МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДНІПРОВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ
АГРАРНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ І ФІНАНСІВ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ

МАТЕРІАЛИ

II Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції

3-4 березня 2026 року

«ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВІДНОВЛЕННЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ»

Дніпро 2026

УДК 336.71

Організатор конференції:

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування факультету обліку і фінансів Дніпровського державного аграрно-економічного університету

Конференція зареєстрована в Державній науковій установі «Український інститут науково-технічної експертизи та інформації» (посвідчення № 689 від 09.10.2025 р.)

Програмний комітет конференції:

ПАВЛОВА Г. Є. – декан факультету обліку і фінансів, д-р екон. наук, професор;

ВАСИЛЬЄВА Н. К. – заступник декана факультету обліку і фінансів з наукової роботи, д–р екон. наук, професор;

ХАЛАТУР С. М. – завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування, д-р екон. наук, професор;

КАЧУЛА С. В. – професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування, д-р екон. наук, професор;

ГРАБЧУК О. М. – професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування, д-р екон. наук, професор

ПАВЛЕНКО О. П. – доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, канд. екон. наук, доцент

Збірник містить матеріали за такими тематичними напрямами:

1. Світові тенденції та перспективи розвитку фінансової системи України.
2. Банківська система та фондовий ринок за воєнного стану та у післявоєнному відновленні України.
3. Страховий захист підприємництва та особистості в умовах військової агресії.
4. Фінансове забезпечення аграрного сектору України в умовах воєнного стану.
5. Теорія і практика обліково-аналітичного забезпечення суб’єктів господарювання.
6. Актуальні питання економіко-математичного моделювання та інформаційних технологій у фінансах.

Учасники конференції:

Academy of Economic Studies of Moldova (ASEM)
SGH Warsaw School of Economics, Poland
Technical University of Moldova (UTM)
Polytechnic University of Bari (Politecnico di Bari), Bari, Italy
Universitat Jaume I, Castelló de la Plana, Spain
University of Cordoba, Spain
University of Warsaw
Мікрофінансова організація «Арнур Кредит», Казахстан

Державний торговельно-економічний університет
Дніпровський державний аграрно-економічний університет
Дніпропетровський науково-дослідний інститут судових експертиз
Міністерства юстиції України
Вінницький навчально-науковий інститут економіки ЗУНУ
Волинський національний університет імені Лесі Українки
ВСП «Аграрно-економічний фаховий коледж ПДАУ»
Державний біотехнологічний університет
Державний податковий університет
Дніпровський державний технічний університет
Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара
Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу
Інститут зернових культур НААН України
Інститут регіональних досліджень імені М.І. Долішнього НАН України
Інститут сільського господарства Полісся НААН України
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана
Київський національний університет імені Тараса Шевченка
Луцький національний технічний університет
Львівський національний університет ветеринарної медицини та біотехнологій імені С.З. Ґжицького
Львівський національний університет імені Івана Франка
Національний транспортний університет
Національний університет «Полтавська політехніка ім.Юрія Кондратюка»
Національний університет харчових технологій
Національний технічний університет «Дніпровська політехніка»
Полтавський державний аграрний університет
ПП НКФ «Імпторгсервіс»
Приазовський державний технічний університет
Сумський державний університет
Таврійський державний агротехнологічний університет імені Дмитра Моторного
Український державний університет науки і технологій
Університет митної справи та фінансів
Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна
Херсонський національний технічний університет
Черкаський державний технологічний університет
Черкаський національний університет імені Богдана Хмельницького

Проблеми та перспективи фінансового забезпечення відновлення економіки України: Матеріали ІІ Міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції 3-4 березня 2026 р.: Дніпро: ДДАЕУ, 2026. 528с.

Матеріали друкуються в авторській редакції. Погляди, висловлені в публікаціях, є виключно позицією авторів. Відповідальність за науковий рівень публікацій, обґрунтованість висновків, достовірність результатів, наявність плагіату несуть автори.

References

1. Prykhodko O. Lessons from the Marshall Plan: Gaining Public Support, Preconditions for Success and Key Emphases for Ukraine. Economics and Law. 2023. № 2 (69). URL: https://economiclaw.kiev.ua/index.php/economiclaw/article/view/1119.

