

Державний вищий навчальний заклад
“УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ”
ХАРКІВСЬКИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ

**ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА
ДІЯЛЬНІСТЬ:
ПРОБЛЕМИ ТЕОРІЇ
ТА ПРАКТИКИ**

Збірник наукових праць

ВИПУСК 1(24)/2018

Державний вищий навчальний заклад
“УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ”
ХАРКІВСЬКИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА ДІЯЛЬНІСТЬ:
ПРОБЛЕМИ ТЕОРІЇ ТА ПРАКТИКИ
Збірник наукових праць
Випуск 1(24)/2018

Науково-практичне видання

Заснований у грудні 2006 року. Виходить чотири рази на рік.

Засновник: ДВНЗ “Університет банківської справи”.

Збірник наукових праць “Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики”
внесено до переліку фахових видань України Наказом Міністерства освіти і науки України
від 29 грудня 2014 р. № 1528 (Додаток 11) під №86.

Збірник наукових праць “Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики” представлено в міжнародних інформаційних та наукометричних базах даних: Web of Science, EBSCO (США), Ulrich’s Periodicals Directory (США); Citefactor (США); ResearchBib (Японія); Universal Impact Factor (Австралія); Index Copernicus (Польща); Міжнародна пошукова система Google Scholar; Російський індекс наукового цитування (РИНЦ); Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського; Загальнодержавна база даних “Україніка наукова”; Український реферативний журнал “Джерело”.

Рекомендовано до друку та публікації в мережі інтернет
Вченою радою ДВНЗ “Університет банківської справи”

Головний редактор: **САМОРОДОВ Борис Вадимович**, д.е.н., професор, Харківський навчально-науковий інститут ДВНЗ “Університет банківської справи”, Харків, Україна.

Заступник головного редактора: **АЗАРЕНКОВА Галина Михайлівна**, д.е.н., професор, Харківський навчально-науковий інститут ДВНЗ “Університет банківської справи”, Харків, Україна.

Відповідальний секретар: **МІРОШНИК Олексій Юрійович**, к.е.н., доцент Харківський навчально-науковий інститут ДВНЗ “Університет банківської справи”, Харків, Україна.

Технічний редактор: **НЕЧЕПУРЕНКО Олексій Олександрович**, Харківський навчально-науковий інститут ДВНЗ “Університет банківської справи”, Харків, Україна.

Редакційна колегія:

Барановський О.І., д.е.н., професор, ДВНЗ “Університет банківської справи”, Київ, Україна.

Білан Ю.В. хаблігірований доктор, ад’юнкт Університет Щецина, Польща.

Бритченко І.Г. доктор економіки, професор Вищої школи в Тарнобже, Польща

Велев Д.Г., к.т.н, професор, Університет національної та світової економіки, Софія, Болгарія.

Віровська Л.М., д.е.н., Балтійська Міжнародна Академія, Рига, Латвійська Республіка.

Глущенко В.В., д.е.н., професор, Харківський національний університет ім. В. Н. Каразіна, Харків, Україна.

Гороховатський В.О., д.т.н., професор, Харківський навчально-науковий інститут ДВНЗ “Університет банківської справи”, Харків, Україна.

Дубницький В.Ю., к.т.н., ст. наук співр., академік Академії наук прикладної радіоелектроніки, Харків, Україна.

Кавун С.В., д.е.н., професор, Харківський навчально-науковий інститут ДВНЗ “Університет банківської справи”, Харків, Україна.

Калашников В.В., к.е.н., доцент, Університет Autonoma de Nuevo Leon, Монтеррей, Мексика.

Кізім М.О., д.е.н., професор, член-кореспондент НАН України, Науково-дослідний центр індустріальних проблем розвитку Національної академії наук України, Харків, Україна.

Козьменко С.М., д.е.н., професор, Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця, Харків, Україна.

Кузнецова А. Я. д.е.н., професор, ДВНЗ “Університет банківської справи”, Київ, Україна.

Кузнецова С. А. д.е.н., професор, ДВНЗ “Університет банківської справи”, Київ, Україна.

Масерінскіене Ірене, д.е.н., професор, зав. кафедрою банківської справи та інвестицій, факультет економіки та управління фінансами, Університет Міколаса Ромеріса, Вільнюс, Литва.

Міщенко В.І., д.е.н., професор, ДВНЗ “Університет банківської справи”, Київ, Україна.

Науменкова С. В., д.е.н., професор, Київський національний університет ім. Тараса Шевченка (м. Київ), Київ, Україна.

Носова О.В., д.е.н., професор, Харківський навчально-науковий інститут ДВНЗ “Університет банківської справи”, Харків, Україна.

Янкал Радослав, доктор з менеджменту, к.е.н., викладач університету, факультет менеджменту і інформатики, університет Жиліна, Жиліна, Словаччина.

Підписано до друку 30.03.2018. Формат 60x84/8.

Ум.-друк. арк. 58,6. Обл.-вид. арк. 39,1. Тираж 300 прим.

Усі права захищені. Передрук і переклади дозволяються лише зі згоди автора та редакції.

