

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ НАЦІОНАЛЬНИЙ
АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА
БІЗНЕС – АДМІНІСТРУВАННЯ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ**



Матеріали
**ХІІ МІЖНАРОДНА НАУКОВО-ПРАКТИЧНА ІНТЕРНЕТ-
КОНФЕРЕНЦІЯ «ФІНАНСИ: ТЕОРІЯ І ПРАКТИКА»**

**Київ,
17 грудня 2021 р**

**MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF UKRAINE
NATIONAL AVIATION UNIVERSITY
FACULTY OF ECONOMY AND BUSINESS ADMINISTRATION
DEPARTMENT OF FINANCE, ACCOUNTING AND TAXATION**



**COLLECTION OF MATERIALS
INTERNATIONAL SCIENTIFICALLY-PRACTICAL CONFERENCE
«FINANCE: THEORY AND PRACTICE»**

Kyiv
December 17, 2021

УДК 336: 378.091.12:005.745 (100)(082)
F 591

Proceedings of the International Scientific and Practical Conference «Finance: theory and practice». – K. National Aviation University, 2021. – 355 p.

Матеріали науково-практичної конференції містять короткий зміст доповідей науково-дослідних робіт теоретичного, методологічного та прикладного характеру щодо розвитку економічного та бізнесового середовища.

Розраховані на широке коло фахівців, здобувачів вищої освіти, аспірантів та викладачів.

Головний редактор:

Сергій Смерічевський, доктор економічних наук, професор, декан факультету економіки на бізнес - адміністрування;

Заступник головного редактора:

Тетяна Косова, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів, обліку та оподаткування;

Члени редакційної колегії:

Надія Антипенко, доктор економічних наук, професор кафедри фінансів, обліку та оподаткування, Національний авіаційний університет;

Інна Афанас'єва кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, обліку та оподаткування, Національний авіаційний університет;

Ніна Овсюк доктор економічних наук, професор кафедри фінансів, обліку та оподаткування, Національний авіаційний університет;

Олена Рибак, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, обліку та оподаткування, Національний авіаційний університет.

Матеріали публікуються у авторській редакції, мовою оригіналу. Автори несуть відповідальність за зміст і достовірність поданих матеріалів.

© Національний авіаційний університет, 2021

Внукова Наталія Миколаївна

д.е.н., професор,
професор кафедри банківської справи і фінансових послуг
Харківський національний економічний університет ім.С.Кузнеця

ІННОВАЦІЙНИЙ РОЗВИТОК АУДИТУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Анотація. Розглянуто інноваційну послугу аудит фінансового моніторингу відповідно до нового антилегалізаційного законодавства. Експериментально через пошукову систему Google Trends оцінено рівень зацікавленості нею споживачів світу за різні періоди часу.

Ключові слова: фінансовий моніторинг, аудит, AML audit, Google Trends, пошуковий запит.

Актуальність. Уведення в дію в Україні нового антилегалізаційного Закону [1] вплинуло на зміни у організації фінансового моніторингу всіх суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо можливості здійснення незалежного аудиту фінансового моніторингу, отже, відбулась поява нової аудиторської послуги [2]. За цих перетворень щодо інноваційного розвитку аудиту аналіз статистики пошукових запитів обізнаності стейкхолдерів набуває актуальності для визначення рівня сприйняття змін у антилегалізаційному законодавстві. Google висуває різні інструменти, які використовуються фахівцями у несхожих сферах, наприклад, Google Trends [3], особливо щодо нового виду діяльності.

Мета дослідження – визначення рівня зацікавленості темою аудиту фінансового моніторингу (антилегалізаційного аудиту) серед користувачів Google.

Матеріали та методи. Для визначення інтересу до теми аудиту фінансового моніторингу як одного із інноваційних сучасних інструментів фінансового контролю за процесом запобігання та протидії легалізації одержання доходів злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового ураження використано пошуковий інструмент Google Trends [4]. Цей пошуковий сервіс дозволяє визначити інтереси цільових груп, наприклад, спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, а також встановити кількість запитів в Google з різних регіонів світу за певними термінами [3], зокрема, у даному дослідженні – це «антилегалізаційний аудит» англійською мовою AML audit. Визначення рівня пошукових запитів відбувалось у категорії «весь світ» у часовому періоді весь рік на дату запиту (01 грудня 2021 року) та за період 5 років, та з початку формування інформації – 2004 року. Частота запитів оцінювалась відносно загального числа запитів в Google, зокрема, із визначенням країни світу за виділений час.

