



ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

FINANCE, BANKING AND INSURANCE

УДК 336.732

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ІНФОРМАЦІЙНА МОДЕЛЬ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Людмила Гербич; Марія Бузник

*Київський національний торговельно-економічний університет,
Київ, Україна*

Резюме. Обґрунтовано актуальність проведення регулярного аналізу фінансового стану кредитних спілок як необхідного елемента підтвердження їх забезпеченості фінансовими ресурсами для подальшого ефективного ведення господарської діяльності. Доведено необхідність побудови організаційно-інформаційної моделі такого аналізу, яка включає мету і завдання, суб'єкти та об'єкти, систему показників, інформаційну базу, методичне забезпечення аналізу та прийоми узагальнення й реалізації його результатів. Метою аналізу фінансового стану кредитної спілки визначено своєчасне виявлення чинників, що спричиняють його погіршення, та розроблення заходів щодо усунення або мінімізації їх негативного впливу. До завдань аналізу фінансового стану кредитної спілки включено аналіз активів, пасивів, ліквідності, платоспроможності, ефективності та прибутковості. Суб'єктів аналізу фінансового стану кредитної спілки розподілено на зовнішніх та внутрішніх. До зовнішніх суб'єктів включено регулятора в особі Національного банку України; клієнтів; партнерів; фіскальні, судові органи; до внутрішніх – керівні органи, колегіальні й територіальні органи управління, працівників виконавчих підрозділів з функціями фінансового менеджменту. Основні показники аналізу фінансового стану кредитної спілки поділено на такі групи, як достатність капіталу, якість активів, ліквідність, ефективність і прибутковість та запропоновано алгоритм їх розрахунку відповідно до вимог правил складання й подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, введених в дію з початку 2022 року. Окреслено інформаційну базу аналізу фінансового стану кредитних спілок як сукупності джерел внутрішньої та зовнішньої інформації, які включають фінансову та статистичну звітність, примітки до неї, а також оперативні дані фінансового обліку; показники діяльності кредитних спілок, що публікуються НБУ як в цілому по ринку, так і в розрізі установ на щоквартальній основі, а також інформацію про діяльність кредитних спілок, розміщену на сайтах саморегуючих організацій. Проведено огляд існуючих методик оцінювання фінансового стану кредитних спілок як його методичного забезпечення та визначено перспективним напрямком дослідження їх подальше удосконалення. Запропоновано заходи з підвищення фінансового стану кредитних спілок України.

Ключові слова: фінансовий стан, кредитна спілка, організаційно-інформаційна модель, показники аналізу, фінансове оздоровлення.

https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2022.02.055

Отримано 22.03.2022

UDC 336.732

ORGANIZATIONAL AND INFORMATIONAL MODEL OF ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF CREDIT UNION

Ludmyla Gerbych; Maria Buznyk

State University of Trade and Economics, Kiev, Ukraine

Summary. *The relevance of conducting regular analysis of the financial condition of credit unions as a necessary element of confirming their financial resources for further effective business activities is substantiated. The necessity of building an organizational and information model of such analysis, which includes the purpose and objectives, subjects and objects, system of indicators, information base, methodological support of the analysis and methods of generalization and implementation of its results is proved. The purpose of the analysis of the financial condition of credit union is to identify in a timely manner the factors that cause its deterioration and develop measures to eliminate or minimize their negative impact. The tasks of the credit union's financial condition analysis include the analysis of assets, liabilities, liquidity, solvency, efficiency and profitability. The subjects of the analysis of the financial condition of credit union are divided into external and internal. External entities include the regulator represented by the National Bank of Ukraine; customers; partners; fiscal, judicial authorities; internal ones – governing bodies, collegial and territorial governing bodies, employees of executive units with the functions of financial management. The main indicators of the analysis of the financial condition of credit union are divided into such groups as capital adequacy, asset quality, liquidity, efficiency and profitability and proposed an algorithm for calculating them are proposed in accordance with the requirements of the rules for preparing and submitting reports by participants of the non-bank financial services market, introduced since the beginning of 2022. The information base of the analysis of the financial condition of credit unions as a set of sources of internal and external information, which include financial and statistical reporting, as well as operational data of financial accounting; indicators of credit unions published by the NBU both in the market as a whole and by institutions on a quarterly basis, as well as information on the activities of credit unions posted on the websites of self-regulatory organizations are noted. The review of existing methods for assessing the financial condition of credit unions as its methodological support is carried out and promising area of research for their further improvement is identified. Measures to increase the financial condition of credit unions of Ukraine are proposed.*