Редакція не завжди поділяє думку автора й не відповідає за фактичні помилки, яких він припустився.

Адреса редакції: 61174, Україна, м. Харків, просп.Перемоги, 55.

Сайт збірника: www.fkd.org.ua

Свідоцтво про державну реєстрацію друкованого засобу масової інформації КВ №21816-11716 ПР від 31.12.2015

Індекс для передплати 68590

Akimova L.

*Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of Finance and Economics of Nature
Management Department, National University of Water and
Environmental Engineering, Rivne, Ukraine;
e-mail: l.m.akimova@nuwm.edu.ua*

Osadcha O.

*Doktor of Economics, Associate Professor,
Associate Professor of Accounting and Audit Department,
National University of Water and Environmental
Engineering, Rivne, Ukraine; e-mail: o.o.osadcha@nuwm.edu.ua*

Akimov O.

*Candidate of Science in Public Administration,
Honored Economist of Ukraine,
Professor of the Department of Public Administration,
Interregional Academy of Personnel Management
Kiev, Ukraine; e-mail: 1970aaa@ukr.net*

IMPROVING ACCOUNTING MANAGEMENT VIA BENCHMARKING TECHNOLOGY

Abstract. The scope of benchmarking is defined in the article. The aim of the article is to research theoretic aspects of benchmarking and to justify the efficiency of using benchmarking instruments with the aim of improving accounting. The perspectives of application benchmarking in system of forming an accounting information of business entities and nonprofit organizations are grounded. The factors, which provide the efficiency of benchmarking accounting system for the business entity, is defined. The organizational model of benchmarking in accounting, which will allow to minimize the cost of implementation of benchmarking, while focusing on its enforcement, are presented. It was grounded, that applying benchmarking is the possibility to form your own team of experts in accounting and taxation, to experience the implementation of organization changes consequently creating conditions for further advancement of accounting.

Keywords: benchmarking, accounting process, organization of accounting.

JEL classification: M21, M41

Formulas: 0; fig.: 2, tabl.: 0, bibl.: 11

Акімова Л. М.

*к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів та економіки
природокористування, Національний університет водного
господарства та природокористування, м. Рівне, Україна;
e-mail: l.m.akimova@nuwm.edu.ua*

Осадча О. О.

*д.е.н., доцент, доцент кафедри обліку і аудиту, Національний університет водного
господарства та природокористування,
м. Рівне, Україна; e-mail: o.o.osadcha@nuwm.edu.ua*

Акімов О. О.

*к.н.держ.упр., доцент, Заслужений економіст України,
професор кафедри публічного адміністрування,
Міжрегіональна академія управління персоналом,
м.Київ, Україна; e-mail: 1970aaa@ukr.net*

УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ЗА ДОПОМОГОЮ ТЕХНОЛОГІЇ БЕНЧМАРКІНГУ

Анотація. У статті розглянуто зміст поняття "бенчмаркінг" та обґрунтовано перспективи його застосування у системі формування облікової інформації підприємницькими структурами та неприбутковими організаціями. Розроблено організаційну модель проведення бенчмаркінгу, яка дасть можливість мінімізувати витрати на впровадження бенчмаркінгу, при цьому зробивши акцент на зростання його ефективності.

Ключові слова: бенчмаркінг, облікові процеси, організація обліку.

Формул: 0; Рис.: 2, табл.: 0, бібл.: 11

Акимова Л. Н.

к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов и экономики природопользования, Национальный университет водного хозяйства и природопользования, г. Ровно, Украина; e-mail: l.m.akimova@niwmt.edu.ua

Осадчая О. А.

д.э.н., доцент, доцент кафедры учета и аудита, Национальный университет водного хозяйства и природопользования, г. Ровно, Украина; e-mail: o.o.osadcha@niwmt.edu.ua

Акимов А. А.

к.н.гос.упр., доцент, Заслуженный экономист Украины, профессор кафедры публичного администрирования, Межрегиональная академия управления персоналом, г.Киев, Украина; e-mail: 1970aaa@ukr.net

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА С ПОМОЩЬЮ ТЕХНОЛОГИИ БЕНЧМАРКИНГА

Аннотация. В статье рассмотрено содержание понятия "бенчмаркинг" и обоснованно перспективы его применения в системе формирования учетной информации предпринимательскими структурами и некоммерческими организациями. Разработана организационная модель проведения бенчмаркинга, которая позволит минимизировать затраты на внедрение бенчмаркинга, при этом сделав акцент на рост его эффективности.

Ключевые слова: бенчмаркинг, учетные процессы, организация учета.

Формул: 0; Рис.: 2, табл.: 0, библи.: 11

Introduction. Under the modern competitive environment we can see the increase of business entities to be oriented towards the consumer. The consumers, in their turn, demand higher level of service in terms of costs, quality, reliability, timeliness of delivery and choice of new products. With the aim of meeting the needs of consumers, business entities begin to implement the philosophy of improvements into their activity. It is a continuous process during which a constant search for the cost-saving methods, waste reduction, increase of quality as well as business indicators improvement are taking place. They all contribute to the increase of customer value or the customer satisfaction level [1, p.13].

