

УДК 330.567.28

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЦЕНКА НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ, ПУТИ
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ<http://orcid.org/0000-0003-1716-8144>

Омельченко Людмила Сергеевна, к. э. н., доцент, заведующий кафедрой «Финансы и банковское дело» ГВУЗ «Приазовский государственный технический университет», г. Мариуполь
Лактионова Ольга Ефимовна, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и банковское дело» ГВУЗ «Приазовский государственный технический университет», г. Мариуполь <http://orcid.org/0000-0001-7688-6774>

Lyudmila Omelchenko, Ph.D., Associate Professor, Head of the Chair of the department "Finance and Banking" of the "Priazovskyi State Technical University"

Olga Laktionova, Ph.D., Associate professor of the department of «Finance and Banking» of the «Priazov State Technical University»

L. Omelchenko, O .Laktionova. International assessment of the tax system of Ukraine, ways of improvement.

In the article, the efficiency indicators of the tax system, which are applied in international practice, are considered. The assessment of the effectiveness of the tax system of Ukraine is presented. The tax burden was assessed by indicators of the effectiveness of tax administration and tax payments. According to the international ratings "Paying Taxes" and "Paying Taxes 2017", the total tax burden on the average statistical entity in Ukraine, which does not use tax breaks is quite high -51.9%. Ukraine also has the worst indicator of the time spent on implementing the tax rules of entrepreneurs -346 hours. This is the greatest time in Eastern Europe and Central Asia. The tax system of Ukraine is not effective for the development national innovation of the economy. Therefore, the direction of development increasing the effectiveness of the tax system of Ukraine is an actual. The directions of increasing the efficiency of the tax system of Ukraine are revealed. As a tool, the mechanism of tax outsourcing is proposed. The analysis of efficiency of use of tax outsourcing in the international practice is made which has shown that tax outsourcing allows to become the tax system more transparent, convenient for tax bearers and to provide minimum expenses for tax administration.

Омельченко Л. С., Лактионова О. Е. Международная оценка налоговой системы Украины, пути совершенствования.

В работе рассмотрены показатели эффективности налоговой системы, которые применяются в международной практике. Представлена оценка эффективности налоговой системы Украины. Налоговая нагрузка оценивалась по показателям эффективности налогового администрирования и налоговых платежей. Согласно оценкам международных рейтингов «Paying Taxes» и «Paying Taxes 2017» общая налоговая нагрузка на среднестатистический субъект хозяйствования в Украине, который не использует налоговые льготы, достаточно высокая -51,9 %. Украина имеет также наихудший показатель по затратам времени на выполнение налоговых правил предпринимателей -346 часов. Это наибольшее время в Восточной Европе и Центральной Азии. Налоговая система Украины не является эффективной для развития национальной инновационной экономики. Поэтому направление исследования эффективности налоговой системы Украины является актуальным. Выявлены направления повышения эффективности налоговой системы Украины. В качестве инструментария предложен механизм налогового аутсорсинга. Сделан анализ эффективности использования налогового аутсорсинга в международной практике, который показал, что налоговый аутсорсинг позволяет стать налоговой системе более прозрачной, удобной для налогоплательщиков и обеспечить минимальные затраты на налоговое администрирование.

Омельченко Л. С., Лактионова О. Е. Міжнародна оцінка податкової системи України, шляхи вдосконалення.

В роботі розглянуті показники ефективності податкової системи, які застосовуються в міжнародній практиці. Представлена оцінка ефективності податкової системи України. Податкове навантаження оцінювалось за показниками ефективності податкового адміністрування та податкових платежів. Згідно з оцінками міжнародних рейтингів «Paying Taxes» і «Paying Taxes 2017» загальне податкове навантаження на середньостатистичний суб'єкт господарювання в Україні, який не використовує податкові пільги досить висока -51,9%. Україна має також найгірший показник за витратами часу на виконання податкових правил підприємців -346 годин. Це найбільший час в Східній Європі і Центральній Азії. Податкова система України не є ефективною для розвитку національної інноваційної економіки. Тому напрямок дослідження ефективності податкової системи України є актуальним. Виявлено напрямки підвищення ефективності податкової системи України. В якості інструментарію запропонований механізм податкового аутсорсингу. Зроблено аналіз ефективності використання податкового аутсорсингу в міжнародній практиці, який показав, що податковий аутсорсинг дозволяє стати податковій системі більш прозорою, зручною для платників податків, і забезпечити мінімальні витрати на податкове адміністрування.

