**Міжнародні стандарти фінансової безпеки**

**ЗМІСТ**

ВСТУП…………………………………………………………………………3

РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНОТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ……………………………………………………………………………..5

1.1. Поняття та характеристика складників фінансової безпеки…………..5

1.2. Нормативно-правове забезпечення фінансової безпеки на національному рівні………………………………………………………………..13

РОЗДІЛ ІІ. МІЖНАРОДНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ……………………………………………………………………………18

2.1. Міжнародні акти забезпечення фінансової безпеки………………….18

2.2. Закордонний досвід забезпечення фінансової безпеки………………22

РОЗДІЛ ІІІ. ОСНОВНІ ПРІОРИТЕТИ ЗМІЦНЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ……………………………………………………………….26

ВИСНОВКИ………………………………………………………………….29

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ……………………………...........32

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження**. Стійкість економічного розвитку в умовах впливу шокових явищ внутрішнього та зовнішнього середовища, стабільність та ….

Вивченням теоретичних та практичних підходів до забезпечення належного рівню фінансової безпеки країни займаються такі вітчизняні вчені-економісти, як: О. …

**Мета та завдання роботи.** Метою …

*Об'єктом дослідження* є …

*Предметом дослідженн*я ….

 **Методи дослідження.** При проведенні дослідження використовувалися різні загальнонаукові методи, перш …

**Структура роботи** зумовлена метою і завданнями дослідження, складається зі вступу, трьох пунктів, висновків, списку використаних джерел (37 найменувань). Загальний обсяг роботи – 36 сторінок.

**РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНОТЕОРЕТИЧНІ ПИТАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ**

**1.1. Поняття та характеристика складників фінансової безпеки**

Генезис безпеки бере свій початок у біологічній природі людини, а надалі і у формуванні державності та становленні національних інтересів.

Починаючи з 80-х років ХХ століття у зв’язку з необхідністю захисту національних інтересів у всіх сферах життєдіяльності, що сприяє збереженню суверенітету держави, …

Процес систематизації та концептуалізації економічної безпеки як складової національної безпеки держави розпочався порівняно недавно, оскільки до 90- х років ХХ століття світова спільнота стверджувала, що ця проблема є актуальною лише для держав, створених унаслідок розпаду «соціалістичного табору», проте фінансові кризи, які відбувались у 1998 році і досі виникають у різних країнах світу, довели хибність такого уявлення [1, с. 266].

На пострадянському просторі і в Україні зокрема 90-ті роки XX століття були ознаменовані вибухом інтересу науковців, політичних та суспільних діячів до проблеми …8].

Таким чином, з …

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Місце фінансової безпеки в системі національної безпеки відображено на рис. 1.

**Рис. 1. Місце фінансової безпеки в системі національної безпеки**

Фінансову безпеку можна розглядати на мікро- та макрорівнях. На мікрорівні фінансова безпека включає фінансову безпеку домогосподарств (особистості) та … [9].

Бюджетна безпека – це стан забезпечення платоспроможності та фінансової стійкості державних фінансів, за якого уповноважені державні органи влади можуть максимально ефективно виконувати покладені на них функції. Бюджетна безпека характеризується ступенем збалансованості бюджету, тобто розміром його дефіциту або ж бездефіцитності (профіциту), величиною бюджету та обсягом його виконання, процесом бюджетотворення, рівнем бюджетно-податкової дисципліни, масштабами бюджетного фінансування [10].

Боргова безпека характеризується відповідним рівнем внутрішньої та зовнішньої …

Таким чином, …

**1.2. Нормативно-правове забезпечення фінансової безпеки на**

**національному рівні**

Забезпечення фінансової безпеки України організовується та здійснюється відповідно до Конституції України, загальновизнаних принципів і норм міжнародного права, міжнародних договорів України, Угоди про асоціацію між Україною, з одного боку, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншого боку, законів, нормативно-правових актів Президента України та Кабінету Міністрів України, відомчих нормативних актів [17].

У законодавстві, що регулює діяльність у досліджуваній сфері, виділяється типова ієрархічна (вертикальна) структура, зумовлена відмінністю в правовій силі актів, що видають різні нормотворчі органи.

Юридичну цілісність досліджуваної структури норм забезпечує Конституція України, яка зумовлює взаємну узгодженість нормативно-правових актів і спільність …

Таким чином, …

**РОЗДІЛ ІІ. МІЖНАРОДНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ**

**2.1. Міжнародні акти забезпечення фінансової безпеки**

Як було вказано вище, забезпечення фінансової безпеки України організовується та здійснюється зокрема відповідно до загальновизнаних принципів і норм міжнародного права, міжнародних договорів України, Угоди про асоціацію між Україною, з одного боку, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами.

Приблизно у період 1970-х – 2000-х рр. були вироблені єдині норми щодо забезпечення фінансової безпеки в міжнародному масштабі. Так, можна виділити наступні основні міжнародні законодавчі акти в цій сфері [26, 27]:

* Хартія економічних прав і обов'язків держав (прийнята у 1974 р. Генеральною Асамблеєю Організації Об'єднаних Націй), в якій, зокрема, підіймаються питання спрямування фінансових коштів у … шляхом виявлення, за допомогою процедур взаємних оцінок, недоліків діючих національних антикорупційних механізмів [30].

