

С. В. Філяр,
к. е. н., доцент, завідувач кафедри економіки, фінансів, обліку, математичних та
інформаційних дисциплін, Черкаська філія ПВНЗ "Європейський університет"
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-0432-2587>

С. Г. Сімаков,
аспірант кафедри економіки, фінансів та обліку, ПВНЗ "Європейський університет"
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0005-0634-9515>

DOI: 10.32702/2306-6814.2025.18.143

ВПЛИВ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ НА РОЗВИТОК ЕКОНОМІКИ ТА ФІНАНСОВУ БЕЗПЕКУ КРАЇНИ

S. Fimyar,
PhD in Economics, Associate Professor, Head of the Department of Economics, Finance, Accounting, Mathematics
and Information Disciplines, Cherkasy branch of Private Higher Educational Establishment "European University"
S. Simakov,
Postgraduate Student of the Department of Economics, Finance and Accounting,
Private Higher Educational Establishment "European University"

THE IMPACT OF BANK LENDING ON ECONOMIC DEVELOPMENT AND THE COUNTRY'S FINANCIAL SECURITY

Стаття становить значний науково-практичний інтерес для дослідників і фахівців, які займаються вивченням проблематики організації сучасної банківської діяльності, вдосконаленням кредитних процесів і механізмів управління ними, а також пошуком шляхів підвищення ефективності функціонування банківських установ. Актуальність теми зумовлена тим, що кредитування виступає одним із ключових інструментів стимулювання економічного зростання, розвитку підприємницької активності та підвищення конкурентоспроможності національної економіки. Банківський кредит, за умови ефективної організації та контролю, не лише забезпечує приплив фінансових ресурсів у стратегічно важливі галузі, а й створює додаткові можливості для реалізації державних цільових програм, зокрема у сфері житлового будівництва та соціального розвитку.

Разом із тим, особливого значення набуває аспект фінансової та економічної безпеки у процесі кредитної діяльності. Надмірні кредитні ризики, недосконала система оцінки платоспроможності позичальників, коливання процентних ставок і нестабільність фінансових ринків можуть стати загрозою не лише для окремих банків, але й для всієї фінансової системи держави. Тому аналіз ефективності банківського кредитування має поєднуватися з оцінкою його впливу на рівень фінансової безпеки, що передбачає зниження системних ризиків, підтримання стабільності банківського сектору та підвищення довіри з боку суб'єктів господарювання й населення.

У цьому контексті дослідження спрямоване на пошук оптимальних шляхів розвитку банківського кредитування як інструменту економічного зростання та одночасного зміцнення фінансово-економічної безпеки держави, що особливо важливо в умовах глобалізаційних викликів та нестабільності світових ринків.

The article is of considerable scientific and practical interest to researchers and professionals engaged in the study of the organization of modern banking activities, the improvement of credit processes and mechanisms, and the search for ways to enhance the efficiency of banking institutions. The relevance of this issue is explained by the fact that bank lending represents one of the key instruments for stimulating economic growth, encouraging entrepreneurial activity, and strengthening the competitiveness of the national economy. When properly organized and effectively monitored, lending not only provides a steady inflow of financial resources into strategically important sectors but also creates additional opportunities for the implementation of government target programs, particularly in the sphere of housing construction and social development.

At the same time, the dimension of financial and economic security acquires exceptional importance in the process of lending. Excessive credit risks, deficiencies in borrower solvency assessment, interest rate volatility, and instability in financial markets may generate threats not only for individual banks but also for the entire financial system of the state. Therefore, the analysis of banking credit efficiency must be accompanied by an assessment of its influence on the level of financial security. This involves the minimization of systemic risks, the preservation of stability in the banking sector, and the enhancement of public confidence from both businesses and households.

Furthermore, the interconnection between lending and financial security is becoming increasingly relevant in light of globalization, digital transformation, and the growing complexity of international financial flows. The ability of the banking system to effectively perform its credit function is directly linked to the state's capacity to maintain macroeconomic stability, protect national financial interests, and ensure resilience against internal and external shocks. In this regard, banking credit should not be viewed solely as a mechanism of economic development, but also as a tool for safeguarding financial sovereignty and ensuring sustainable development in the long term.

Consequently, the research is aimed at identifying optimal directions for the development of bank lending as both a driver of economic growth and a critical factor in strengthening the country's financial and economic security. This dual role highlights the need for balanced regulatory policies, innovative approaches to risk management, and the introduction of modern credit technologies that will allow banking institutions to operate more effectively while simultaneously contributing to the overall financial stability of the state.

Ключові слова: банківський кредит, комерційний кредит, функції кредиту, фінансова безпека, депозити, вклади в банк, принципи кредитування.