Key words: *financial condition, credit union, organizational and information model, analysis indicators, financial recovery.*

https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2022.02.055

Received 22.03.2022

Постановка проблеми. Кредитні спілки є фінансовими установами, основним призначенням яких є задоволення потреб їх членів у взаємному кредитуванні та наданні інших фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків. Завдяки цьому вони відіграють важливу роль щодо надання кредитних послуг у більшості країн світу, їх розвиток підвищує доступність фінансових послуг для населення. Проте в Україні останніми роками спостерігається поступове скорочення кількості кредитних спілок. За даними НБУ, кількість зареєстрованих кредитних спілок зменшилася з початку 2009 року до 1 листопада 2021 року майже в три рази, з 828 до 289 одиниць [1]. При цьому кількість їх членів скорочується ще більш стрімкими темпами – у понад 5,5 рази за аналогічний період. Це свідчить про зниження популярності послуг цього виду фінансових установ серед населення.

Не останню роль у цьому відіграє фінансовий стан окремої фінансової спілки, який відображає рівень забезпеченості установи певним обсягом фінансових ресурсів, які б дозволили їй проводити ефективну господарську діяльність та своєчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Саме тому актуальності набуває проведення аналізу фінансового стану кредитної спілки як однієї з ключових характеристик її

діяльності, зокрема розроблення організаційно-інформаційної моделі такого аналізу, що допомагає формалізувати аналітичні процедури.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питанням розвитку кредитних спілок в Україні та аналізу їх діяльності присвятили свої праці багато вітчизняних вчених: Гончаренко О. О., Дземішкевич І. О., Костюк В. А., Аврамчук Л. А., Козир Ю. С., Швець Н. Р. Проте в науковій літературі приділено недостатньо уваги аналізу фінансового стану кредитної спілки та невирішеною залишається проблема формалізації такого аналізу.

Метою дослідження є розроблення організаційно-інформаційної моделі аналізу фінансового стану кредитної спілки.

Постановка завдання. Для досягнення поставленої мети доречним є вирішення таких завдань: визначення мети і завдань аналізу фінансового стану кредитної спілки, його суб'єктів та об'єктів; системи показників, інформаційного та методичного забезпечення такого аналізу; розроблення рекомендацій щодо узагальнення його результатів.

Виклад основного матеріалу. Під фінансовим станом кредитної спілки розуміють рівень її забезпеченості певним обсягом фінансових ресурсів, які дозволяють їй проводити ефективну господарську діяльність та своєчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями.

Побудова організаційно-інформаційної моделі аналізу фінансового стану кредитної спілки дозволяє виділити й систематизувати окремі етапи та елементи аналітичного процесу, що сприяє підвищенню його ефективності й результативності.

Традиційно в науковій літературі виділяють такі елементи організаційно-інформаційної моделі аналізу економічних явищ та процесів: мета і завдання, суб'єкти та об'єкти, система показників, інформаційна база, методичне забезпечення аналізу та прийоми узагальнення й реалізації його результатів.

Проведене дослідження методичних підходів до аналізу діяльності кредитної спілки дозволило систематизувати перелічені елементи на прикладі аналізу її фінансового стану.

Метою аналізу фінансового стану кредитної спілки є своєчасне виявлення чинників, що спричиняють його погіршення, та розроблення заходів щодо усунення або мінімізації їх негативного впливу.

За результатами аналізу наукових джерел щодо оцінювання фінансового стану підприємств і, зокрема, кредитних спілок, для досягнення поставленої мети слід вирішити такі завдання аналізу фінансового стану кредитної спілки:

- аналіз активів та пасивів;
- аналіз ліквідності та платоспроможності;
- аналіз ефективності та прибутковості.

