYRYLENKO, V. NOVAK. Benefits of using artificial intelligence in core HR processes	8
S. SALOID, O. KHLEBYNSKA, I. HOLTSOVA. Organizational and legal ensuring the administrative activities of managers	13
O. PODRA, Y. LEVCHUK. Modern approaches to team management in the development and implementation of international projects at enterprises	17
Y. KOVTUNENKO, D. KOVTUNENKO, H. HRYHORIUK, Y. KUCHERENKO. Global transformations as the background of the emergence of threats and opportunities for management	22
V. ZIANKO, T. NECHYPORENKO, V. ZIANKO. Quintessence and imperatives of strengthening the financial security of the country in the conditions of the digital economy	26
Y. KOVTUNENKO, N. KOVTUNENKO, D. PODOLIAK, F. ALIEV. Features of managing the international strategic partnership of a manufacturing enterprise in the conditions of global changes	31
V. ARTIUKH. Economic essence of "investments" and their classification	35
Y. KURYLIUK. Strategic development of Ukraine's economy until 2030: analysis of opportunities and potential threats	40
M. HOLUB. Retrospective analysis of factoring development in Ukraine: theoretical and legal aspect	44
N. MAMONTENKO. Development of migration processes in the context of transformation of international relations	48
K. ZVIERIEVA. How the states divide income or tax residence (on the example of Ukraine)	51
D. SMOLYCH. Business development in Ukraine with the support of employers' organizations and their associations	56
V. MAKARCHUK. Strategic directions for improving the administrative and legal regulation of the activities of law enforcement agencies as subjects of the formation and implementation of state policy in the field of national security and defense	63
M. ADAMIV, R. MYKYTIUK, R. BOBYLIAK, Y. KOZAK. Diversification of export activities: essence, purpose and state in Ukraine	68
O. KROCHAK, K. BAHRII, O. LEVCHENKO. The future of accounting in Ukraine: trends and forecasts in the conditions of rapid digital transformation	73
V. CHEREPANOVA, O. PODREZ, V. MATROSOVA. The role of international consulting in improving the international investment activity of the IT business	79
O. ANTONIUK. Accounting of foreign economic activities: impact on current aspects of currency operations supervision and financial monitoring during the period of martial state in Ukraine	83
I. DASHKO, L. MYKHAILICHENKO. The impact of the war on the development of freight transportation in Ukraine	87

O. MUZYKA-STEFANCHUK. On the issue of state participation in international contractual relations in the field of trade	91
I. KOSTIASHKIN, V. NAVROTSKYI. Constitutional and legal guarantees of the acquisition of private ownership rights to land in Ukraine	94
O. STARCHUK, N. CHUBOKHA, A. ANDRUSOVYCH. Legal aspects of regulation of crypto currencies and blockchain technologies in Ukraine	99
V. ZAKHARCHENKO, D. MERKULOV. Assessment of the organizational and economic sustainability of the functioning of integrated technological structures	103
A. HAIEVSKYI. Some aspects of legal support for private procurement compared to public procurement	110
V. PANKRATOVA. The principle of freedom of speech during the effect of martial state in Ukraine: certain legal aspects	115
H. BULKOT. Fraud and corruption as an object of internal audit in corporate governance	119
R. ZAKHARCHUK. International legal regulation of reforming the armed forces of Ukraine to NATO standards. studying the experience of command groups' activities in the armies of NATO member states and partner countries	123
V. YAROTSKYI, E. JASIUK, O. YUKHYMIUK. The subject of the contract of international mixed cargo transportation	128
S. MOROZ. Legal regulation of obligations in international agreements	134

INTERVIEWS, ANALYTICS, CONSULTATIONS

V. BONDAR. Varieties of fraud in the current times	137
---	-----



Vitalii ZIANKO

Doctor of Economics, Professor, Head Department, Vinnytsia National Technical University

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0095-5248>

e-mail: ziank_m@vntu.edu.ua



Tetiana NECHYPORENKO

PhD in Economics, Head of the Educational and Methodical Laboratory, Vinnytsia Technical Vocational College