Результати та обговорення. Встановлено, що цікавість до теми антилегалізаційного аудиту англійською мовою за останній рік має коливання. Найвищий інтерес припав на кінець липня 2021 року. Можливо, це пов'язано із кінцем звітного періоду, коли посилюється загальний інтерес до аудиту. Щодо зацікавленості за останні 5 років, то вона теж мала коливання, і пік приходився на квітень 2017 року. Розгляд тренду, починаючи з 2004 року є цікавим, тому що найбільший інтерес був у травні 2005 року (100 одиниць), але далі різке падіння протягом всього періоду до теперішнього часу до рівня 30 %, за виключенням січня 2009 року з рівнем 67%. Розгляд принципів поведінки різних груп стейкхолдерів через аналіз пошуків за країнами дозволяє підсумувати, що всі користувачі світу мають інтерес до цієї теми, але незмінними з 2004 року є Нова Зеландія (100) і США (у останній рік 9, було 8, інтерес трохи зріс). Щодо розподілу зацікавленості у самих США по регіонах, то виділення не відбулося. Щодо України англійською мовою цей термін є незначимим.

Висновки. Виконане вимірювання свідчить про те, що тема аудиту фінансового моніторингу є актуальною, але рівень обізнаності щодо неї є поки що недостатнім. Все це свідчить про необхідність підвищення поінформованості суб'єктів системи фінансового моніторингу про сучасні інструменти фінансового контролю і проведення певної інформаційної політики щодо актуалізації положень нового антилегалізаційного законодавства, зокрема, в частині дій з незалежного аудиту.

ВИКОРИСТАНІ ДЖЕРЕЛА:

1. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2020, № 25, ст.171. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
2. Пукала Р., Внукова Н. Спеціально визначений фінансовий моніторинг аудиторів за міжнародними стандартами // *II Міжнародна науково-практична інтернет-конференція «Сучасний стан та перспективи розвитку обліку, аналізу, аудиту, звітності і оподаткування в умовах євроінтеграції»*. Ужгород, Видавництво УжНУ «Говерла», 2020. С.183-186.
3. Google Trends – руководство как пользоваться. URL: <https://www.unisender.com/ru/blog/sovety/google-trends/>
4. Kliuiev O., Vnukova N., Hlibko S., N. Brynza, Davydenko D. Estimation of the Level of Interest and Modeling of the Topic of Innovation Through Search in Google In: *Proceedings of the 4th International Conference on Computational Linguistics and Intelligent Systems*, 23-24 April, COLINS 2020. Pp. 523-535. URL: [http:// repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/23306/1/O.%20Kliuiev2c%20N.%20Vnukova%2c%20S.%20N](http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/23306/1/O.%20Kliuiev2c%20N.%20Vnukova%2c%20S.%20N)

ЗМІСТ

СЕКЦІЯ 1. БІХЕВІОРИЗМ У ФІНАНСАХ, ОБЛІКУ, КОНТРОЛІ, ЕКОНОМІЦІ ТА МАРКЕТИНГУ	4
<i>Alekseyenko L., Tulai O.</i> DEVELOPMENT OF FINANCIAL THOUGHT IN THE CONDITIONS OF BIFURCATION OF GLOBALIZATION ECONOMIC PROCESSES	4
<i>Внукова Н. М.</i> ІННОВАЦІЙНИЙ РОЗВИТОК АУДИТУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ	8
<i>Vladyka Yu., Horbachov I.</i> COMPREHENSIVE ASSESSMENT OF THE FINANCIAL STATUS OF AVIATION ENTERPRISES: ADVANTAGES AND DISADVANTAGES	10
<i>Деева Н.Е., Прокопенко М.В.</i> , БІХЕВІОРИСТИЧНИЙ ПІДХІД ДО БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ	12
<i>Житар М. О.</i> ГІПОТЕЗИ ТА ПРИПУЩЕННЯ ЩОДО РЕГУЛЮВАННЯ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОЇ АРХІТЕКТУРИ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ	14
<i>Kosova T., Malovychko A.</i> THE SOCIAL CAPITAL AS AN OBJECT OF FINANCING, ACCOUNTING, REPORTING, ANALYSIS AND AUDIT	17
<i>Калінін О. С, Бурда Н. В.</i> ЕКОНОМІКО-ПСИХОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ТРУДОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ ПІДПРИЄМСТВА	19
<i>Кулініч О. А., Андросова Т. В.</i> ПОВЕДІНКОВА ЕКОНОМІЧНА ТЕОРІЯ: ВІД СВІТОВОЇ КРИЗИ ДО ЕКОНОМІЧНОГО ЗРОСТАННЯ	22
<i>Lysenko I.</i> CONSUMER BEHAVIOR IN THE CONTEXT OF BEHAVIORISM THEORY	25
<i>Мокринська З.В., Годунова Г. О.</i> ДЕЯКІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКІВ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ ТА ПІДРЯДНИКАМИ	28
<i>Татарченко О. М., Трухін О. А.</i> ОСНОВНІ ЕТАПИ СТАНОВЛЕННЯ ПОВЕДІНКОВОЇ ЕКОНОМІКИ	30
<i>Тешева Л. В., Дробітько В. С.</i> БРЕНД-ОРІЄНТОВАНЕ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА	33
<i>Тешева Л. В., Магамадова С. В.</i> МЕТОД СПАСЕ-АНАЛІЗУ В УПРАВЛІННІ КОНКУРЕНТНОЮ СТРАТЕГІЄЮ ЯК ІНСТРУМЕНТ СТВОРЕННЯ СИЛЬНОГО БРЕНДУ	36