Постановка проблемы. Развитие национальной экономики зависит от эффективности налоговой системы Украины. Налоговая система Украины, по оценке международных рейтингов, является неэффективной. Исследование направлений повышения эффективности налоговой системы Украины является актуальным.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблемы эффективности налоговых систем различных стран, в том числе и Украины, рассматривались известными зарубежными и украинскими экономистами, среди которых ученые Романовский М. В., Субботович Ю. Л., Демиденко Л. М., Лютый И. О., Криховецкая З. М., Цигилик И. И., Когут В. В. и другие, в работах которых раскрываются вопросы совершенствования налоговых систем, организации работы налоговых служб, налогового администрирования, использование международного опыта по развитию финансового и налогового аутсорсинга.

Цель статьи. Изучить международный опыт формирования налоговых систем в разных странах, налогового администрирования, использования передовых технологий и инструментария в деятельности налоговых органов и проанализировать эффективность использования налогового аутсорсинга и финансового аутсорсинга в целях их использования для повышения эффективности налоговой системы Украины, налогового администрирования, стимулирования развития экономики страны и обеспечения финансовой устойчивости.

Результаты исследования. Оценка эффективности налоговой системы Украины представлена в международных рейтингах- отчетах «Paying Taxes» и «Doing Business», в которых ежегодно анализируются налоговые системы 190 стран мира [1].

В рейтинге «Paying Taxes» оценивается налоговая нагрузка на среднестатистическое предприятие-налогоплательщика по показателям эффективности налогового администрирования и налоговых платежей (корпоративного налога, социальных отчислений, налогов, взимаемых с доходов физических лиц, налогов на имущество, налогов на передачу права собственности, налогов с дивидендов). Эффективность налоговых систем оценивается по 4 показателям:

- 1- общая ставка налога или мера налоговой нагрузки (сумма всех налогов в % от коммерческой прибыли);
- 2- время для исчисления налоговых обязательств, подготовки документации и уплаты налогов (налога на прибыль предприятий, налогов на заработную плату и обязательных отчислений и других налогов);
- 3- количество (частота) уплаты налоговых платежей в год;
- 4- индекс после уплаты налогов – интегральная оценка общего налогового бремени процедур, выполняемых налогоплательщиком после уплаты налогов, которая учитывает четыре равновесных компонента по шкале от 0 до 100 баллов, где 0 является худшей оценкой.

Рассмотрим первый показатель, оценивающий эффективность налоговых систем стран. На рис.1. показана общая ставка налогов по ряду стран. Как видно, самый низкий процент суммы всех налогов от прибыли у Армении. Высокая налоговая нагрузка в Китае, Франции, Белоруссии, Украине. В Украине общая ставка в % от прибыли составляет 51,9%.

Согласно «Paying Taxes 2017» общая налоговая нагрузка на среднестатистический субъект хозяйствования, который не использует налоговые льготы в Украине -51,9 % (рис.1), уступив - Грузии (16,4%), Армении (18,5%), Кыргызстану (29%) и другим странам ЕАЭС.

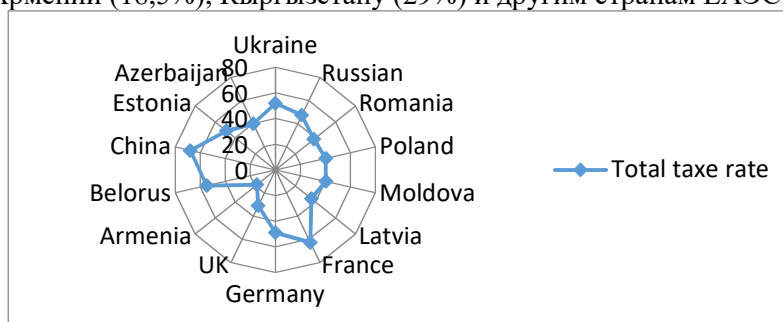


Рис.1. Общая ставка налогов (Total tax rate), % [1]

Второй показатель оценки эффективности налоговых систем - временной, показывающий время, затрачиваемое на подготовку и выполнение налоговых обязательств (рис.2.).