При цьому слід відзначити, що реалізація останнього завдання має певні особливості для кредитних спілок. Для фінансових установ основним результативним показником діяльності є прибуток або збиток. Згідно з законом України «Про кредитні спілки» [2] кредитна спілка – це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки. Проте кредитна спілка згідно з Податковим кодексом України [3] може втратити статус неприбуткової організації, якщо її доходи (прибутки) не використовуються виключно для фінансування видатків на її утримання, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її установчими документами. У цьому випадку кредитна спілка виключається контролюючим органом з Реєстру неприбуткових установ та організацій

та вважається платником податку на прибуток [3], а, отже, переходить у статус прибуткових організацій з наступним розподілом та використанням прибутку, що безпосередньо впливає на її фінансовий стан. Для таких кредитних спілок аналіз результативності (прибутковості чи збитковості, рентабельності) є обов'язковим завданням аналізу фінансового стану.

Суб'єктів аналізу фінансового стану кредитної спілки доречно розподілити на зовнішніх та внутрішніх. До зовнішніх суб'єктів будуть належати: регулятор в особі Національного банку України; клієнти; партнери; фіскальні, судові органи. Внутрішніми суб'єктами є керівні органи, колегіальні й територіальні органи управління, працівники виконавчих підрозділів з функціями фінансового менеджменту.

Оцінювання фінансового стану кредитної спілки має здійснюватися шляхом обчислення системи економічних показників. Показники оцінювання фінансового стану неприбуткової фінансової установи мають бути такими, щоб усі ті, хто пов'язаний із нею економічними відносинами, могли отримати відповідь на запитання, наскільки вона надійна як партнер у фінансовому відношенні, тим самим прийняти рішення про економічну доцільність продовження або ж встановлення таких відносин.

За результатами дослідження методик оцінювання фінансового стану кредитних спілок та виходячи із поставлених завдань аналізу, зазначених вище, систему основних показників аналізу фінансового стану кредитної спілки доречно представити таким чином (табл. 1) алгоритм розрахунку яких наведено з використанням вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затв. Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 [4].

Таблиця 1. Показники аналізу фінансового стану кредитної спілки

Table 1. Indicators of analysis of the financial condition of credit union

Коефіцієнти	Формула розрахунку	Алгоритм розрахунку
1	2	3
ДОСТАТНОСТІ КАПІТАЛУ		
К1 Норматив фінансової стійкості	$K1 = \frac{\text{Власний капітал}}{\text{Зобов'язання}}$	$K1 = \frac{FR001495}{FR001595 + FR001695}$
К2 Норматив достатності капіталу	$K2 = \frac{\text{Основний капітал}}{\text{Активи}}$	$K2 = \frac{CR110060}{FR001300}$
К3 Загальний коефіцієнт платоспроможності	$K3 = \frac{\text{Власний капітал}}{\text{Активи}}$	$K3 = \frac{FR001495}{FR001300}$
К4 Коефіцієнт покриття кредитів капіталом	$K4 = \frac{\text{Кредитний портфель}}{\text{Власний капітал}}$	$K4 = \frac{CR60010}{FR001495}$
К5 Коефіцієнт покриття депозитів капіталом	$K5 = \frac{\text{Депозити}}{\text{Власний капітал}}$	$K5 = \frac{CR70010}{FR001495}$
К6 Співвідношення прострочених та безнадійних кредитів, за мінусом резервів сумнівних боргів, до капіталу	$K6 = \frac{\text{Прострочені та безнадійні кредити} - \text{Резерви}}{\text{Власний капітал}}$	$K6 = \frac{CR50008 + CF50009 - CR50010 + CR50011 + CR50012 - CR50014}{FR001495}$
К7 Відношення пайового капіталу до активів	$K7 = \frac{\text{Пайовий капітал}}{\text{Активи}}$	$K7 = \frac{FR001400}{FR001300}$