Таким чином, …

**2.2. Закордонний досвід забезпечення фінансової безпеки**

Сьогодні система фінансової безпеки різних країн розвивається, перш за все, за допомогою дієвої системи нормативно-правового регулювання.

Варто скористатися американським досвідом, оскільки термін «фінансова безпека» був введений 26-им президентом США Теодором Рузвельтом у 1904 році.

Для подолання економічної кризи та відтворення ефективного виробництва, Т. Рузвельт на початку свого правління затвердив 15 законодавчих актів. Він відмовився від практики невтручання країни в ринкові відносини й запропонував системно об'єднати підприємницьку діяльність з державним регулюванням господарських процесів підприємств. Підгрунтям такої позиції була необхідність покращення соціального клімату американського суспільства, оскільки економічні інтереси підприємств пов'язані з соціальною політикою держави [32].

Безпека економіки Сполучених Штатів виступає найважливішою та незмінною складовою загальнонаціональної безпеки країни, що зафіксовано на законодавчому …

Таким чином, ….безпечення.

**РОЗДІЛ ІІІ. ОСНОВНІ ПРІОРИТЕТИ ЗМІЦНЕННЯ ФІНАНСОВОЇ**

**БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ**

Пріоритетні напрямки зміцнення фінансової безпеки України визначаються, насамперед, на основі оцінки рівня показників фінансової безпеки держави.

Індикатори фінансової безпеки відображають специфіку певного рівня управління (громадян, домашніх господарств, підприємств, організацій і установ, галузей господарського комплексу, регіонів, банківської системи, фондового ринку, держави) або таких її складових, як безпека грошового обігу, інфляційна, валютна, бюджетна, боргова й інвестиційна безпека [37].

Узагальнюючи досвід вітчизняних та іноземних вчених, які досліджували показники фінансової безпеки, можна виділити наступні з них, що розглядаються як репрезентативні більшістю вчених: 1) рівень монетизації, %; 2) обсяг зовнішнього державного боргу, % від ВВП; 3) обсяг внутрішнього державного боргу, % від ВВП; 4) рівень інфляції, %; 5) міжнародні резерви центрального банку, ….

Таким чином, …ивних відносин; регулювання страхового ринку.

**ВИСНОВКИ**

Отже, проаналізувавши все вище зазначене, можна зробити наступні висновки.