Украина имеет наихудший показатель по затратам времени на выполнение налоговых правил предпринимателей - 346 часов, несмотря на совершенствование бухгалтерского и налогового учета. Это наибольшее время в Восточной Европе и Центральной Азии. Наименьшие затраты времени в Китае, Великобритании, Франции, Латвии и других странах.

По количеству налоговых платежей в год Украина является лидером - 5 платежей в год (рис.3). Наибольшая налоговая нагрузка на бизнес в Узбекистане и Кыргызстане, где бизнес должен осуществлять по 46 и 51 налоговых платежей в год.

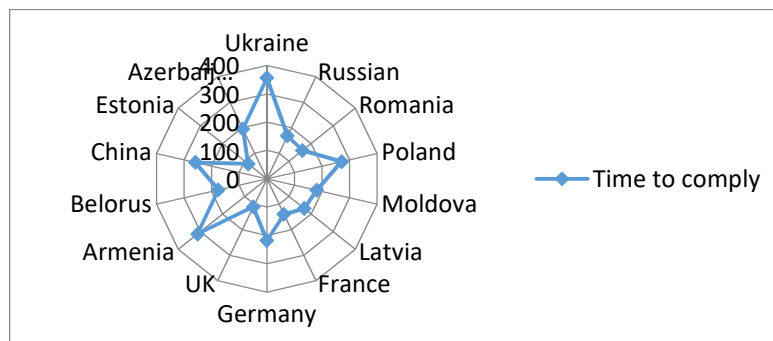


Рис.2. Время на выполнение налоговых обязательств (Time to comply), часов в год [1]

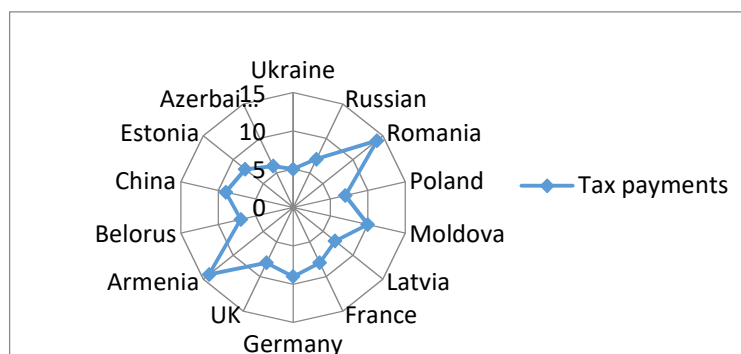


Рис. 3. Количество налоговых платежей в год (Tax payments) [1]

Индекс после уплаты налогов учитывает четыре компонента: время подачи заявки на возмещение НДС по покупке основных средств; время, необходимое для получения возврата НДС; время для выполнения аудита (часов); время для завершения аудита. Данные рейтинга (рис.4.) свидетельствуют о том, что Молдова, Грузия, Азербайджан и Украина имеют достаточно высокие показатели - от 80 до свыше 90 баллов из 100 возможных. Украина набрала 80 баллов.

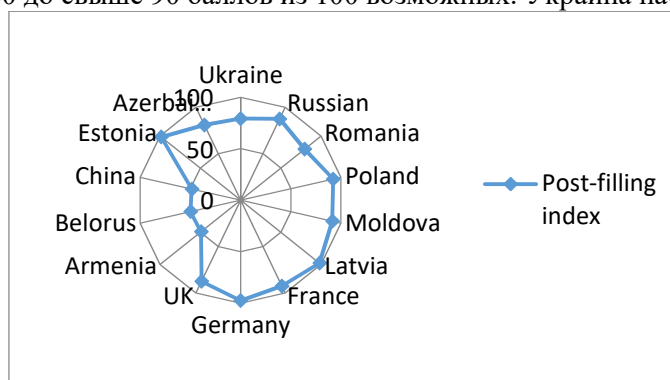


Рис.4. Индекс после уплаты налогов (Post-filing index), % [1]

Согласно рейтингам Всемирного банка по налоговым системам в «Paying Taxes 2017» Украина заняла 84 место. В рейтинге Doing Business Report Украина заняла 80 место. Более эффективные налоговые системы среди стран Восточной Европы. Наиболее эффективными налоговыми системами считаются те, которые формируют среду в стране для мотивации уплаты налогов. Эти налоговые системы являются прозрачными, удобными и характеризуются минимальными затратами на налоговое администрирование.