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0690-1534>

e-mail: sittanya33@gmail.com



Vitalii ZIANKO

PhD in Economics, Senior AML Specialist at PricewaterhouseCoopers LLP Canada

ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-4851-8579>

e-mail: vzyanko@gmail.com

QUINTESSENCE AND IMPERATIVES OF STRENGTHENING THE FINANCIAL SECURITY OF THE COUNTRY IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY

The paper addresses the issues of strengthening Ukraine's financial security in the context of the formation of the digital economy. An overview of the main scientific approaches to interpreting the concept of 'National Financial Security' was conducted, and the author proposed a definition. The paper primarily focuses on the quintessence of strengthening the financial security of the country as a set of fundamental principles and approaches that should be implemented to ensure the stability and reliability of the domestic financial system, the creation of favorable conditions for economic development, and the protection of the country's financial interests. The imperatives of strengthening the financial security of the country in the context of digitalization were systematized, aiming to minimize threats such as cyber-attacks, financial fraud, and external risks. To mitigate these risks, the authors propose implementing measures such as the development of effective information protection technologies in the financial sphere and the introduction of a financial monitoring system to enhance the transparency of financial transactions. It has been demonstrated that the financial security of the country is a key element of its economic security, as it ensures the reliability and stability of the financial system and safeguards the financial interests of the country and its citizens. The paper also presents a set of proposals to enhance domestic financial security by enhancing the resilience of the financial system to new risks and threats associated with the digitalization of the domestic economy.

Keywords: financial security of the country, digital economy, financial policy

INTRODUCTION

In times of martial law, the Government is subjected to significant external economic influences, which highlight the importance of its financial security. Amidst the multifaceted trends brought about by globalization, digitalization, and increasing risks of financial instability, the financial security of the country, as a component of its economic security, ensures economic stability and protects national interests, thereby contributing to the improvement of the population's standard of living. Without comprehensive provision of financial security at all levels of management, it is impossible to address the economic challenges facing the country, regions, and enterprises. In the face of instability, financial crises, and the challenging military and political situation in which Ukraine finds itself, this task takes on special urgency. In today's reality, the state's financial capabilities remain rather limited. These limited financial resources result in an increase in the state's external and internal debt, the proliferation of inflationary processes, and the expansion of the shadow economy. The resolution of these issues lies in the development of balanced measures of state regulation aimed at strengthening Ukraine's financial security.

Theoretical and practical aspects of National Financial Security in the conditions of the digital economy have been studied by the following domestic scientists: T. Aksyonova,

I. Binko, O. Baranovskyi, Z. Varnalii, O. Vasylyk, O. Vlasuk, S. Gordienko, V. Geets, Ya. Zhalilo, A. Yepifanov, M. Yermoshenko, G. Kalach, M. Kovalenko, Ya. Pushak, G. Pyatnytska, I. Revak, A. Ryzhkova, A. Sukhorukov, V. Shlemko, I. Fedulova et al. However, despite the value of the published works by these scientists, many issues remain debatable, which underscores the relevance of this study.

The **PURPOSE** of the paper is to investigate the quintessence and imperatives of strengthening the financial security of the state, identifying its main risks and threats in the conditions of the digital economy.

RESEARCH METHODS

In the paper, the methodological framework is defined by the principles of the dialectical method of understanding economic phenomena and processes in their continuous interrelation and interdependence. Empirical research methods were employed, including observation and comparison.

RESULTS

In the domestic financial literature, there is a lack of unified approaches to both defining the essence of the concept of "financial security of the state" and developing strategic directions for its implementation, which negatively affects its execution and effectiveness. The most common definition is of the financial security of the state as the state of the country's financial system, characterized by resilience to

internal and external negative influences, and the ability to timely and sufficiently generate and effectively utilize financial resources to ensure social and economic development [1; 9].

The key characteristics of the National Financial Security and the interpretation of this term by scientists are presented in table 1.