Benchmarking is one of the mechanisms widely used in the international practice to achieve continuous improvements.

Recent research and publications analysis. Benchmarking was researched in the scientific works of many foreign scientists, such as R. Camp, D. Garvin, C. Drury, T. Pilcher, R. Reider, S. Gunnar, K. Stefan, H. Belokorovina, N. Voevodina, A. Kulagina, O. Loginova, L. Kuznetsova etc. The amount of works written by the national scientists is increasing rapidly. They are devoted to the investigation of theoretic aspects of benchmarking and the possibilities of its implementation into practical activity of business entities. Among them the works of С. Blishchuk, А. Krupnyk, Е. Matvijishyna, R. Feshur, N. Kyrych, O. Jylinska.

Various approaches to benchmarking as an efficient instrument of increasing business entity competitiveness being available, the aspects of its use in accounting are still left unresolved.

The purpose of the article is to research theoretic aspects of benchmarking and to justify the efficiency of using benchmarking instruments with the aim of improving accounting.

Research results. The history of benchmarking dates back to several thousand years ago. However, as a modern instrument of management it has become popular since 1980s. According to Confucius, there are three ways leading to knowledge: thinking – the most honorable; following – the simplest; experiencing – the saddest one [1]. If you join thinking and following which are the basics of benchmarking you can avoid a sad way of reaching the goal.

The concept of benchmarking doesn't have a single definition. The majority of the scientists relate it with the spread of the best practice. The leading specialists of Global Benchmarking Network define benchmarking as continuous strategic process of observing other business entities best practices; instrument that is used to identify, explain, adapt and implement method of improving the organization activity indicators [2, p.9].

A. Atkinson and R. Kaplan characterize benchmarking as the method of gathering information which is used by the entities with the aim to identify the best practices among the activities of other entities [3, p.568].

N. Voevodina, A. Kulagina and O. Loginova state that benchmarking is the art of finding and identifying something that others do better than anyone else, with further study, improvement and implementation of someone's methods of work [4, p.5].

S. Gunnar and K. Stefan while defining benchmarking use the category «criteria». Hence, criteria (benchmark) are the outcome data, the starting point for evaluating the best results, and benchmarking is the methodological comparison of individual processes along with products and processes of better enterprise-partners on the basis of the given criteria. They are chosen within your own organizational structure or the structure of another enterprise on the similarity principle. Benchmarking is provided with the aim of significant improvement of your own processes and products on the example of such partner [5, p.11].

Thus, firstly, **benchmarking** (from the view of practical use in accounting) is the comparison between the indicators of business entities activity and the indicators of other entities (competitors, leaders etc.); secondly, it is the search, study and analysis of the best business practice and, thirdly, it is an adaptation of successful experience in the activity of your own business entity.

The main idea of benchmarking is to use the decisions that have already existed in order to solve your own problems. The starting point in the search for the needed decisions is looking for similarities between the business entity you are studying and the successful business entity. It should be noted that benchmarking can give positive effect provided better alternatives to your own problem-solving approach (tasks of business activity) have been found.

The increase of competitiveness as the main purpose of benchmarking provides some advantage in the system of accountancy data collection as well as the activity in general. The experience of enterprises gained while benchmarking of accounting can be used in other benchmarking projects. In fact, benchmarking is an innovative technology of the best business practice popularizing.

Originally benchmarking was widely used in the business sector. However, at the present stage of social and economic development it became very popular in the activities of public enterprises, management of spatial development in the countries and regions as methodology of their permanent condition evaluation. It is conducted with the aim of defining the perspectives of countries development, designing strategic plans and it also serves as an instrument of their realization monitoring. Considering the variety of benchmarking application areas, it would be appropriate to adapt its instruments to be used in the field of accounting in profit and non-profit organizations with the aim of improving organization of accounting.

Benchmarking in accounting area is the assessment of accounting service compared to the best practice within the researched entity as well as outside it. The purpose of implementing of benchmarking technology should not only be comparing and identifying drawbacks in accounting system but also finding methods to stimulate effectiveness in accounting personnel, to increase the quality of accounting and analytical information, to obtain efficient cooperation between accounting staff and company management in order to make well-grounded managerial decisions based on the accounting data.

Applying benchmarking technology in accounting includes:

1. comparing accounting system in the entity researched to the best entities regardless of the country, type or area of business;

2. comparing accounting processes to the best similar processes implemented in organizations working in a similar or other area;
3. comparing software that is used for automated accounting record-keeping in order to choose the most modern and efficient;
4. if possible, comparing and analyzing management accounting of a business entity as well as the best companies in the area;
5. implementing the best methodology and technology of accounting;
6. identifying development tendencies of approaches to accounting system and their succession;
7. answering inquiries for users of financial and managerial reports.

The following factors provide the efficiency of benchmarking accounting system for the business entity: a number of benchmarks to improve accounting system, selection mechanism of top-priority directions for improvement, defined on prioritizing potential with respect of quality, productivity, a set of indexes to identify master systems of financial performance accounting (Fig.1).