Key words: bank credit, commercial credit, credit functions, financial security, deposits, bank deposits, lending principles.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

У сучасних умовах розвитку світової та національної економіки банківське кредитування залишається одним із найважливіших інструментів стимулювання інвестиційних процесів, підтримки малого й середнього бізнесу, реалізації державних програм, а також за-

безпечення економічної активності в цілому. Однак варто підкреслити, що кредитна діяльність банків має подвійний характер: з одного боку, вона виступає каталізатором розвитку економіки, з іншого — несе в собі значні ризики, що можуть створювати загрози фінансовій стабільності. Серед ключових проблем варто виокремити зростання кредитних ризиків, нестабільність процентних ставок, вплив зовнішніх шоків на валютний ринок, недостатню диверсифікацію кредитних портфелів

банків, а також високий рівень проблемної заборгованості.

В умовах глобальної нестабільності, військових загроз, інфляційних процесів, падіння купівельної спроможності населення та структурних дисбалансів економіки України особливої актуальності набуває завдання забезпечення фінансової та економічної безпеки. Неefективність існуючих механізмів управління кредитними ризиками, недосконалість правового регулювання, а також обмежений доступ суб'єктів господарювання до банківських кредитних ресурсів знижують рівень стійкості фінансової системи та уповільнюють економічне зростання. У таких умовах зростає потреба у пошуку нових підходів до організації кредитної діяльності банків, які б враховували вимоги фінансової безпеки, сприяли підвищенню довіри до банківського сектору та забезпечували стаке зростання економіки держави. Таким чином, проблема поєднання ефективності банківського кредитування та зміцнення фінансової безпеки постає одним із ключових викликів сучасної економічної науки й практики.

АНАЛІЗ ОСНОВНИХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Проблеми розвитку банківського кредитування, його впливу на економічне зростання та забезпечення фінансової безпеки держави активно досліджуються як українськими, так і зарубіжними науковцями. У вітчизняній літературі варто відзначити праці О. Дзюблюка [3], який аналізує стійкість банківської системи в умовах фінансових криз та акцентує увагу на необхідності удосконалення механізмів кредитного ризик-менеджменту. І. Лютий розглядає питання удосконалення кредитної політики банків, визначаючи ключові проблеми управління проблемною заборгованістю. О. Барановський у своїх роботах розкриває проблематику фінансової безпеки, підкреслюючи тісний взаємозв'язок між рівнем довіри до банківського сектору та загальною макроекономічною стабільністю. Вагомими є також дослідження В. Міщенка, присвячені питанням удосконалення банківського регулювання та впровадження сучасних підходів до оцінки кредитоспроможності позичальників.

Серед зарубіжних науковців значний внесок у розвиток теорії банківського кредитування зробили Дж. Стігліц та Е. Вайс, які ще у 80-х роках розробили концепцію асиметрії інформації на кредитному ринку, що пояснює виникнення кредитних обмежень та ризиків. Ф. Мішкін у своїх працях досліджує роль банківського сектору як провідного каналу трансмісії монетарної політики, що безпосередньо впливає на рівень економічної безпеки держави. Б. Бернанке у співавторстві з А. Бланшаром розглядав механізми взаємодії кредитних каналів та фінансових шоків у процесі економічних циклів. Водночас роботи К. Рогоффа та Р. Райнгарт звертають увагу на небезпеку накопичення надмірної заборгованості, що може призводити до фінансових криз та посилення вразливості національних економік.

Аналізуючи наукову літературу, можна зробити висновки, що проблема банківського кредитування є міждисциплінарною та охоплює як економічні, так і фінансово-правові аспекти. Українські дослідники ак-

центують увагу переважно на питаннях стабільності банківської системи, регулювання кредитної діяльності та управління проблемною заборгованістю, тоді як зарубіжні вчені приділяють більше уваги системним ризикам, асиметрії інформації та впливу кредитних механізмів на фінансову стабільність у глобальному вимірі. Отже, подальші дослідження мають бути спрямовані на інтеграцію міжнародного досвіду з урахуванням українських реалій, що дозволить підвищити ефективність банківського кредитування та зміцнити фінансову безпеку держави.

ФОРМУВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ

Метою статті є дослідження ролі банківського кредитування у забезпеченні сталого економічного розвитку та підвищенні рівня фінансової безпеки держави. Додатково передбачено аналіз сучасних проблем кредитної діяльності банків і пошук напрямів удосконалення кредитної політики з урахуванням міжнародних стандартів і національних особливостей.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ

На сучасному етапі ефективність діяльності банків залежить від здатності знижувати ризики та від якості виконання банківських операцій. Банки є невід'ємною складовою економічної системи, перед якою державою поставлено завдання сприяти сталому економічному зростанню та забезпеченню економічної і фінансової безпеки. Саме з цих позицій слід розглядати роль кредитування як одну з найважливіших функцій розвитку національної економіки та зміцнення її стійкості.