Table 1 – Interpretation of the term "National Financial Security"

Author	Definition
I. Binko, V. Shlemko [7]	The interpretation of the term "National Financial Security" encompasses the condition of the financial, monetary, currency, banking, budget, and tax systems. This condition is distinguished by equilibrium, resilience against internal and external adverse influences, and the capacity to guarantee the efficient operation of the national economic system and foster economic growth.
O. Baranovskyi [8]	The degree of protection of financial interests; the level of provision of entities at all levels of financial resource management; the condition of components of the financial market; and the state of financial flows in the economy, allow it to be considered one of the most important system-forming elements of the economic security of the state.
O. Vasylyk [2]	The resilience of the financial system to internal and external threats.
O. Vlasyuk [4]	The primary economic guarantee of stability ensures the production base through infrastructure institutions for the distribution of financial and investment resources.
H. Kalach [7]	A specific type of socio-economic relations arises between the government and the subjects of socio-economic relations regarding the provision of an optimal state of the country's financial system and the protection of its national interests.
V. Geets [5]	The stable development of the country's financial system and its resilience to potential negative impacts from external and internal shocks.
M. Ermoshenko [6]	Conditions of the country's financial sphere are characterized by balance and the quality of a systemic aggregation of financial instruments, technologies, and services. It demonstrates resilience to internal and external negative factors (threats), and the ability of this sphere to safeguard national financial interests, ensuring adequate volumes of financial resources for all economic entities and the population.
A. Sukhorukov [10]	The protection of state interests in the financial sphere, or the condition of the budgetary, tax, and monetary-credit systems, which ensures the state's ability to effectively form, preserve from excessive depreciation, and rationally utilize the country's financial resources to facilitate its socio-economic development. It is a prerequisite for stabilizing the country's economy and a factor in coordinating the activities of economic agents in the financial sphere.
G. Pyatnytska, I. Fedulova [12]	A prerequisite for stabilizing the country's economy and a factor in coordinating the activities of economic agents in the financial sphere.

Summarizing the definitions provided in table 1, we consider financial security of the state to be the state of protection of the financial interests of the state, economic entities, and citizens from negative influences, risks, and threats, which ensures stable and effective functioning of the financial system and contributes to sustainable economic development.

The essence of the term "security" (from Greek – "to control the situation") is interpreted by the Great Explanatory Dictionary of Modern Ukrainian Language as a state where nothing threatens anyone or anything [2]. In the draft Concept of Financial Security of Ukraine, it is emphasized that from a systemic approach, financial security lies in the preservation and strengthening of inter-systemic connections, ensuring the existence and development of each subsystem, based on the interests of the financial system as a whole [8]. Financial security is a multi-level system consisting of subsystems, each of which has its own structure and logic of development. Inconsistency of one component of the system with the criteria significantly impacts both other elements of the system and the financial security of the state as a whole.

Financial security of the state with a vertical level of management is determined by specific indicators of financial security of the state, region, enterprise, and citizen. Whereas financial security with a horizontal level of management is defined by a certain set of indicators with recommended limits. Therefore, "financial security" is a comprehensive concept that takes into account autonomous units defining the actual state of the country's financial resource provision, areas of risks, threats, and opportunities for their counter-action.

By the nature of criteria, certain subsystems and elements of the financial security of the state can be identified. Thus, according to the functional approach, i.e., based on the

criterion of the ability of the financial system to perform functions, the elements of the financial security of the state include:

- efficiency, which is the ability to achieve the strategic and tactical development goals of the state;
- independence, which is the ability of the state to independently determine its goals, mechanisms, and ways of functioning;
- competitiveness, which involves the full implementation of tasks and functions by the financial system under the influence of financial systems of other countries and global financial agents [3; 9].

Depending on the segment of the financial market, the financial security of the state encompasses the following elements of security: budgetary, debt, banking, currency, monetary-credit, and non-banking financial markets (stock and insurance). According to the comprehensive approach, the main components of financial security (Fig. 1) include the financial security of: the state, territory, economic entity, household, and individual separately.

The various components of financial security can be divided into three groups: the first group includes financial institutions and financial instruments; the second group encompasses financial infrastructure; and the third group consists of financial relations. Financial institutions include banks, insurance companies, stock exchanges etc. Financial instruments consist of money and securities. Financial infrastructure encompasses legal, organizational, and technological frameworks that ensure the functioning of the financial system. Financial relations refer to the relationships that arise between participants in the financial system, associated with the distribution and redistribution of financial resources. The main principles of financial security for the Ukrainian state in the conditions of the digital economy should include the following:

– systematic approach – ensuring interaction between elements of the state's financial system and other spheres of public life;

– proactivity – aiming to prevent negative impacts rather than just addressing them;

– integration – considering the interrelationships between different types of financial threats and risks;

– efficiency – achieving maximum results with minimum costs;

– strategic orientation – focusing on long-term development.