<i>Factors of efficient accounting system</i>		
↓	↓	↓
<i>Benchmarks to improve accounting system</i>	<i>Potential for improvement</i>	<i>Indexes to identify master system</i>
↓	↓	↓
Applying cost accounting system, which is focused on identifying alarming signs	Growth potential for quality of accounting process, accounting and analytic information	Indexes, showing error percentage identified by the internal control system
Analysis for the need of every accounting business process or function	Growth potential for productivity	Indexes, showing error percentage identified by the internal control system
Concentrating on analytical work instead of profit and loss account	Tendency for value decrease of the information obtained, accounting business-process performance, generating financial reports	Indexes, that show missing the deadline of generating information, organising and presenting the documents, reporting
Leveling up quality characteristics of accounting and analytical information		
Optimizing accounts to avoid accounts receivable	Potential for time cycle reduction	Indexes, showing efficiency of accounting system
Managing accounts receivable	Overall index	Indexes, showing improvement of accounting system
Automation of accounting work and internal control		Indexes, showing employees' knowledge as well as personnel training and education
Integration of operating and financial information		
Reports directed on satisfying management needs		
Excluding duplicates, single record of data		
Accessibility of software for continuous upgrading and implementing of advanced practice		

Figure 1. Factors of efficient financial performance accounting

Practical activity of business entity can be divided into two main approaches to benchmarking in accounting:

1. Continuous benchmarking. Depending on the size of work, either employees responsible only for this job should be appointed, or this function is taken by other experts involved in other tasks. The advantage is that provided the work is organized correctly and the necessary information being available, we will be able to predict a majority of possibilities and risks for business and make correct managerial decisions. The disadvantage is the expenditure of the business entity for continuous observation of changes in the environment.

2. Benchmarking is used when it is necessary, i.e. under the change of business conditions or conditions of a specific area (in our research it can be new highly effective accounting information system, development of innovation approach to the management of accounting process, implementing of new forms of accounting statements, etc.). The information is reported to the managers responsible for the benchmarking organization. While analysing the information obtained after benchmarking a plan for implementation of the practice into accounting process of the business entity is developed. After productive implementation of the practice benchmarking work finishes until a new change of business conditions.

The second variant is applied more often than the first one. It can be explained logically: continuous benchmarking requires a lot of resources therefore not every business entity can afford it. However, the second approach has its drawbacks as well. When business conditions change, the management of the company should be able to make quick decisions under vague situation. In this case, business may suffer from the lack of time and money, thus there is a chance of making wrong decisions.

Considering serious drawbacks in the above mentioned approaches to benchmarking in accounting, alternative plan is becoming more and more popular. Its idea is to apply benchmarking systematically but with minimal expenses.

Benchmarking of accounting processes can be conducted using different methods, which vary only in the quantity of stages, however, their content is practically the same.

With the aim of its practical application we developed a concept based on the approaches of Robert Camp, Siebert Gunnar and Kempf Stefan along with American Productivity and Quality Center (APQC), the European Foundation for Quality Management (EFQM), which will enable to minimize the expenditures on benchmarking conduct (Fig.2).

<i>Stages</i>	<i>Steps</i>
<i>I. Planning</i>	Identifying the area of study and characteristics for comparison
	Identifying the entity of benchmarking
	Identifying the resources for benchmarking conduct
	Identifying the methods of information selection
	Recording the plan of study
	Budgeting
	Issue of regulatory documents
<i>II. Data collection</i>	Internal information collection
	Collecting information about benchmark business entities
<i>III. Information analysis</i>	Testing information for eligibility, relevance, reliability
	Identifying discrepancies
	Search for the methods, instruments and decisions that would effect the improvement of business entity accounting
	Developing of a plan to implement the experienced practice into your own accounting processes
<i>IV. Adaptation</i>	Implementation of changes
	Evaluating the efficiency of benchmarking results implementation into accounting
	Correcting and improving of accepted approaches, minimizing of factors that limit benchmark project conduct

Figure 2. Organizational model of benchmarking conduct in accounting

Professionally developed benchmarking plan stipulates detailed work and justification, providing high-quality graphic material is a must, it makes the process more understandable.

Two important initial conditions of efficient implementation of benchmarking in accounting should be emphasized: CEO approval and a strong belief in the necessity of changes. Top-management of the business entity is responsible for creating corporate culture, which should encourage the process of innovations and improvement implementation in accounting system along with immediate eliminating of opposition to changes within the organization. Following Deming's programme of quality management which is advised to apply in order to improve accounting management, every accounting employee should be involved in the process of benchmarking implementation. Thus, it is highly important for the employees to understand the concept of benchmarking as well as processes for improving accounting management since they all will implement the changes in their workplaces.

Applying benchmarking is the possibility to form your own team of experts in accounting and taxation, to experience the implementation of organization changes consequently creating conditions for further advancement of accounting, to change "leader oriented" strategy into "one step ahead" strategy.

