

ДЕРЖАВНА НАВЧАЛЬНО-НАУКОВА УСТАНОВА  
“АКАДЕМІЯ ФІНАНСОВОГО УПРАВЛІННЯ”

**ФІНАНСОВА СИСТЕМА  
НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ:  
ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ  
ТА УПРАВЛІННЯ ЗМІНАМИ**

*У трьох томах*

За загальною редакцією  
Т. І. ЄФИМЕНКО

**Том 3**

Київ • 2012

УДК 336.02

ББК 93.65

Ф59

*Редакційна рада:*

А. І. Мярковський (голова), С. О. Рибак, Ю. І. Шевченко, Т. І. Єфименко,  
В. М. Геєць, Е. М. Лібанова

*Редакційна колегія:*

Т. І. Єфименко (голова), В. М. Геєць, О. С. Власюк, С. С. Гасанов, А. І. Даниленко,  
Ю. Б. Іванов, М. О. Кизим, В. П. Кудряшов, Е. М. Лібанова, Л. Г. Ловінська,  
С. А. Лондар, О. О. Любіч, О. В. Макарова, А. М. Соколовська

*Автори:*

С. Ю. Аксьонова (18.3), О. С. Білоусова (розд. 16), О. А. Васильєв (18.4.2), О. С. Власюк (розд. 15), В. І. Гаркавенко (розд. 16), Г. В. Герасименко (18.1.1, 18.4.1), А. І. Даниленко (розд. 16), Т. А. Драгунова (18.5.3), Г. В. Єршова (розд. 16), В. П. Звонар (18.6), В. В. Зимовець (розд. 16), Ю. Б. Іванов (20.1, 20.2, 20.5), Т. М. Калашнікова (18.1.2, 18.7.1), М. О. Кизим (20.3, 20.5), Я. В. Корженівський (17.2), А. І. Корнієнко (18.7.2), Я. В. Котляревський (17.2), Ю. П. Кравченко (17.3, 17.5), І. О. Курило (18.3), В. В. Лисенко (17.4), Е. М. Лібанова (18.5.3), А. С. Лісогор (18.6), І. П. Майданік (18.5.1, 18.5.3), О. В. Макарова (18.1.2, 18.5.3, 18.7.1–18.7.3), Л. П. Максименко (17.2), А. В. Мамишев (17.5), Г. Б. Маркович (21.3), І. М. Новак (18.6), В. М. Новіков (18.2), М. Ю. Огай (18.8.1, 18.8.2), К. В. Павлюк (розд. 19), О. В. Позняк (18.5), С. В. Полякова (18.4.2), О. В. Раєвнева (20.4), А. Г. Реут (18.4.3), Н. М. Романчук (18.5.1, 18.8.2, 18.8.3), В. Г. Саріогол (18.5.1, 18.5.2, 18.7.2, 18.7.3, 18.8), Л. І. Слюсар (18.3), Г. І. Терещенко (18.5.1, 18.5.2, 18.8), Л. Г. Ткаченко (18.6), О. М. Хмелєвська (18.4.1), Р. П. Циба (21.1, 21.2, 21.4), Л. М. Черенько (18.4.3–18.4.5), О. С. Чернюк (15.1, 15.2), І. Ю. Чумакова (17.1, 17.4), Л. М. Шабліста (розд. 16), Р. Ю. Шевченко (21.1), Л. Г. Шемаєва (розд. 15), О. В. Шишко (21.1, 21.2, 21.4), Н. В. Шульга (17.3, 17.4), І. Ф. Щербина (18.7.2)

*Рецензенти:*

В. І. Міщенко – доктор економічних наук, професор;  
І. О. Лютий – доктор економічних наук, професор;  
В. М. Опарін – доктор економічних наук, професор

Рекомендовано до друку Вченою радою  
Державної навчально-наукової установи “Академія фінансового управління”  
(протокол № 9 від 27–28 листопада 2012 р.)

ISBN 978-966-2380-36-1  
ISBN 978-966-2380-39-2 (т. 3)

© Автори, 2012  
© ДННУ “Академія фінансового  
управління”, 2012

**Частина VI****ІННОВАЦІЙНІ ПІДХОДИ  
ДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ****Розділ 15****ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА В УМОВАХ РЕФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ  
УПРАВЛІННЯ ДЕРЖАВНИМИ ФІНАНСАМИ УКРАЇНИ  
ТА ІННОВАЦІЙНІ МЕХАНІЗМИ ЇЇ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

15.1. Інноваційні підходи до оцінки стану фінансової безпеки держави та сектору державних фінансів .....	9
15.2. Тенденції розвитку фінансової безпеки України .....	50
15.3. Інноваційні механізми посилення фінансової безпеки держави та сектору державних фінансів .....	92
Висновки до розділу 15 .....	119