Для того, чтобы в Украине начались реформы в налоговом законодательстве, необходимы изменения по индикатору «Paying Taxes» - увеличение или уменьшение относительно граничных значений, что позволило бы провести налоговую реформу, направленную на упрощение ведения бизнеса.

Налоговая система Украины, согласно рейтингам Всемирного банка (World Bank Group, Paying Taxes Report, Doing Business Report), является неэффективной и характеризуется как трудоемкая для исполнения налоговых обязательств (351 час.).

Для повышения эффективности налоговой системы Украины и достижения ее лидирующего положения в международных рейтингах предлагается использовать инструментарий налогового аутсорсинга, который широко используется в международной практике и позволят сократить затраты предпринимателей, как временные, так и материальные; сократить затраты на подготовку и представление налоговой отчетности и на уплату налогов; улучшить взаимоотношения предпринимателей и налоговых служб; повысить эффективность механизмов налогового администрирования.

Основная цель использования налогового аутсорсинга в трансформации налоговой системы Украины заключается в обеспечении бюджетной устойчивости, стимулировании инвестиций, развитии человеческого капитала, повышении предпринимательской деятельности.

Исследование проблем налогового администрирования (НА) непосредственно связано с повышением производительности и эффективности налоговой системы страны, качественным улучшением собираемости налогов. В Украине недостаточно рациональная организация налогового администрирования фискальной службы, что ведет к повышению затрат на выполнение своих функций.

Комплекс правил или механизм налогового администрирования представляет собой управленческие действия специализированных административных структур по исполнению налогового законодательства и включает: принципы, модули (организационный, контрольный, функциональный, правовой), инструменты (контроль, выездные проверки), методы (налоговое планирование, прогнозирование, контроль), институты государственного контроля (за поступлением налоговых платежей в бюджет). Налоговое администрирование требует непрерывного совершенствования в условиях конкурентной борьбы национальных налоговых систем. Существует необходимость совершенствования методологических основ, которые могли бы адекватно отвечать современным социально-экономическим требованиям развития государства. Проблема эффективности, рациональности и снижения затрат на организацию налогового администрирования активно исследуется в зарубежной теории и практике. Современная система налогового администрирования призвана обеспечивать выполнение следующих задач: повышение уровня поступления налогов; создание справедливой и прозрачной системы НА, которая должна предусматривать снижение издержек на выполнение налоговых обязательств; взаимодействие налогоплательщика с налоговыми органами через уполномоченных представителей фирмы, оказывающих налогоплательщику платные услуги. В странах с развитыми рыночными отношениями эти услуги оказываются на бюджетной основе.

Государство заинтересовано в снижении своих затрат на осуществление налогового администрирования. Особого внимания требуют исследования проблем повышения эффективности налогового администрирования. Решение этих проблем необходимо для обеспечения стабильных поступлений в бюджеты, так как от этого зависит реализация текущих и перспективных задач экономического развития страны.

В современном мире происходит модернизация методологии и методик налогового администрирования, налоговых органов, в связи с тем, что организационная структура и сложившаяся система работы налоговых органов по многим параметрам исчерпали потенциал повышения эффективности их работы.

Поэтому сегодня совершенствование механизмов, инструментов, методологии налогового администрирования, с целью повышения его эффективности и всей налоговой системы, придание новых направлений при исполнении регулирующих, организационной и контрольной функций - является актуальным. Очень важным является использование опыта зарубежных стран развития налогового администрирования, форм, методов, механизмов и инструментов, используемых для повышения его эффективности.

Это направление получило свое развитие в 80-х годах в развитых странах Европы и Америки. Причем клиентам – пользователям услуг финансового аутсорсинга государством предоставлялось налоговое стимулирование, что способствовало повышению спроса на эти услуги, а также экономическому развитию субъектов-налогоплательщиков.