Conclusions. Benchmarking which goes beyond the industry paradigm and allows competitors to communicate with each other, can become the instrument of suppressing the lag in the system of accounting as well as the basis of setting the accounting control over financial results. The efficient application of benchmarking methodology as an instrument of improving the accounting process is possible if its conduct is carefully prepared by all the parties concerned: authorities, science and business, system of education along with society. Whilst the state should build the supporting infrastructure that includes such basic elements as:

- the development of methodology and procedures of benchmarking conduct of accounting process;
- holding of National Award in the field of quality in the special nominations and encouraging business entities self-esteem;
- performing the clubs of business excellence that implement the projects of spreading the best practice of accounting process (as the direction of activity of professional non-profit organizations in accounting and audit) with the help of Internet resources;
- forming the depository of financial records along with the best practice in accounting;
- giving workshop sessions, advanced training for accounting officers;
- pro-active attitude of profit and non-profit organizations towards new developments implementation, support of innovative direction of accounting development.

Література

1. Переломов, Л. С. Конфуций. Лунь Уй [Текст] / Л. С. Переломов. – Москва : Восточная литература, 2001. – 168 с.
2. Searles, B. Benchmarking 2030 – The Future of Benchmarking [Text] / B. Searles, R. S. Mann, H. Kohl. – Global Benchmarking Network, 2013. – 69 p.
3. Управленческий учет [Текст] / Э. А. Аткинсон, Р. Д. Банкер, Р. С. Каплан, М. С. Янг. ; пер. с англ. – 3-е издание. – Москва : Вильямс, 2005. – 874 с.
4. Бенчмаркинг – инструмент развития конкурентных преимуществ [Текст] / Н. А. Воеводина, А. В. Кулагина, Е. Ю. Логинова, В. Б. Толберг. – Москва : Научная Книга, 2009. – 117 с.
5. Гуннар, З. Бенчмаркинг [Текст] : пер. с нем. / З. Гуннар, К. Штефан ; под ред. Г. П. Манжосова. – Москва : КИА центр, 2006. – 128 с.
6. Сеницына, О. Н. Бенчмаркинг: вопросы терминологии [Текст] / О. Н. Сеницына // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. – 2012. – № 4 (11) – С. 147–149.
7. Гераськина, И. Н. Механизм реализации бенчмаркинга в системе стратегического менеджмента предприятия для устойчивого развития [Текст] / И. Н. Гераськина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 24 (258). – С. 2–15.
8. Икре, Е. Benchmarking Projects: How to Apply It on Non-Industrial Projects [Text] / Е. Икре, J. Kumar, G. Jergeas // Business and Management Horizons. – 2015. – Vol. 3, №1. – P. 24–35.
9. Кузнецова, Л. Н. Факторы успешности бенчмаркинга бухгалтерского учета в организациях [Текст] / Л. Н. Кузнецова // Учет и статистика. – 2013. – № 2 – С. 12–24.
10. Kowalak, R. The strategic benchmarking as the element of strategic managerial accounting [Text] / R. Kowalak // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу : міжнародний збірник наукових праць. – 2007. – Вип. 2 (8). – С. 83–90.

11. Друри, К. Управленческий и производственный учет : учебный комплекс для студентов вузов [Текст] / К. Друри ; пер. с англ. [В. Н. Егорова]. – 6-е изд. – Москва : ЮНИТИ–ДАНА, 2012. – 1423 с.
12. Welch, S. The Development of a Benchmarking and Performance Improvement Resource [Text] / S. Welch, R. Mann // Benchmarking: An International Journal. – 2001. – Vol. 8, Issue 5. – P. 431–452.

Стаття надійшла до редакції 12.08.2017

© *Акімова Л.М., Осадча О.О.,
Акімов О.О.*

References

1. Perelomov, L.S. (2001). Konfutsiy. Lun Uy. Moscow: Vostochnaya literatura.
2. Searles, B., Bruce, Robin, S., Mann, Holger Kohl. (2013). Benchmarking 2030. The Future of Benchmarking. Germany: Fraunhofer IPK, Global Benchmarking Network, 69.
3. Atkinson, A.A., Banker, R.D., Kaplan, R.S., Yang, M.S. (2005). Upravlencheskiy uchet, 3-e izdanie [Management Accounting, Third Edition]. Moscow: Izdatelskiy dom «Vilyams».
4. Voevodina, N.A., Kulagina, A.V., Loginova, E.Yu., Tolberg, V.B. (2009). Benchmarking – instrument razvitiya konkurentnyih preimuschestv [Benchmarking is a tool for developing competitive advantages]. Moscow: Nauchnaya Kniga.
5. Gunnar, Z., Shtefan, K. (2006). Benchmarking. Moscow: KIA tsentr.
6. Sinitsyina, O.N. (2012). Benchmarking: voprosyi terminologii [Benchmarking: Terminology]. Vektor nauki TGU. Seriya: Ekonomika i upravlenie. Vol. 4 (11), pp. 147-149.
7. Geraskina, I.N. (2015). Mehanizm realizatsii benchmarkinga v sisteme strategicheskogo menedzhmenta predpriyatiya dlya ustoychivogo razvitiya [Mechanism of benchmarking implementation in the system of strategic management of the enterprise for sustainable development]. Finansovaya analitika: problemy i resheniya. Vol. 24 (258), pp. 2-15.
8. Ikpe, E., Kumar, J., Jergeas, G. (2015). Benchmarking Projects: How to Apply It on Non-Industrial Projects. Business and Management Horizons. Vol. 3, №1, pp. 24-35.
9. Kuznetsova, L.N. (2013). Faktoryi uspehnosti benchmarkinga buhgalterskogo ucheta v organizatsiyah [Success Factors in Accounting Benchmarking in Organizations]. Uchet i statistika. Vol. 2, pp. 12-24.
10. Kowalak, R. (2007). The strategic benchmarking as the element of strategic managerial accounting. Problemi teorii ta metodologii buhgalterskogo obliku, kontrolyu i analizu. Mizhnarodniy zbirnik naukovih prats, Vol. 2 (8), pp. 83-90.
11. Друри, К. (2012). Upravlencheskiy i proizvodstvenniy uchet: uchebniy kompleks dlya studentov vuzov [Management and production accounting: a training complex for university students]. Moscow: YUNITI-DANA.
12. Mann R., Welch S. The Development of a Benchmarking and Performance Improvement Resource. Benchmarking: International Journal. Vol.8, Issue 5, pp. 431-452.