2. Pidorycheva I. Post–war recovery of Europe: experience and lessons for Ukraine. Journal of European Economy. 2022. URL: https://jeej.wunu.edu.ua/index.php/enjee/article/view/1586.

3. Didyk A. M., Pogorelov Y. S. The international experience of postwar economy development: the lessons for Ukraine. Socio–Economic Problems of the Modern World. 2023. Vol. 5, № 1. P. 269–282. URL: https://science.lpnu.ua/smeu/all–volumes–and–issues/volume–5–number–1–2023/international–experience–postwar–economy.

4. Shalal A. Ukraine needs $524 billion to recover, rebuild after three years of war, World Bank says // Reuters. 2025. 25 Feb. URL: https://www.reuters.com/world/europe/Ukraine–needs–524–billion–recover–rebuild–after–three–years–war–world–bank–says–2025–02–25/.

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL MONITORING IN UKRAINE

V. H. Polishchuk, *Ph.D. in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance, Banking and Insurance, Lutsk National Technical University, Lutsk, Ukraine*

In the current conditions of martial law, monitoring of funds in Ukraine has acquired a qualitatively new meaning. The strengthening of European integration processes over the past three years has become of particular importance. We note that today financial monitoring takes place in the form of control over the financial transactions of organizations and individuals. We agree with the opinion of scientist Babiy L. that «financial monitoring is an important element of ensuring the economic security of the state, performing the functions not only of preventing financial crimes, but also of building trust in national financial institutions and the economic system as a whole» [1].

Let us consider the main trends in financial monitoring that have become apparent in recent years. First of all, there is a significant digitalization of the main processes of financial monitoring. We form this opinion based on the fact that the share of entities implementing digital technologies in control activities has increased from 40% in 2020 to about 90% in 2024. At the same time, the share of automated information collection and processing systems in the financial system has reached about 80%. The growth of investments in the development of control infrastructure in recent years indicates that financial sector entities understand the

technological importance of the modern system. It is worth noting that the integration of big data tools and artificial intelligence into the financial monitoring system deserves special attention. This approach allows for the transition from a reactive to a proactive model of identifying risks in finance. It is worth noting that the qualitative structure of financial reports is changing. After legislative changes in 2020, the number of reports received by the State Financial Monitoring Service of Ukraine decreased significantly (from 11.4 million in 2019 to 1.6 million in 2021). However, in 2024, the system demonstrated stability, namely, the volume of reports on financial transactions increased to 1.8 million. At the same time, the share of suspicious transactions increased significantly: from 4.7% in 2021 to 17.4% in 2024, and to over 22% in 2024. Having such data, we can say that the analytical capabilities of the main financial monitoring tools have increased significantly. It should be noted that there has been a transition from formal compliance with regulatory requirements to a risk–based approach to financial monitoring.

We observe a structural imbalance in the functioning of the financial monitoring system. The banking sector generated 99.2% of all reports on suspicious transactions in 2024. At the same time, a significant part of non-banking institutions, including mortgage banks, credit unions, did not participate in the formation of reports. Therefore, the identified imbalance leads to the risks of «blind spots» in the national system for combating money laundering or terrorist financing.

Despite this, the role of financial monitoring as an element of the national security system is currently increasing. In conditions of martial law and increasing risks of financing military aggression, financial monitoring has become a tool not only for combating money laundering, but also for countering the financing of terrorism and the proliferation of weapons of mass destruction. Currently, international cooperation between financial intelligence agencies and similar units of other states is actively developing. Therefore, we are convinced that financial monitoring in Ukraine is being integrated into the global financial security system. As scientists Sereda E., Sokyrko O. and Shepylenko V. rightly note, «the basis of financial monitoring should be the implementation of a regulatory document with an approved methodology and methodological recommendations through a system of information, control, supervisory and law enforcement procedures that provide for the achievement of certain goals, which are an important structural characteristic of the activities of competent authorities» [2].

Over the past three years, the conceptual evolution of the financial monitoring paradigm has been taking place. The financial monitoring system is increasingly perceived as a comprehensive risk management system that combines

not only regulatory supervision and internal control, but also increasingly analytical processing of large data sets and interagency coordination. Scientists Stoliarenko O. and Yatsenko O. noticed that «it was in 2024 that the national AML/CFT system stabilized, disrupted by radical changes in the legislation in the field of financial monitoring in April 2020 and a full–scale military invasion in February 2022» [3]. It should be noted that today the formation of professional competencies of personnel of primary financial monitoring entities (for example, banking institutions or insurance companies) is gaining particular importance, since the quality of analytical judgment is becoming a determining factor in the effectiveness of the system. Thus, the development of the financial monitoring system should be aimed at strengthening supervision over non–banking institutions and the widespread use of modern analytical technologies. Such development should take place in the context of harmonizing the national system for combating money laundering/terrorism financing with European standards.