В зарубежной практике компании – аутсорсеры по оказанию услуг учета, составлению отчетности и управлению финансами принимают участие и в некоторых процессах налогового администрирования на договорной основе (США, Канада, Великобритания, Франция). При этом

клиентам услуг финансового аутсорсинга нет необходимости содержать финансовую службу, что значительно снижает издержки клиента, в том числе и за счет экономии фонда оплаты труда и социальных начислений. Пользуясь услугами аутсорсеров по оказанию финансовых услуг, клиенты –налогоплательщики снижают не только издержки, но и финансовые риски.

Наряду с финансовым аутсорсингом получал развитие и налоговый аутсорсинг.

Налоговые органы некоторых стран (Канады, Колумбии, Бразилии, Мексики и др.), передав часть функций налогового администрирования частным структурам, смогли сконцентрироваться на вопросах подготовки и принятия наиболее актуальных в настоящий момент решений, в т.ч. касающихся формирования и внедрения налоговой политики, изменения налогового законодательства в сторону стимулирования и развития инновационной экономики.

В практике таких стран, как Великобритания и США, включение аутсорсера в исполнении некоторых операций налоговой службы позволяет сконцентрироваться не только на соблюдении налогового законодательства, но и на создании благоприятного имиджа добросовестного налогоплательщика.

В некоторых зарубежных налоговых службах расширилось информационное взаимодействие с аутсорсером, что позволяет осуществлять горизонтальный мониторинг (налоговый мониторинг) налогоплательщиков – клиентов услуг финансового и налогового аутсорсинга специалистам налоговых служб. Специалисты аутсорсера, по соглашению с налоговыми органами, предоставляют регистры бухгалтерского учета, первичные учетные и иные документы по финансово-хозяйственным операциям и сделкам, дают пояснения в связи с уплатой налогов. Это позволяет снижать количество выездных налоговых проверок и затраты на них. Налоговый мониторинг осуществляется на информационном массиве аутсорсера и в современной мировой практике квалифицируется как один из видов альтернативных способов предотвращения и разрешения налоговых споров (Alternative Dispute Resolution, ADR).

К преимуществам такой деятельности налоговых служб с участием аутсорсеров относятся: высокая степень открытости налогоплательщиков – клиентов услуг аутсорсинга; постоянный доступ к документообороту хозяйственных операций налогоплательщиков в электронном режиме; сокращение количества проверок и связанных с ними издержек; уменьшение рисков применения аутсорсером и налогоплательщиком схем ухода от налогов; повышение уровня выполнения налогоплательщиком налогового законодательства; сокращение споров, доведенных до суда и другие преимущества.

Вслед за развитыми странами, происходит изменение организации налогового администрирования в других странах.

Осуществляются мероприятия по упрощению и по совершенствованию взаимоотношений с налогоплательщиками. Перестройка организации налоговых служб в странах с развитыми экономическими отношениями в основном касается передачи учетных, аналитических операций налоговыми органами фирмам-аутсорсерам.

В США работа по осуществлению этих операций передана в семь центров (SSC of F&A). Это позволило стать налоговой системе США одной из самых эффективных и производительных. Такая организация налогового администрирования имеет место в Италии, Великобритании, Канаде, Франции и др. Почти во всех развитых странах распространение получили «дружелюбные», «креативные» приемы работы с налогоплательщиками. Таким образом, современными тенденциями в модернизации налоговых служб в международной практике являются: повышение эффективности и снижение издержек на организацию налогового администрирования путем передачи на договорной основе на аутсорсинг некоторых учетных, аналитических мероприятий.

Проведение реформирования налоговой системы Украины должно способствовать развитию предпринимательства, притоку инвестиций, росту благосостояния населения. При этом повышение эффективности налоговой системы невозможно без совершенствовании форм и методов организации управления отношениями в налогообложении, в налоговом администрировании. На аутсорсинг в выполнении функций налогового администрирования возможно переложить следующие операции: формирование и хранение информационного массива для выполнения некоторых аналитических функций налогового администрирования (налогового мониторинга); анализ налоговой и финансовой отчетности клиентов; расчет финансово-экономических показателей деятельности клиентов; налоговый анализ (отсроченные налоговые активы; отсроченные налоговые обязательства; налоговая задолженность перед государственными внебюджетными фондами, налоговая нагрузка, налоговая эффективность; предоставление

аутсорсером обоснований в налоговую службу для регулирования деятельности клиентов, изменения срока уплаты налога, предоставления отсрочки либо рассрочки, предоставления налогового кредита, применения налоговых ставок; исчисление и уплата налоговых платежей.