Received 12.08.2017

© *Akimova L., Osadcha O., Akimov O.*

Зміст

Розділ 1

Сучасне банківництво – проблеми та перспективи розвитку

Барановський О. І., Копитко М. І., Барилюк М. -М. Р. ВИКОРИСТАННЯ МЕТОДУ ТАКСОНОМІЇ ДЛЯ ОЦІНКИ РІВНЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ	4
Погореленко Н. П. ОСНОВНІ КОНЦЕПТУАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ УКРАЇНСЬКИХ ДЕРЖАВНИХ БАНКІВ	15
Біломістний О. М., Біломістна І. І., Новікова Т. В. ЄВРОПЕЙСЬКА МОДЕЛЬ КРЕДИТУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ МАЛОГО БІЗНЕСУ	30
Іванець І. В., Жолнерчик Г. Ю. БАНКІВСЬКЕ ІНВЕСТИЦІЙНЕ КРЕДИТУВАННЯ ЯК КЛЮЧОВЕ ДЖЕРЕЛО ФІНАНСУВАННЯ РОЗВИТКУ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРУ ЕКОНОМІКИ	37
Ковтуненко К.В., Нестеренко О. В., Орехова К. В. СУЧАСНИЙ СТАН ТА УМОВИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВ.....	45
Посохов І. М., Ходирєва О.О. СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ ЯК АКТУАЛЬНИЙ ІНСТРУМЕНТ РИЗИК МЕНЕДЖМЕНТУ СУЧАСНОЇ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ	53

Розділ 2

Актуальні питання розвитку фінансів, обліку і аудиту

Акімова Л. М., Осадча О. О., Акімов О. О. УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ЗА ДОПОМОГОЮ ТЕХНОЛОГІЇ БЕНЧМАРКІНГУ	64
Бєляєва Л. А., Пеняк Ю. С., Ментей О. С. АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ВИРОБНИЧИМИ ЗАПАСАМИ	71
Гавриленко В. О. СИСТЕМАТИЗАЦІЯ КРИЗ ДЛЯ ВІДОБРАЖЕННЯ ЇХ В ОБЛІКУ	80
Гончаренко І. Г. ПРОБЛЕМИ БАНКРУТСТВА СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В ПЕРІОД ГЛОБАЛЬНИХ СВІТОВИХ ЗМІН	88