З позицій багатостороннього підходу, фінансова безпека – це захищеність фінансових інтересів на усіх рівнях фінансових відносин; певний рівень фінансової … страхового ринку.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Мелих О. Фінансова безпека держави: сутність, критерії оцінки та превентивні заходи зміцнення / О. Мелих // Економічний аналіз. – Вип. № 12. Частина 2. – 2013. – С. 266-272.
2. Конституція України. Верховна Рада України; Конституція, Закон від 28.06.1996 № 254к/96-ВР. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80>
3. Нонік В.В. Сергійчук М.Д. Сутнісь фінансової безпеки та фактори її забезпечення / В.В. Нонік, М.Д. Сергійчук // – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2017/04/218.pdf>
4. Барановський О. І. Фінансова безпека : [монографія] / Олександр Іванович Барановський. – К. : Фенікс, 1999. – 338 с.
5. Єрмошенко М. М. Фінансова безпека / М. М. Єрмошенко // Віче. – 1998. – №11. – С. 61 – 73.
6. Шлемко В. Т. Економічна безпека України: сутність і напрямки забезпечення: [монографія] / В. Т. Шлемко, І. Ф. Бінько. – К., 1997. – 143 с.
7. Кравчук Н. Я. Фінансова безпека держави: реальність і доцільність в умовах глобалізації / Н. Я. Кравчук // Вісник Тернопільського академії народного господарства. – 2000. – Вип. 9. – С. 121 – 126.
8. Калач Г. Фінансова безпека держави в умовах глобалізації / Г. Калач // Науковий вісник Національної академії державної податкової служби України. – 2004. – Вип. 4(26). – С. 115 – 120.
9. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо розрахунку рівня економічної безпеки України № 1277 від 29.10.2013р. – [Електронний ресурс]. –  Режим доступу:  [http://search.ligazakon.ua/l\_doc2.nsf/link1/ME 131588.html](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/ME131588.html).
10. Мунтіян В. І. Економічна безпека України / Валерій Іванович Мунтіян. – К. : КВІЦ, 1999. – 463 с.
11. Наконечна Н. В. Тенденції індикаторів фінансової безпеки України / Н. В. Наконечна // Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – Вип. 21. 9. – С. 295 – 300.
12. Розмаїта Т. А. Здобути авторитет надійного фінансового партнера або дещо про стан зовнішньої державної заборгованості України / Т. А. Розмаїта, О. І. Мельникова // Вісник Національного банку України. – 1995. - №4. – С. 29.
13. Соловйов В. І. Фінансова безпека як основоположний фактор незалежності держави / В. І. Соловйов // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. – 2011. - №3(15). – С. 149 – 152.
14. Мартинюк В. Фінансова безпека: навч. посіб. / Мартинюк Володимир, Зволяк Ян, Баранецька Ольга. – Тернопіль: Вектор, 2016. – 264 с.
15. Ладюк, О. Д. Фінансова безпека: характеристика складників [Текст] / О. Д. Ладюк // Ефективна економіка. – 2016. – № 11. – [Електронний ресурс]. –  Режим доступу:   <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5280>
16. Предборський В. А. Економічна безпека держави: [монографія] / Предборський В. А. – К.: Кондор, 2005. – 391 с.
17. Про ратифікацію Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони: Закон України від 16.09.2014 р. № 1678-VII // Відомості Верховної Ради України. – 2014. – № 40. – Ст. 2021.
18. Ортинський В. Аналіз нормативно-правової основи забезпечення економічної безпеки / В. Ортинський // – [Електронний ресурс]. –  Режим доступу:  <http://science.lpnu.ua/sites/default/files/journal-paper/2017/aug/5623/vnulpurn20168553.pdf>
19. Про Стратегію сталого розвитку “Україна–2020”: Указ Президента України від 12.01.2015 р. № 5/2015 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/5/2015#n10].
20. Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 6 травня 2015 року “Про Стратегію національної безпеки України”: Указ Президента України від 26.05.2015 р. № 287/2015 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/287/2015].
21. Про Концепцію боротьби з тероризмом: Указ Президента України від 25.04.2013 р. № 230/2013 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/230/2013].
22. Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 2 вересня 2015 року “Про нову редакцію Воєнної доктрини України”: Указ Президента України від 24.09.2015 р. № 555/2015 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/555/2015].
23. Про основи національної безпеки: Закон України від 19.06.2003 р. № 964-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 39. – Ст. 351.
24. Про засади внутрішньої і зовнішньої політики: Закон України від 01.07.2010 р. № 2411-VI // Відомості Верховної Ради України. – 2010. – № 40. – Ст. 527.
25. Про затвердження переліку об'єктів державної власності, що мають стратегічне значення для економіки і безпеки держави. – [Електронний ресурс]. –  Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/83-2015-%D0%BF>
26. Конвенции и соглашения [Электронный ресурс] / Официальный сайт Организации объединенных наций. – Режим доступу : <http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conv2010.shtml>
27. Официальный сайт Совета Европы [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.eurasiangroup.org/ru>
28. Болдуєва О.В., Богма О.С. Міжнародні акти і закордонна практика забезпечення фінансової безпеки / О.В. Болдуєва, О.С. Богма // – [Електронний ресурс]. –  Режим доступу: <http://eir.pstu.edu/bitstream/handle/123456789/12338/11.pdf?sequence=1>
29. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег [Электронный ресурс] / Официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.– Режим доступа : <http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/fatf.php>
30. Зубченко Л.А. Борьба с отмыванием капиталов [Электронный ресурс] / Л.А. Зубченко // Фонд исторической перспективы. – Режим доступа: <http://www.perspektivy.info/print.php?ID=63314>
31. Что такое ГРЕКО и ее рекомендации [Электронный ресурс] / Интерфакс новости. – Режим доступа : <http://www.interfax.ru/interview/59915>
32. Денисенко М.П., Колісніченко П.Т. Зарубіжний досвід регулювання економічної безпеки / М.П. Денисенко, П.Т. Колісніченко // Інвестиції: практика та досвід. – № 6. – 2017. – С. 15-19.
33. Экономическая безопасность: теория, методология, практика / Под науч. ред. П.Г. Никитенко, В.Г. Булавко; Институт экономики НАН Беларуси. – Минск: Право и экономика, 2009. – 394 с.
34. Лекарь С.І. Зарубіжний досвід забезпечення еко' номічної безпеки держави: адміністративно'правовий аспект / С.І. Лекарь // Вісник Харківського національ' ного університету внутрішніх справ. — 2012. — № 4 (2). — С. 103—111. — Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/ UJRN/VKhnuvs\_2012\_4(2)\_\_16
35. Баженова О.В. Методика визначення оцінки еко' номічної безпеки держави / Олена Володимирівна Ба' женова // Актуальні проблеми розвитку підприєм' ницької діяльності в Україні: зб. наук. пр. / За заг. ред. А.В. Шегди. — Вип. 3. — К.: ВПЦ КНУ, 2003.
36. Луцик-Дубова Т.О. Основні пріоритети зміцнення фінансової безпеки України / Т.О. Луцик-Дубова // Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. – 2012, вип. 22, ч.ІІ. – С. 1-7.
37. Кишакевич Б.Ю. Формування системи фінансової безпеки України в умовах глобалізації [Текст] / Б.Ю. Кишакевич/ Науковий вісник НЛТУ України. – 2012. – Вип. 22.7. – С.205.