These principles serve as the basis for developing and implementing an effective system of measures to ensure the financial security of the state. They are interconnected and

aimed at increasing the resilience of the state's financial system to negative influences and ensuring effective economic development. Identifying and timely neutralizing destabilizing factors in both the external and internal environment is a significant factor in preventing destructive changes in the economy and ensuring the stable development of the state's financial system.

Ensuring financial security requires a comprehensive approach to shaping financial policy, which involves not only identifying and minimizing risks and threats but also developing targeted strategic priorities for the development of the financial system (Fig. 2).

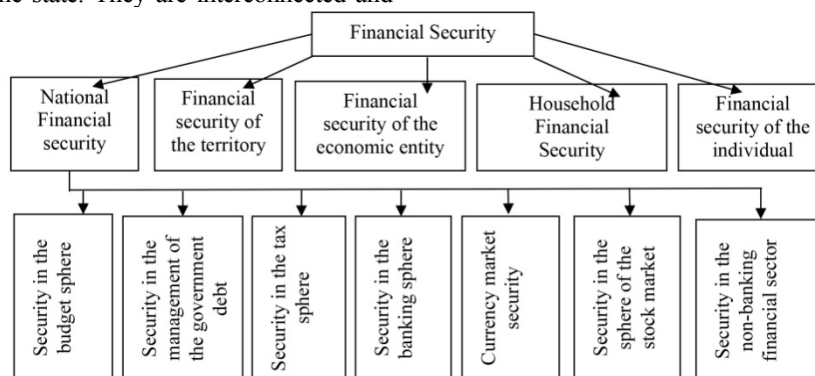


Fig. 1. A comprehensive approach to defining the components of financial security [1; 5; 6]

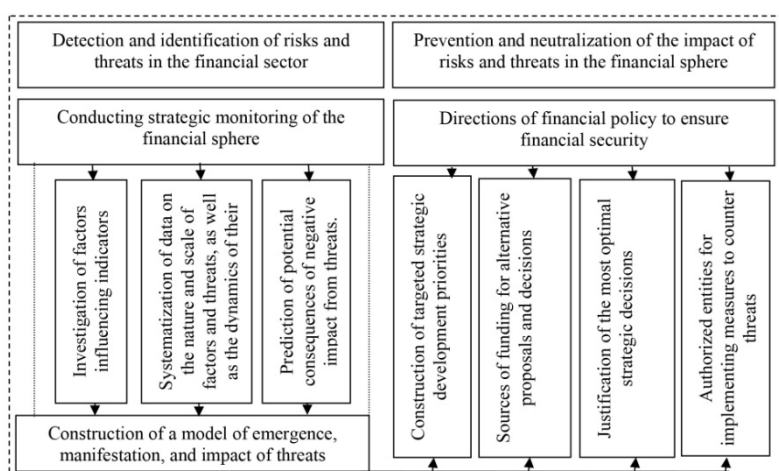


Fig. 2. Algorithm for shaping key directions for strengthening the financial policy of the state in the conditions of the digital economy

Taking into account the new risks and threats in the financial sphere arising from digitalization is one of the important stages in the algorithm of shaping the key directions for strengthening the financial policy of the country.

The first step involves collecting and analyzing information on the state of the country's financial sector: analyzing quantitative characteristics of financial sector elements to assess its efficiency and alignment with the needs of the economy; analyzing risks and threats associated with the functioning of the financial sector. Based on the gathered and analyzed information, the following activities are carried out:

– strategic monitoring of the financial sphere, involving observation of the state of the financial system, identification of development trends, and assessment of potential risks and threats;

– construction of a model for the emergence, manifestation, and impact of threats, enabling the prediction of the

consequences of their negative influence on the financial system.