Голубка С. М., Овчар П. А. ФІНАНСОВІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ НАЦІОНАЛЬНОГО АВТОМОБІЛЬНОГО ТРАНСПОРТУ.....	95
Войтович С. Я., Лютак О. М., Лях І. М., Лісовська Л. С. ОСОБЛИВОСТІ ІНВЕСТИЦІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТУРИСТИЧНОЇ СФЕРИ В УМОВАХ ТРАНСНАЦІОНАЛІЗАЦІЇ СВІТОГОСПОДАРСЬКИХ ПРОЦЕСІВ	104
Журавка Ф. О., Кравченко О. В., Овчарова Н. В. РОЗВИТОК СИСТЕМИ ОБЛІКОВО-ІНФОРМАЦІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ВАРТІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА	113
Карлін М. І., Цимбалюк І. О., Проць Н. В. ОСОБЛИВОСТІ ПОДАТКОВИХ РЕФОРМ ТА МЕХАНІЗМ ПРИХОВУВАННЯ ПОДАТКІВ В УКРАЇНІ	123
Князєва О. А., Скоробогатов Г. С. ІНВЕСТИЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ МАЛИХ ТА СЕРЕДНІХ ПІДПРИЄМСТВ	131
Лукін В. О., Піскунов Р. О., Малахов В. А. МЕТА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ДЛЯ ПІДПРИЄМСТВ УКРАЇНИ.....	140
Новікова М. М., Новіков Д. А. МЕТОДИЧНИЙ ПІДХІД ДО ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ОРГАНІЗАЦІЇ.....	147
Овсюк Н. В., Майстер Л. А. ОСОБЛИВОСТІ МОТИВАЦІЙНИХ ТА СТИМУЛЮВАЛЬНИХ ПРОЦЕСІВ У СИСТЕМІ ОБЛІКОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИТРАТ ПІДПРИЄМСТВ	153
Одношевна О. О. УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДОЛОГІЇ ОБЛІКУ ВИРОБНИЧИХ ЗАПАСІВ ПІДПРИЄМСТВА: ПРОБЛЕМАТИКА ТА НАПРЯМИ ВИРІШЕННЯ	163
Плікус І. Й. АНТИКРИЗОВЕ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ НА ЗАСАДАХ ЕФЕКТИВНОГО ВИКОРИСТАННЯ ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОЇ ВЛАСНОСТІ ТА ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОГО КАПІТАЛУ	170
Прокопенко Н. С., Гудзь О. Є., Тимошенко А. О. ФІСКАЛЬНІ МОДИФІКАЦІЇ В УКРАЇНІ В ЄВРОІНТЕГРАЦІЙНИХ УМОВАХ	178
Семенова В. Г. ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФОРМУВАННЯ ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОГО КАПІТАЛУ ПІДПРИЄМСТВ.....	190

Сердюков К. Г., Шульга Н. В. МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ДОСЛІДЖЕННЯ СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО КОНТРОЛЮ В ГОСПОДАРСЬКИХ ТОВАРИСТВАХ	196
Сиченко В. В., Мареніченко В. В., Козирєва О. В., Страпчук С. І. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ФОРМУВАННЯ ЯКІСНОГО РОЗВИТКУ МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ НА ОСНОВІ ГРЕЙДИНГУ	205
Хомовий С. М., Томілова Н. О., Литвиненко В. С. ОРГАНІЗАЦІЙНО-УПРАВЛІНСЬКИЙ МЕХАНІЗМ ОПТИМІЗАЦІЇ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВ	213
Черноіванова Г. С. ПРОБЛЕМИ ФІНАНСУВАННЯ ІННОВАЦІЙНОЇ ПРАЦІ ТА ВИЗНАЧЕННЯ ЇЇ ТРУДОМІСКОСТІ	221
Шевченко А. М. ДОЦІЛЬНІСТЬ ТА РИЗИКИ ІНВЕСТУВАННЯ В СУЧАСНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ.....	229
 Розділ 3 Моделі та технології обробки фінансової інформації	
Гасемі А., Сейгалі М., Мораді М. ПРОГНОЗ ФІНАНСОВИХ ПРОБЛЕМ, ВИКОРИСТОВУЮЧИ МЕТА-ЕВРИСТИЧНІ МОДЕЛІ	238
Самородов Б. В., Азаренкова Г. М., Головка О. Г. ВИЗНАЧЕННЯ РІВНЯ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ ЗА ДОПОМОГОЮ КЛАСТЕРНОГО АНАЛІЗУ	250
Сніщенко Р. Г. ВИЗНАЧЕННЯ ІНТЕГРАЛЬНОГО ІНДЕКСУ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ІННОВАЦІЯМИ У ФІНАНСОВІЙ БЕЗПЕЦІ УЧАСНИКІВ ФІНАНСОВОГО РИНКУ	258
Мігус І. П., Андрієнко В. М., Молодецький С. С., Бліхар М. М. МЕТОДИКА ПРОГНОЗУВАННЯ БАНКРУТСТВА ТА РЕЙДЕРСТВА ЯК ІНСТРУМЕНТ ДЕРЖАВНОГО МОНІТОРИНГУ СТАНУ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ.....	267
Пархоменко Л. А., Герасимчук Н. А., Скуртол С. Д., Колупаєва І. В. ОЦІНКА ВИТРАТ ДОМОГОСПОДАРСТВ НА СПОЖИВАННЯ ОВОЧІВ ТА ЄМНІСТЬ РИНКУ ОВОЧІВ В УКРАЇНІ: ПРОБЛЕМНО-МЕТОДИЧНИЙ АСПЕКТ.....	275
Погорелов Ю. С., Вахлакова В. В., Білоусова А. Ю. ІНФОРМАЦІЙНО-АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ОЦІНЮВАННЯ В ЕКОНОМІЧНІЙ БЕЗПЕКОЛОГІЇ МІКРОРІВНЯ	285

Розділ 4

Економіко-теоретичні аспекти розвитку фінансово-кредитної системи

Кузнєцова А. Я., Гетьман Є. М.

ДЖЕРЕЛА ФІНАНСУВАННЯ ДЕРЖАВНИХ ЦІЛЮВИХ ПРОГРАМ:
ПОНЯТТЯ ТА КЛАСИФІКАЦІЯ 298

Вовчак О.Д., Рудевська В.І., Погоріла О.В.