References

1. Babiy L. (2024). Suchasni tendentsiyi diyal′nosti sub″yektiv pervynnoho finansovoho monitorynhu [Current trends in the activities of primary financial monitoring subjects] . *Ekonomichnyy prostir – Economic space, 196,* 3–9. DOI: https://doi.org/10.30838/EP.197.3–9 (in Ukrainian).

2. Sereda E., Sokyrko O., Shepylenko V. (2024). Finansovyy monitorynh v systemi natsional′noyi bezpeky Ukrayiny [Financial monitoring in the national security system of Ukraine]. *Ekonomika ta suspil'stvo – Economy and society, 62*. DOI: https://doi.org/10.32782/2524–0072/2024–62–82 (in Ukrainian).

3. Stoliarenko O., Yatsenko O. (2025). Suchasni tendentsiyi diyal′nosti sub″yektiv pervynnoho finansovoho monitorynhu [Current trends in the development of the financial monitoring system of Ukraine]. *Stalyy rozvytok ekonomiky* – Sustainable economic development, 4(55), 14–20. DOI: https://doi.org/10.32782/2308–1988/2025–55–2 (in Ukrainian).

AI ALGORITHMS IN ANTI-FINANCIAL FRAUD SYSTEMS

Recio Espejo J. M., *professor Department of Ecology and Plant Physiology, University of Cordoba, Spain*

The rapid digitalization of the financial sector, the development of remote banking, e-commerce, the FinTech ecosystem and the integration of large data sets into financial processes have led to a simultaneous increase in both the efficiency of financial transactions and the scale and complexity of financial fraud. In these conditions, traditional methods of detecting suspicious transactions, based on static rules and manual control, have proven to be insufficiently flexible and adaptive to

Сорокін К. О. Гібридні стратегії розвитку підприємництва як інструмент підвищення ефективності бізнесу в умовах економічної невизначеності ……. 109
Сосюра А. Г. Місце фінансів підприємств у фінансовій системі та їх вплив на економічну стійкість держави …… 111
Тітова К. А. Вплив фінансових технологій на грошово-кредитні відносини зарубіжних країн …… 114
Франко І. І. Визначення фінансової інклюзії у сучасному науковому полі …… 116
Хірівський Р. П. Публічні інвестиції як чинник фінансової спроможності територіальних громад західного регіону України ……. 118
Цвєткова Є. В. Ризик-орієнтований підхід до оцінювання інвестиційної привабливості підприємств у контексті фінансового забезпечення відновлення економіки України …… 121
Шепиленко В. Ю. Зелена економіка: зміст та можливості використання ……... 123
Шибанова М. В. Трансформація фінансової системи України в умовах глобальних зрушень на ринку капіталу та еволюції світових фінансових центрів ……. 125
Шкодіна І. В. Фінансові технології як інструмент відновлення економіки України …….. 128
Hlushko A. D., Vereshchaka A. A. Formation and mobilization of Ukraine's state budget revenues under martial law conditions ……. 131
Hulinskaya N. Structural transformation: harmonizing Ukraine's investment climate with EU standards to attract foreign capital ……... 134
Hrabchuk O. M. Risk assessment of illicit financial operations at the macro level: the experience of Ukraine ……. 137
Ilchenko O. O. Sustainable finance as a strategic basis for financing national food security …… 141
Khalatur S. M. ESG factors in banking and financial management: new challenges for the financial sector …… 144
Kulowicz L. Global experiences of post-war economic reconstruction and opportunities for implementation in Ukraine ……..... 147
Polishchuk V. H. Trends in the development of financial monitoring in Ukraine …….. 150
Recio Espejo J. M. AI algorithms in anti-financial fraud systems ……. 152
Vatrushkin A. O. The evolution of public financial management under digital transformation …… 156
Utenkova K. O. International cooperation in the field of AML/CFT/CPE as an element of Ukraine's financial security in wartime ……. 159