Закінчення таблиці 1

ЯКОСТІ АКТИВІВ		
1	2	3
A1 Відношення непродуктивних активів до загальних активів	$A1 = \frac{\text{Непродуктивні активи}}{\text{Активи}}$	$A1 = \frac{CR30150}{CR30160}$
A2 Відношення прострочених та безнадійних кредитів, за мінусом резервів сумнівних боргів, до активів	$A2 = \frac{\text{Прострочені та безнадійні кредити} - \text{Резерви}}{\text{Активи}}$	$A2 = \frac{CR50008 + CF50009 - CR50010 + CR50011 + CR50012 - CR50014}{FR001300}$
A3 Відношення прострочених та безнадійних кредитів, за мінусом резервів сумнівних боргів, до загального обсягу кредитів	$A3 = \frac{\text{Прострочені та безнадійні кредити} - \text{Резерви}}{\text{Кредитний портфель}}$	$A3 = \frac{CR50008 + CF50009 - CR50010 + CR50011 + CR50012 - CR50014}{CR60010}$
ЛІКВІДНОСТІ		
Л1: Норматив запасу ліквідності	$Л1 = \left(\text{Прийнятні активи} \right) - \left(\text{Розрахунковий запас ліквідності} \right)$	$Л1 = CR110171 - CR110170$
ЕФЕКТИВНОСТІ І ПРИБУТКОВОСТІ		
E1 Темп зростання кількості членів	$E1 = \frac{\text{Кількість членів кредитної спілки на кінець періоду}}{\text{Кількість членів кредитної спілки на початок періоду}}$	$E1 = \frac{CR20901(1)}{CR20901(0)}$
E2 Темп зростання активів	$E2 = \frac{\text{Активи на кінець періоду}}{\text{Активи на початок періоду}}$	$E2 = \frac{FR001300(1)}{FR001300(0)}$
E3 Темп зростання кредитів, наданих членам кредитної спілки	$E3 = \frac{\text{Кредити, надані членам КС, на кінець періоду}}{\text{Кредити, надані членам КС, на початок періоду}}$	$E3 = \frac{CR20010(1)}{CR20010(0)}$
R1 Коефіцієнт валової прибутковості	$R1 = \frac{\text{Валовий прибуток}}{\text{Активи}}$	$R1 = \frac{FR002090}{FR001300}$
R2 Процентна маржа	$R2 = \left(\text{Процентні доходи} \right) - \left(\text{Процентні витрати} \right)$	$R2 = CR40900 - CR41300 - CR41400 - CR41500 - CR41600$
R3 Чиста процентна маржа	$R3 = \frac{\text{Процентні доходи} - \text{Процентні витрати}}{\text{Активи}}$	$R3 = \frac{CR40900 - CR41300 - CR41400 - CR41500 - CR41600}{FR001300}$
R4 Рентабельність власного капіталу (ROE)	$R4 = \frac{\text{Чистий фінансовий результат}}{\text{Середній капітал}}$	$R4 = \frac{FR002350}{FR001495}$
R5 Рентабельність активів (ROA)	$R5 = \frac{\text{Чистий фінансовий результат}}{\text{Середні активи}}$	$R5 = \frac{FR002350}{FR001300}$
R6 Прибутковість кредитного портфеля	$R6 = \frac{\text{Чистий фінансовий результат}}{\text{Середній обсяг кредитного портфеля}}$	$R6 = \frac{FR002350}{CR60010}$

Джерело: складено авторами з використанням [4].

Інформаційна база аналізу фінансового стану кредитних спілок містить джерела внутрішньої та зовнішньої інформації. Для визначення власного фінансового стану кредитна спілка користується джерелами внутрішньої інформації, до яких належить фінансова та статистична звітність, примітки до неї, а також оперативні дані фінансового обліку. З початку 2022 року Національний банк змінив підхід до складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, у тому числі кредитними спілками, відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України [4]. Зовнішні суб'єкти аналізу фінансового стану кредитної спілки використовують відповідно зовнішні джерела інформації, до яких, у першу чергу, належать показники діяльності кредитних спілок, що публікуються НБУ як в цілому по ринку, так і в розрізі установ на щоквартальній основі [1], а також інформацію про діяльність кредитних спілок, розміщену на сайтах саморегуючих організацій, зокрема НАКСУ [5]. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану кредитної спілки наведено в табл. 2.