Identified risks and threats in the financial sector are most often associated with changes in the external environment (globalization, political and economic events), the development of the digital economy (emergence of new financial instruments and technologies), and other factors (activities of individual financial sector entities, deficiencies in regulation or supervision). Taking into account the identified risks and threats, targeted strategic development priorities for the financial system are developed, aimed at:

– reducing risks and threats in the financial sphere;

– enhancing the efficiency of the functioning of the financial system;

– ensuring the financial security of the country.

In the next stage, it is important to investigate the factors influencing the indicators of the financial system. This will allow us to determine which of these factors contribute to or

hinder the achievement of the targeted strategic priorities. Therefore, data is systematically organized to establish the nature of the factors' impact on the financial system, which helps assess the degree of their influence and determine the priority of measures to counteract negative factors. The most optimal strategic decisions are then justified to neutralize the impact of risks and threats in the financial sphere on the strategic development priorities of the state. During the implementation stage of strategic decisions, it is advisable to utilize the following tools and methods: financial regulation, financial supervision, financial literacy initiatives. It is also appropriate to enact regulatory acts, apply financial technologies, and so forth.

The implementation of the aforementioned directions, in our view, will contribute to strengthening the domestic financial system and enable its resilience in the conditions of the digital economy.

Therefore, the financial security of the state must adhere to the following requirements: firstly, its formation should be based on a scientific comprehensive approach; secondly, its implementation should involve continuous monitoring of the specifics of the financial system's development and its

impact on the financial security of the state, taking into account the dynamics and unpredictability of the digital economy, which will facilitate the timely identification and elimination of threats to the financial security of the state; thirdly, the financial security of the state must be ensured by effective protection mechanisms – financial legislation, financial control, and the financial policies of the state.

CONCLUSIONS

The essence of bolstering the country's financial security within the context of the digital economy lies in its amalgamation with economic security and the assurance of financial system stability. This is achieved through the adept utilization of innovative information protection technologies within the financial domain and the establishing of a robust financial monitoring and regulatory framework. The reinforcement of domestic financial security will also be facilitated by formulating key directions of financial policy aimed at enhancing the resilience of the financial system to new risks and threats linked with the digital transformation of the domestic economy.

References

1. Aksonova T.S. Actual threats and risks to Ukraine's financial security and the role of the state in its provision. *Investments: Practice and Experience*. 2021. URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/17_2021/23.pdf (in Ukrainian).
2. Vasylik O. Financial security. *Economic Encyclopedia*. Kyiv, 2020. 952 p. (in Ukrainian).
3. Varnalii Z.S. Economic and financial security of Ukraine in the conditions of globalization. Kyiv, 2020. 423 p. (in Ukrainian).
4. Vlasiuk O.S. Current issues of financial security of Ukraine in the conditions of post-crisis transformation: monograph. Kyiv, 2014. 432 p. (in Ukrainian).
5. Heiets V.M. The concept of economic security of Ukraine. *Economist*. 1998. №. 7-9. pp. 63-82. (in Ukrainian).
6. Yermoshenko M.M., Horiacheva K.S. Financial component of economic security: state and enterprise: monograph. Kyiv, 2010. 232 p. (in Ukrainian).
7. Kalach H. Financial security of the state in the conditions of globalization. *Scientific Bulletin of the National Academy of State Tax Service of Ukraine*. 2004. № 4(26). pp. 115-120. (in Ukrainian).
8. Concept of financial security of Ukraine (draft) / O.I. Baranovskyi, Yu.O. Blashchuk, M.I. Puziak. URL: <https://ufin.com.ua/koncepcia/008.doc> (in Ukrainian).
9. Ryzhkova A. The role and place of financial security in the system of strengthening the economic security of the state. URL: <https://doi.org/10.31732/2663-2209-2022-67-56-61> (in Ukrainian).
10. Sukhorukov A.I. Problems of financial security of Ukraine: monograph. Kyiv, 2005. 140 p. (in Ukrainian).
11. Shlemko V.T., Binko I.F. Economic security of Ukraine: essence and directions of provision. Kyiv, 1997. 144 p. (in Ukrainian).
12. Piatnytska H.T., Fedulova I.V. Financial security of the country and enterprise: definition, interrelation, and risks of provision. *Effective Economy*. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105-2020.7.14> (in Ukrainian).