Налоговое производство представляет собой определенный порядок исполнения субъектом хозяйствования обязательств по своевременной уплате налогов, сборов и платежей. Для осуществления своей функции система налогового администрирования должна включать элементы налогового контроля, налогового планирования, налогового регулирования.

Основным механизмом налогового администрирования является налоговый контроль, который направлен на реализацию фискальной функции налогов по формированию государственного бюджета.

Эффективного функционирования налогового администрирования невозможно достичь без использования современных теорий, методов и инструментов управления.

В настоящее время все возможности использования налогового аутсорсинга не исследованы и не выявлены. Однако, его развитие в налоговом администрировании будет расширяться. Одним из общих принципов налогового администрирования является принцип результативности и эффективности налоговой системы.

Как отмечают исследователи, даже в настоящее время в Украине, после проведения некоторых мероприятий в 2014 -2015 гг., налоговое администрирование в налоговой системе является достаточно затратным, непроизводительным, и неэффективным по сравнению с развитыми странами, где используются услуги компаний-аутсорсеров.

В зарубежной литературе отмечается, что для обеспечения необходимого направления налоговому механизму, заданному налоговой политикой, а также для координации и адаптации налоговых действий и снижения затрат на них, в изменяющихся экономических и политических условиях, используются специальные инструменты, методы, приемы и средства, в т. ч. инструментарий аутсорсинга [2]. Эффект аутсорсинга в структуре налогового администрирования построен на теории разделения труда. Разделение труда в управлении постепенно приводит к созданию новых видов работ. Как известно, специализация дает ряд преимуществ, дает поиск путей совершенствования работы, благодаря тому, что ее исполнитель имеет возможность повышать эффективность своего труда.

Таким образом, использование инструментария налогового аутсорсинга позволит изменить отношение к управлению организацией налогового администрирования (как рационального управления для более эффективного достижения целей). Это будет способствовать совершенствованию налоговой системы, снижению издержек, сделает ее конкурентоспособной по отношению к налоговым системам в развитых и развивающихся странах.

Многие специалисты отмечают, что успешность перехода экономики и общества к устойчивому развитию в значительной степени определяется качеством построения налоговой системы и эффективностью налогового администрирования в стране. Налоговый аутсорсинг в системе налогового администрирования должен обеспечить эффективное функционирование налоговой системы нашего государства. Анализ зарубежных источников показывает, что для снижения издержек на процесс налогового администрирования, повышения его эффективности, а также повышения качества налогового контроля, увеличения уровня собираемости налогов в практике развитых стран используют специалистов компаний-аутсорсеров для выявления несовершенства налогового законодательства в области учета налогоплательщиков, повышения качества налогового контроля, уменьшения налоговых проверок, анализа причин образования налоговой задолженности.

Выводы: Для повышения эффективности налоговой системы Украины, достижения высокой оценки в международных рейтингах и привлечения инвестиций в страну предложено использовать механизм налогового аутсорсинга в процессе налогового администрирования и управления финансами субъектов хозяйствования.

Список использованных источников:

1. World Bank Group, *Paying Taxes Report 2017*. www.pwc.com/payingtaxes
2. Гемазудинов Д.Р., Мочалин А.Ю. Основные направления развития налого-вого администрирования в условиях налогового мониторинга.ж «Налоговая политика и практика» №3(159) март 2016 г. с.44-49 [Электронный ресурс]. – Режим доступу: WWW.nalogkodeks.ru.

References:

1. World Bank Group, *Paying Taxes Report 2017*. www.pwc.com/payingtaxes

2. Gemazudinov D., Mochalin A. / Basic directions of development of tax administration in the conditions of the tax monitoring «Tax policy and practice» № 3(159) March, 2016. p. 44-49, [Electronic source]. -www.nalogkodeks.ru.

Ключевые слова: налоги, налоговая система, налоговая служба, фискальная служба, аутсорсинг, налоговое администрирование, финансовый аутсорсинг, налоговый аутсорсинг.

Ключові слова : податки, податкова система, податкова служба, фіскальна служба, аутсорсинг, податкове адміністрування, фінансовий аутсорсинг, податковий аутсорсинг.