Завдяки кредиту можна досягти таких результатів [4, с. 40]:

1. скоротити час, необхідний для задоволення господарських та особистих потреб;
2. отримати можливість придбати дорогівартісні товари, цінності та основні засоби;
3. розширити ресурси підприємства, збільшити масштаби господарювання, прискорити досягнення виробничих і стратегічних цілей;
4. придбати житлове приміщення чи земельну ділянку для будівництва житла.

Кредитування доступне підприємствам усіх форм власності, державним структурам, органам влади та окремим громадянам. Водночас найважливішим є розуміння того, що будь-який кредит необхідно повертати у визначені терміни та з нарахованими відсотками, що забезпечує стабільність банківської системи та захищає фінансову безпеку держави.

Основними принципами кредитування виступають: повернення, терміновість, платність, цільове використання та матеріальне забезпечення. Залежно від охоплення ринкового простору кредити можуть бути міжнародними, міждержавними, державними, банківськими, комерційними та споживчими. А за строками кредитування вони поділяються на:

- короткострокові — від 1 дня до 1 року, що здебільшого спрямовуються на фінансування поточних потреб суб'єктів господарювання;
- довгострокові — понад 1 рік, які надаються для придбання основних засобів та необоротних активів.

Дотримання банками цих правил є важливою передумовою як їхньої стійкості, так і забезпечення економічної безпеки країни.

Доцільно детальніше розглянути форми кредиту — банківський та комерційний. У світовій практиці кредит виступає активним і надзвичайно важливим інструментом економічних процесів. Надаючи кредит, банки впливають не лише на процес розширеного відтворення, але й на підвищення рівня життя населення та фінансову стабільність держави.

Основні функції кредиту:

- перерозподіл коштів між різними секторами економіки;
- стимулювання витрат та інвестиційної активності;
- централізація і концентрація капіталу;
- емісійна (Центральний банк України здійснює емісію грошових коштів, а комерційні банки — емісію платіжних інструментів та цінних паперів);
- контрольна (банк-кредитор контролює цільове використання фінансових ресурсів позичальника) [2].

Основні функції кредитної системи:

1. Грошово-господарська — контроль за її реалізацією здійснюється кредитними інституціями.
2. Регулююча — в Україні її забезпечує Національний банк України та інші контролюючі органи. Основним завданням є нагляд за процентними ставками та їх впливом на економічну активність.
3. Регламентуюча — НБУ формує кредитну політику, визначає нормативи її ведення та здійснює контроль за дотриманням правил, що є елементом системи економічної безпеки держави [1, с. 38].

Окремої уваги заслуговують особливості кожної форми кредиту. Комерційний кредит — це кредит, наданий юридичними особами, які займаються виробництвом або реалізацією продукції, у вигляді відстрочки платежу за товари чи послуги. Основним інструментом цього виду кредитування є комерційний вексель. Комерційний кредит прискорює реалізацію товарів, забезпечує безперервність кругообігу капіталу і має ключове значення у взаємовідносинах між промисловими та торговими підприємствами. Водночас його масштаби обмежені обсягами резервного капіталу учасників і стабільністю зворотного припливу коштів. У періоди криз, коли надходження капіталу порушується, обсяги комерційного кредиту зменшуються, що створює загрозу фінансовій стабільності та економічній безпеці країни.

Банківський кредит — це кредит, що надається банками у формі грошових позик. На відміну від комерційного, він виходить за межі обміну між виробниками та торговцями. За допомогою банківського кредиту забезпечується перерозподіл капіталів, залучених банками від населення, підприємств та держави. Його перевага полягає у відсутності обмежень щодо напрямів використання: вивільнені в одній галузі грошові ресурси можуть бути спрямовані в інші сфери економіки. Таким чином, банківський кредит виступає не лише інструментом розвитку виробництва, але й важливим чинником забезпечення фінансової безпеки та стійкості економіки України.

Обсяг кредитних операцій банку, зокрема за формами, видами, категоріями позичальників та строками, відображається у кредитному портфелі, який є ключо-

вим індикатором стійкості та ефективності діяльності банківської установи. Саме кредитний портфель демонструє, наскільки збалансованою є політика банку щодо ризиків і можливостей, а також слугує важливим чинником у забезпеченні фінансової безпеки як самого банку, так і національної економіки загалом.

Ключовими етапами процесу кредитування є управління кредитним портфелем, формування ефективних і довгострокових взаємин "банк — клієнт", а також здійснення багаторівневого контролю. У сучасних умовах на перший план у сфері управління кредитами виходить саме управління кредитним портфелем, яке повинно враховувати ризики фінансової стабільності, галузеву специфіку, макроекономічні тенденції та пріоритети економічної безпеки держави. Одним з основних способів контролю за формуванням кредитного портфеля виступає встановлення чітких лімітів кредитування — за галузями, видами валюти, строками погашення, типом забезпечення та навіть географічними особливостями розміщення бізнесу [6, с. 35].