Таблиця 2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану кредитної спілки

Table 2. Information support of the analysis of the financial condition of credit union

№ з/п	Код файлу звіту	Назва звіту	Періодичність подання/звітний період
1	FR0	Дані фінансової звітності	Проміжний період, рік
2	CR2	Дані про фінансову діяльність кредитної спілки	Місячна (наростаючим підсумком з початку року)
3	CR3	Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки	Місячна (наростаючим підсумком з початку року)
4	CR4	Дані про доходи та витрати кредитної спілки	Місячна (наростаючим підсумком з початку року)
5	CR5	Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	Місячна (наростаючим підсумком з початку року)
6	CR6	Дані про кредитну діяльність кредитної спілки	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)
7	CR7	Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)
8	CR9	Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)
9	CR10	Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)
10	CR11	Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами	Місячна (наростаючим підсумком з початку року)
11	CR12	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)

Джерело: сформовано авторами на основі [4].

Методичне забезпечення аналізу фінансового стану кредитних спілок містить методики такого аналізу, щодо побудови яких не існує єдиного підходу, хоча дане питання досить широко висвітлюється вченими [6, 7, 8, 9]. Цьому приділяють увагу також регуляторні органи та саморегулюючі організації багатьох держав. Зокрема,

досить відомими на сьогодні є система рейтингового аналізу фінансового стану кредитних спілок KAPER [10], що використовується в Польщі, PEARLS Всесвітньої ради кредитних спілок (WOCCU) [11]. Національна асоціація кредитних спілок України (НАКСУ) у 2000 році запровадила рейтингову систему оцінювання фінансового стану кредитних спілок для членів асоціації, що базується на системі KAPER, проте відрізняється від неї за кількістю показників та їх груп. У червні 2021 року було прийнято нову редакцію Положення про систему бального (рейтингового) оцінювання кредитних спілок НАКСУ [5]. Проте, як зазначає НБУ у Білій книзі «Майбутнє регулювання кредитних спілок», на сьогодні в Україні недостатній рівень контролю за фінансовим станом кредитних спілок, оскільки поточна система оцінювання фінансового стану кредитних спілок, яка, в першу чергу, базується на ретроспективних щоквартальних даних, не дає змоги регулятору своєчасно отримувати об'єктивні відомості про діяльність установи та вчасно реагувати на проблеми з її платоспроможністю та ліквідністю [12]. Унаслідок цього регулятор не має усіх необхідних механізмів контролю за виконанням вимог щодо фінансового стану кредитних спілок, зокрема платоспроможності, ліквідності та управління ризиками. Крім того, на сьогодні кредитні спілки в Україні не мають ефективної системи управління ліквідністю та інструментів підтримання їх платоспроможності. Подібна практика є неналежною з огляду на таке:

- не дає можливості адекватно оцінити фінансовий стан установи у зв'язку з відображенням поворотних внесків у складі капіталу;
- призводить до викривлення інформації про стан ліквідності та обсягу реальних зобов'язань кредитної спілки;
- позбавляє членів кредитної спілки можливості їх захисту як споживачів фінансової послуги, у тому числі гарантування їх внесків у разі впровадження відповідної системи [12].

Отже, на сьогодні постає завдання з подальшого удосконалення методик аналізу фінансового стану кредитних спілок з огляду як вітчизняного, так і зарубіжного досвіду, що є перспективним напрямком подальших наукових досліджень.