Список використаних джерел

1. Аксьонова Т.С. Актуальні загрози та ризики фінансовій безпеці України та роль держави у її забезпеченні. *Інвестиції: практика та досвід*, 2021. URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/17_2021/23.pdf
2. Василик О. Фінансова безпека. *Економічна енциклопедія*. Київ, 2020. 952 с.
3. Варналій З.С. Економічна та фінансова безпека України в умовах глобалізації. Київ, 2020. 423 с.
4. Власюк О.С. Актуальні проблеми фінансової безпеки України в умовах посткризової трансформації: монографія. К.: НІСД, 2014. 432 с.
5. Геєць В. Концепція економічної безпеки України. *Економіст*. 1998. №. 7-9. С. 63-82.
6. Єрмошенко М.М., Горячева К.С. Фінансова складова економічної безпеки: держава і підприємство: монографія. Київ, 2010. 232 с.
7. Калач Г. Фінансова безпека держави в умовах глобалізації. Науковий вісник Національної академії державної податкової служби України. 2004. № 4(26). С. 115-120.
8. Концепція фінансової безпеки України (проект) / О.І. Барановський, Ю.О. Блащук, М.І. Пузяк. URL: <https://ufin.com.ua/koncepcia/008.doc>
9. Рижкова А. Роль та місце фінансової безпеки в системі зміцнення економічної безпеки держави. URL: <https://doi.org/10.31732/2663-2209-2022-67-56-61>
10. Сухоруков А.І. Проблеми фінансової безпеки України. Київ, 2005. 140 с.
11. Шлемко, В.Т., Бінько І.Ф. Економічна безпека України: сутність і напрямки забезпечення. К.: НІСД, 1997. 144 с.
12. П'ятницька Г.Т., Федуллова І.В. Фінансова безпека країни та підприємства: визначення, взаємозв'язок і ризики забезпечення. *Ефективна економіка*. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105-2020.7.14>

Віталій Володимирович ЗЯНЬКО

д.е.н., професор, Вінницький національний технічний університет

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0095-5248>

e-mail: ziank_m@vntu.edu.ua

Тетяна Дмитрівна НЕЧИПОРЕНКО

к.е.н., Вінницький технічний фаховий коледж

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0690-1534>

e-mail: sittanya33@gmail.com

Віталій Віталійович ЗЯНЬКО

к.е.н., старший спеціаліст з протидії відмиванню коштів (AML), PricewaterhouseCoopers LLP Canada (Канада)

ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-4851-8579>

e-mail: vzyanko@gmail.com

КВІНТЕСЕНЦІЯ ТА ІМПЕРАТИВИ ЗМІЦНЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ

Статтю присвячено питанням зміцнення фінансової безпеки України в умовах формування цифрової економіки. Здійснено огляд основних наукових підходів до трактування поняття «фінансова безпека держави» та запропоновано авторське визначення сутності цього поняття. Висвітлено квінтесенцію зміцнення фінансової безпеки держави як сукупності основних принципів і підходів, які доцільно впровадити для забезпечення стабільності та надійності вітчизняної фінансової системи, створення сприятливих умов для розвитку економіки та захисту фінансових інтересів країни. Подано імперативи зміцнення фінансової безпеки держави в умовах цифровізації, які сприятимуть мінімізації загроз кібератак, фінансовим шахрайствам та зовнішнім ризикам. Для мінімізації цих загроз та ризиків запропоновано впровадження комплексу заходів, таких як розвиток ефективних технологій захисту інформації у фінансовій сфері та запровадження системи фінансового моніторингу, що сприятиме прозорості здійснення фінансових операцій. Доведено, що фінансова безпека держави є одним з визначальних елементів її економічної безпеки, оскільки забезпечує надійність і стабільність фінансової системи, гарантує захист фінансових інтересів держави та її громадян. На основі узагальнення тематичних досліджень і практики сформульовано пропозиції зі зміцнення вітчизняної фінансової безпеки через підвищення стійкості фінансової системи до нових ризиків і загроз, пов'язаних з діджиталізацією вітчизняної економіки.

Ключові слова: фінансова безпека держави, цифрова економіка, фінансова політика