**Розділ 16****РИЗИКИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРУ  
ТА ІННОВАЦІЙНІ МЕХАНІЗМИ ЇХ ПОМ'ЯКШЕННЯ**

16.1. Стан і ризики фінансової стійкості реального сектору економіки ....	122
16.2. Критеріальні вимоги до системи безпеки у сфері фінансів реального сектору .....	139
16.3. Інноваційні механізми пом'якшення ризиків у фінансах реального сектору та їх нормативно-правове забезпечення .....	151
16.4. Розвиток системи державного регулювання фінансової стабільності .....	158
Висновки до розділу 16 .....	180

## **Розділ 17**

### **ІННОВАЦІЙНІ МЕХАНІЗМИ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, І ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ**

17.1. Основні засади протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму та інноваційні механізми їх розвитку. ....	185
17.2. Розвиток національної системи фінансового моніторингу в контексті застосування інноваційних проектних підходів до антикризового регулювання .....	201
17.3. Світовий досвід організації та регулювання у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму та аналіз його прийнятності для України .....	218
17.4. Удосконалення нормативно-правового забезпечення діяльності суб'єктів фінансового моніторингу (аудиторів та аудиторських фірм) в Україні в контексті імплементації міжнародних стандартів FATF. ...	247
17.5. Застосування ризикоорієнтованого підходу суб'єктами первинного фінансового моніторингу для ідентифікації операцій із легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму .....	280
Висновки до розділу 17 .....	301

## **Частина VII**

### **ІННОВАЦІЇ У ФІНАНСОВОМУ ЗАБЕЗПЕЧЕННІ СОЦІАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ**

## **Розділ 18**

### **ІННОВАЦІЙНІ ПІДХОДИ У ФІНАНСОВОМУ ЗАБЕЗПЕЧЕННІ СТАЛОГО ЛЮДСЬКОГО РОЗВИТКУ**

18.1. Пріоритети бюджетної політики забезпечення сталого людського розвитку. ....	309
18.2. Удосконалення фінансування соціальної інфраструктури на основі нових бюджетних технологій. ....	346
18.3. Демографічні передумови трансформації бюджетної політики .....	371
18.4. Оцінка впливу модернізації системи соціальної підтримки населення на видатки державного бюджету .....	384
18.5. Доходи трудових мігрантів та механізми їх залучення в економіку. ...	440

18.6. Інноваційні фінансові механізми запровадження стандартів соціальної відповідальності бізнесу. ....	523
18.7. Ефективність бюджетних програм соціальної спрямованості: методологія та практика оцінювання. ....	572
18.8. Оцінка ефективності податкового навантаження на доходи домогосподарств. ....	608
Висновки до розділу 18. ....	649

## Розділ 19

### ІННОВАЦІЙНІ МЕХАНІЗМИ ФІНАНСУВАННЯ СОЦІАЛЬНОГО ЗАХИСТУ НАСЕЛЕННЯ

19.1. Посткризові стратегії трансформації систем соціального захисту населення. ....	660
19.2. Інновації у фінансуванні систем соціального захисту населення: зарубіжний досвід та реалії України. ....	685
19.3. Інноваційні механізми застосування адресної соціальної підтримки населення в Україні. ....	718
Висновки до розділу 19. ....	759

## Частина VIII

### ІННОВАЦІЇ У ФІНАНСОВОМУ ЗАБЕЗПЕЧЕННІ РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ

## Розділ 20

### ПОДАТКОВО-БЮДЖЕТНА ПОЛІТИКА ТА РЕГІОНАЛЬНИЙ РОЗВИТОК

20.1. Податково-бюджетна політика на регіональному рівні: сучасний стан, проблеми та перспективи. ....	765
20.2. Регіональні аспекти податкової політики. ....	785
20.3. Бюджетна політика та міжбюджетні відносини: регіональний рівень. ....	803
20.4. Інноваційний механізм діагностики податково-бюджетних аспектів нерівномірності регіонального розвитку. ....	828
20.5. Напрями удосконалення податково-бюджетної політики в контексті регіонального розвитку. ....	864
Висновки до розділу 20. ....	878

**Розділ 21**

**ІННОВАЦІЙНА СКЛАДОВА РОЗВИТКУ МІСЦЕВИХ ФІНАНСІВ  
У СЕРЕДНЬОСТРОКОВІЙ ПЕРСПЕКТИВІ**

21.1. Напрями вдосконалення елементів бюджетного процесу в умовах упровадження середньострокового планування показників видатків місцевих бюджетів .....	882
21.2. Пріоритети вдосконалення процедури фінансування місцевих інвестиційних програм і проектів із державного фонду регіонального розвитку.....	905
21.3. Підходи до реалізації положень децентралізації в бюджетній політиці держави, регіонів і територіальних громад .....	920
21.4. Удосконалення порядку здійснення місцевих запозичень і надання місцевих гарантій .....	938
Висновки до розділу 21 .....	953