Заключним елементом організаційно-інформаційної моделі аналізу фінансового стану кредитних спілок є прийоми узагальнення та реалізації його результатів, які повинні містити узагальнююче оцінювання фінансового стану кредитної спілки та розроблення рекомендацій щодо його удосконалення. Останні звичайно залежатимуть від результатів аналізу конкретної кредитної спілки, проте, зважаючи на проблеми розвитку кредитних спілок в Україні та недоліки оцінювання їх фінансового стану, зазначені вище, доречним вважаємо рекомендації, які сприятимуть підвищенню фінансового стану кредитних спілок України:

а) запровадження системи фінансового оздоровлення як на державному, так і на регіональному рівнях;

б) прискорення процесу з формування потужних асоціацій кредитних спілок, що дозволить запровадити єдиний механізм із взаємного кредитування, професійних і технологічних стандартів [6];

в) створення окремого фонду гарантування та страхування депозитних вкладів учасників кредитних спілок, який дозволив би зняти частину ризиків неповернення вкладів;

г) примноження переліку фінансових послуг, адже попередня модель регулювання передбачала обмежене коло послуг фінансового посередництва, які кредитна спілка може надавати своїм членам, тим самим не передбачаючи можливостей для його розвитку та розширення (наприклад, обмін валют та окремі види платіжних послуг) [13];

д) розширення кола споживачів послуг кредитних спілок за рахунок малих підприємств, фермерських господарств та інших кооперативів, що в майбутньому збільшило б привабливість організацій;

е) формування інфраструктури кредитної кооперації, яка б могла забезпечити кредитні спілки та їх об'єднання консультаціями та порадами в різних сферах діяльності, новими програмними продуктами, даними єдиної бази позичальників з метою мінімізації кредитних ризиків;

ж) організація окремого бюро кредитних історій, де буде сформована єдиної база позичальників, що в майбутньому дасть можливість знизити частку прострочених і неповернених позик;

з) поживлення діяльності в сільських місцевостях для забезпечення економічного розвитку відповідних територій;

и) розширення інструментів підтримання ліквідності та платоспроможності кредитних спілок на базі об'єднаних кредитних спілок [13];

к) підвищення рівня капіталізації та стресостійкості кредитних спілок, що в перспективі призведе до зміцнення надійності сектора та довіри до нього споживачів;

л) забезпечення єдиних стандартів захисту прав споживачів, що поширюватимуться на членів кредитних спілок на рівні з іншими фінансовими установами;

м) створення сервісної інфраструктури, яка надаватиме послуги кредитним спілкам і об'єднанням кредитних спілок у сфері навчання, консультаційного супроводження.

Висновки. Аналіз фінансового стану кредитних спілок виступає головною умовою для нормального функціонування та необхідним етапом для розроблення планів і прогнозів фінансового оздоровлення для таких неприбуткових організацій. Застосування запропонованої організаційно-інформаційної моделі сприятиме впорядкуванню дій менеджменту кредитної спілки при проведенні аналізу її фінансового стану та розроблення дієвих рекомендацій щодо його удосконалення.

Перспективами подальших досліджень є удосконалення методик аналізу фінансового стану кредитних спілок, які б базувалися не тільки на ретроспективних показниках їх діяльності, а й давали можливість провести ранню діагностику ймовірності його погіршення.

Conclusions. Analysis of the financial condition of credit unions is the main condition for proper functioning and necessary step for the development of plans and forecasts of financial recovery for such non-profit organizations. The application of the proposed organizational and information model will make it possible to streamline the actions of the credit union's management in analyzing its financial condition and developing effective recommendations for its improvement.

Prospects for further research are to improve the methods of analyzing the financial condition of credit unions, which would be based not only on retrospective indicators of their activities, but also allow early diagnosis of the likelihood of its deterioration.

Список використаної літератури

1. Показники діяльності кредитних спілок. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#6>.
2. Про кредитні спілки: Закон України від 20.12.2001 р. № 2908-III (в редакції від 01.07.2021 р.). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2908-14#Text>.
3. Податковий кодекс України від 2.12.2010 р. № 2755-VI. (в редакції від 01.01.2022 р.). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>.
4. Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затв. Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0123500-21#Text>.