ВИКЛИКИ ІНФЛЯЦІЙНОГО ТАРГЕТУВАННЯ В УКРАЇНІ:
СТВОРЕННЯ МЕГА-РЕГУЛЯТОРА 305

Атаманчук З. А., Тимчишин-Чемерис Ю.

АНАЛІЗ ФУНКЦІОНАЛЬНИХ ХАРАКТЕРИСТИК
ГРОШОВО-КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ312

Бріль М. С., Пивавар І. В., Морозова Н. Л., Мірошник О. Ю.

АНАЛІЗ ВІДМІННОСТЕЙ РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ В УМОВАХ
СОЦІАЛЬНОЇ КРИЗИ В УКРАЇНІ 321

Гоблик В. В., Дем'ян Я. Ю.

РОЛЬ ЗОЛОТОГО ЗАПАСУ В ЗАБЕЗПЕЧЕННІ СТАЛОГО
ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ УКРАЇНИ 330

Гриценко Л. Л., Росенко В. В., Боярко І. М.

ІНСТИТУЦІЙНЕ ОБҐРУНТУВАННЯ РОЛІ ДЕРЖАВИ
В АКТИВІЗАЦІЇ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ 338

Дахнова О. Є., Городецька Т. Е.

ОЦІНКА СТАНУ БЮДЖЕТНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ 345

Долгальова О. В.

НАУКОВІ ЗАСАДИ СТАЛОГО РОЗВИТКУ РЕГІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ 353

Зварич Р. Є.

ФІНАНСОВО-КРЕДИТНІ ІМПЕРАТИВИ
АЛЬТЕРГЛОБАЛІЗАЦІЇ РИНКІВ, ЩО РОЗВИВАЮТЬСЯ..... 360

Козирєва О. В., Демченко Н. В., Ковальчук В. Г., Хаустова В. Є.

ГЛОБАЛЬНА ФІНАНСОВА СИСТЕМА: РИЗИКИ ТА ПРОГНОЗИ 368

Клемпарський М. М., Косарєва І. П., Безугла Ю. Є.

СТРАТЕГІЧНИЙ ВПЛИВ ЗОВНІШНЬОЇ СФЕРИ НА ДІЯЛЬНІСТЬ
МАШИНОБУДІВНИХ ПІДПРИЄМСТВ 374

Кремень В. М., Бричко М. М., Кремень О. І.

НАУКОВО-МЕТОДИЧНИЙ ПІДХІД ДО ОЦІНЮВАННЯ
НЕЗАЛЕЖНОСТІ ФІНАНСОВОГО НАГЛЯДУ 383

Мацелюх І. А.

ДО ПРОБЛЕМИ ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТТЯ «ІНВЕСТИЦІЯ»
ТА ЙОГО УНІКАЦІЇ У ВІТЧИЗНЯНОМУ ЗАКОНОДАВСТВІ 392

Пасінович І. І., Сич О. А.
МОДЕРНІЗАЦІЯ МЕХАНІЗМІВ
ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ 398

Тищенко В. Ф., Остапенко В. М., Бабенко М. В.
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ПОДАТКОВОГО
СТИМУЛЮВАННЯ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ 409

Шкодін І. В., Тимошенков І. В., Нащекіна О. М.
ВПЛИВ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ
НА ТРАНСФОРМАЦІЮ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ 417

Розділ 5

Соціально-гуманітарний контекст трансформаційних фінансово-економічних процесів

Ковтун В. І., Ковтун М. С.
СОЦІАЛЬНІ ПРАВА ПІСЛЯ ГЛОБАЛЬНОЇ ФІНАНСОВОЇ КРИЗИ:
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ВИМІР 426

Ерфан В. Й., Газуда С. М., Волощук Н. Ю.
ПРИРОДНО-РЕСУРСНИЙ ПОТЕНЦІАЛ РОЗВИТКУ РЕГІОНАЛЬНОЇ
ПРОСТОРОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ СИСТЕМИ..... 434

Матвійчук Н. М., Шульська Н. М., Черчик Л. М., Коленда Н. В.
СТРАТЕГІЧНІ НАПРЯМИ МОДЕРНІЗАЦІЇ ЖИТЛОВОГО
ФОНДУ ЯК ЗАПОРУКА ЕНЕРГЕТИЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ 443

Осецький В. Л., Новікова І. Е., Бабій С. М.
НА ШЛЯХУ ЄВРОІНТЕГРАЦІЇ: ЗАХОДИ ДЛЯ ЕФЕКТИВНОЇ
СОЦІАЛЬНО- ЕКОНОМІЧНОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ РИНКУ
ОСВІТНІХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ 451

Ромін А. В., Домбровська С. М., Шведун В. О.
АСПЕКТИ РОЗРОБКИ ТА ВПРОВАДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ
СТРАТЕГІЇ ВИЩОГО НАВЧАЛЬНОГО ЗАКЛАДУ 461

Фещур Р. В., Тимощук М. Р., Копитко С. Б.
УПРАВЛІННЯ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОЮ ВЗАЄМОДІЄЮ
СТЕЙКХОЛДЕРІВ У БІЗНЕС-СЕРЕДОВИЩІ 469