Keywords: taxes, tax system, tax service, fiscal service, outsourcing, tax administration, financial outsourcing, tax outsourcing.

УДК 336.71.(477)

НЕОБХІДНІСТЬ ТА НАПРЯМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕННЯ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ В УКРАЇНІ

Кравченко Таїсія Дмитрівна, старший викладач кафедри фінансів і банківської справи ДВНЗ «Приазовський державний технічний університет», м. Маріуполь

Тігранян Валерік Саакович, старший викладач кафедри фінансів і банківської справи ДВНЗ «Приазовський державний технічний університет», м. Маріуполь

Kravchenko Taisiya D., Senior Professor, department of Finance and Banking, Priazovskyi State Technical University

Tigranyan Valerik S., Senior Professor, department of Finance and Banking, Priazovskyi State Technical University

Kravchenko T. D., Tigranyan V. S. Necessity and directions of providing financial rehabilitation of the commercial banks in Ukraine.

The role of the banking system in the current conditions, as a unique financial intermediary lies in the fact that almost all money concentrates in it and with the help of it the distribution and redistribution are being done of resources in the industry, technological and functional aspects. Formation of commercial banks in Ukraine coincided with an increase in a crisis phenomena in the economy that are causing them all to the weak financial condition. During 2014 – 2016 Ukrainian economy and the banking sector had the most profound crisis since its independence. This was caused by a military conflict and annexation of Ukrainian territory by Russia and ambitious structural imbalances, accumulated over the last decade. In this publication in order to identify specific areas of financial rehabilitation of banks, the analysis of capital and deposit base of Ukrainian banks for period from 2013 through 2016 was conducted; it was identified the reasons and tendency of negative processes as to capitalization of local banks and reduction of retail deposits. It was lighted up the basic ways of increasing the concentration of banking capital during the restructuring of banks and identified sources of increasing its funds through reinvestment of bank profits, additional investment in statut funds of the bank or capital stock issues or increase in additional equity capital and through the searching for the new domestic and foreign private investor-owners.

Кравченко Т. Д., Тігранян В. С. Необходимость та напрями забезпечення фінансового оздоровлення комерційних банків в Україні.

Роль банківської системи в сучасних умовах, як унікального фінансового посередника, полягає перш за все в концентрації у ній майже всіх грошових коштів і з її допомогою – в розподілі і перерозподілі ресурсів в галузевому, технологічному і функціональному аспектах. Становлення комерційних банків України збіглося із зростанням кризових явищ в економіці, які є причиною перед усім їх слабого фінансового стану. Впродовж 2014 – 2016 років українська економіка і банківський сектор пройшли найглибшу кризу за часів незалежності. Це було обумовлено політичними обставинами в Україні і масштабними структурними дисбалансами, закумуляованими впродовж останнього десятиліття. В роботі, з метою визначення конкретних напрямів фінансового оздоровлення банків, проведено аналіз капіталу та депозитної бази вітчизняних банківських установ за 2013 – 2016 рр., висвітлено причини і тенденції негативних процесів щодо капіталізації вітчизняних банків та скорочення депозитів фізичних осіб. Обґрунтовано основні шляхи підвищення рівня концентрації банківського капіталу під час реорганізації банків і визначено джерела збільшення власного капіталу за рахунок реінвестування банківського прибутку, додаткових інвестицій у статутний капітал банку або додаткової емісії акцій чи збільшення додаткового пайового капіталу та завдяки пошуку нових вітчизняних і зарубіжних приватних інвесторів-власників.

Кравченко Т. Д., Тігранян В. С. Необходимость и направления обеспечения фінансового оздоровлення коммерческих банков в Украине.

Роль банковской системы в современных условиях, как уникального финансового посредника, состоит прежде всего в концентрации в ней почти всех денежных средств и с ее помощью – в распределении и перераспределении ресурсов в отраслевом, технологическом и функциональном аспектах. Становление коммерческих банков Украины совпало с ростом кризовых явлений в экономике, которые являются причиной прежде всего их слабого финансового состояния. В течение 2014 – 2016 годов украинская экономика и банковский сектор прошли глубочайший кризис со времен независимости. Это было обусловлено как военным конфликтом и аннексией Россией украинских территорий,