5. Офіційний сайт Національної асоціації кредитних спілок України (НАКСУ). URL: http://www.unascu.org.ua/main/210603_rada_meeting.htm.
6. Чемчикаленко Р.А. Теоретичні основи управління фінансовим станом підприємства. Гроші, фінанси і кредит. 2019. С. 350–354.
7. Гончаренко О. О., Дземішкевич І.О. Фінансові звіти кредитних спілок та особливості їх аналізу. Фінансовий простір. 2014. URL: <https://ofp.cibs.ubs.edu.ua/files/1401/14goofzk.pdf>.
8. Дьячкова Ю. М. Активізація діяльності кредитних спілок на ринку фінансових послуг. Научный вестник Донбасской государственной машиностроительной академии. 2011. № 1. С. 258–263.
9. Костюк В. А., Аврамчук Л. А., Козир Ю. С. Розвиток кредитних спілок на фінансовому ринку України: монографія. Київ: ЦП «Компринт», 2015. 152 с.
10. World Bank. 2010. Credit Unions in Poland : Diagnostic and Proposals on Regulation and Supervision. Washington, DC. World Bank. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/12997> License: CC BY 3.0 IGO.
11. World Council Of Credit Unions. 2009. Toolkit Series. PEARLS Monitoring System. URL: https://www.woccu.org/documents/pearls_monograph.
12. Біла книга. Майбутнє регулювання кредитних спілок. Офіційний сайт НБУ. 2020. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/White_paper_KS_2020.pdf?v=4.
13. Стан та перспективи розвитку кредитних спілок України. URL: <https://knute.edu.ua/file/NjY4NQ==/a67e818a9b676987ade1172b2893f464.pdf>.

References

1. Pokaznyky diialnosti kredytnykh spilok. Ofitsiyniy sait Natsionalnoho banku Ukrainy. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#6>.
2. Pro kredytni spilky: Zakon Ukrainy vid 20.12.2001 r. № 2908-III (v redaktsii vid 01.07.2021 r.). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2908-14#Text>.
3. Podatkoviy kodeks Ukrainy vid 2.12.2010 r. № 2755-VI. (v redaktsii vid 01.01.2022 r.). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>.
4. Pravyla skladannia ta podannia zvitnosti uchasnykamy rynku nebankivskykh finansovykh posluh do Natsionalnoho banku Ukrainy, zatv. Postanovoiu Pravlinnia Natsionalnoho banku Ukrainy vid 25.11.2021 r. № 123. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0123500-21#Text>.
5. Ofitsiyniy sait Natsionalnoi asotsiatsii kredytnykh spilok Ukrainy (NAKSU). URL: http://www.unascu.org.ua/main/210603_rada_meeting.htm.
6. Chemchikalenko R. A. Teoretychni osnovy upravlinnia finansovym stanom pidpriemstva. Hroshi, finansy i kredyt. 2019. P. 350–354.
7. Honcharenko O. O., Dzemishkevych I. O. Finansovi zvity kredytnykh spilok ta osoblyvosti yikh analizu. Finansovyi prostir. 2014. URL: <https://ofp.cibs.ubs.edu.ua/files/1401/14goofzk.pdf>.
8. Diachkova Yu. M. Aktyvizatsiia diialnosti kredytnykh spilok na rynku finansovykh posluh. Nauchnyi vestnyk Donbasskoi hosudarstvennoi mashynostroytelnoi akademyy. 2011. No. 1. P. 258–263.
9. Kostyuk V. A., Avramchuk L. A., Kozyr Yu. S. Rozvytok kredytnykh spilok na finansovomu rynku Ukrainy: monohrafiia. Kyiv: TsP “Komprynt”, 2015. 152 p.
10. World Bank. 2010. Credit Unions in Poland: Diagnostic and Proposals on Regulation and Supervision. Washington, DC. World Bank. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/12997> License: CC BY 3.0 IGO.
11. World Council Of Credit Unions. 2009. Toolkit Series. PEARLS Monitoring System. URL: https://www.woccu.org/documents/pearls_monograph.
12. Bila knyha. Maibutnie rehuliuвання kredytnykh spilok. Ofitsiyniy sait NBU. 2020. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/White_paper_KS_2020.pdf?v=4.
13. Stan ta perspektyvy rozvytku kredytnykh spilok Ukrainy. URL: <https://knute.edu.ua/file/NjY4NQ==/a67e818a9b676987ade1172b2893f464.pdf>.