З огляду на це кредит необхідно розглядати як багатofункціональний інструмент економічного розвитку, який не лише сприяє реалізації стратегічних програм держави, а й впливає на рівень фінансової безпеки країни. Тому вдосконалення системи банківського кредитування є критично важливим чинником для досягнення макроекономічних цілей та забезпечення стійкості фінансової системи України.

У роботі щодо удосконалення кредитного процесу необхідно формувати таку модель, яка, спираючись на досягнення стратегічних цілей і завдань розвитку банку, водночас відповідала б основним критеріям фінансової стабільності та безпеки. Серед таких критеріїв можна виокремити [3, с. 10]:

- підвищення надійності кредитного портфеля, що досягається шляхом впровадження збалансованої кредитної політики, сучасних моделей оцінки ризиків, систем внутрішнього контролю та вдосконалення процедур мотивації персоналу;

- підвищення швидкості ухвалення рішень за рахунок делегування повноважень і впровадження автоматизованих систем, які забезпечують оптимізацію кредитного процесу та одночасно мінімізують ризики;

- зниження впливу людського фактора шляхом застосування колегіальних форм прийняття рішень, участі незалежних експертів, чіткого документування та прозорості кредитних угод;

- забезпечення незалежності прийнятих рішень, що досягається розподілом функцій між різними структурними підрозділами та залученням незалежних контролерів;

- підвищення ефективності контролю — як попереднього, так і поточного та наступного — через автоматизацію процесів, удосконалення внутрішнього аудиту й системи управління ризиками, що одночасно слугує гарантією фінансової безпеки банківської системи.

Важливо враховувати, що окремі критерії можуть суперечити один одному. Наприклад, підвищення надійності портфеля може уповільнити процес ухвалення рішень, тоді як швидкість інколи знижує якість. Тому ефективна модель кредитного процесу завжди є результатом пошуку компромісу, який базується на чіткому

розумінні рівня ризиків, стратегічних цілей та завдань забезпечення економічної безпеки держави.

Для кількісної оцінки ефективності цільової моделі кредитного процесу комерційного банку доцільно використовувати низку показників, які дозволяють комплексно оцінити результативність кредитної діяльності. Серед основних слід виділити:

- відсоткову маржу — співвідношення чистих відсоткових доходів (різниця між процентними доходами та процентними витратами) до середнього розміру відсоткових активів. Цей показник особливо цінний у разі стабільності структури активів і зобов'язань, адже він відображає реальну дохідність банківської діяльності;

- кредитну активність — співвідношення балансової вартості кредитного портфеля до загальної суми активів. Високе значення (коефіцієнт понад 0,6) свідчить про агресивну кредитну політику, тоді як менше ніж 0,4 — про консервативну.

У сучасних умовах кредитування у комерційних банках України виступає інноваційним банківським продуктом, що розвивається в умовах жорсткої конкуренції, підвищених ризиків, обмеженої ліквідності та браку власного капіталу. Це зумовлює необхідність постійного вдосконалення кредитних технологій і створення системи, що здатна забезпечити фінансову стійкість банків і, як наслідок, економічну безпеку країни.

Нині вдосконалення системи кредитування в Україні відображається у реалізації державних програм розвитку іпотечного кредитування, підтримки малого й середнього бізнесу, а також цільових програм з енергозбереження та інновацій. Найбільш популярними серед населення залишаються кредити на купівлю житла, будівництво індивідуального житлового будинку, оплату навчання чи придбання автомобіля.

Суттєву увагу слід приділяти ризикам, що супроводжують кредитні операції. Для їх зниження необхідно вивчати основні причини виникнення проблемних кредитів, особливо у сфері малого бізнесу. До них належать:

- висока частка операційних витрат, зумовлена невеликим розміром та строком кредитів;

- недосконалість правових механізмів забезпечення виконання зобов'язань та реалізації застави;

- складність управління кредитним портфелем із великою кількістю різномісних кредитів [7, с. 178].

З боку позичальників також існують фактори, які ускладнюють доступ до банківських ресурсів: непрозорість звітності, слабо опрацьовані бізнес-плани, незначні масштаби діяльності, брак ліквідних активів і власного капіталу, а також складність та тривалість процедур отримання кредиту.

Актуальними залишаються проблеми споживчого кредитування. Через обмежену кількість надійних позичальників та недосконалість кредитних історій банки змушені застосовувати підвищені коефіцієнти ризику. Подібні труднощі характерні і для автокредитування, яке, попри свою популярність (20—30% автомобілів в Україні купується у кредит), супроводжується випадками повторного продажу чи застави транспортних засобів без належної реєстрації обтяжень.

Проблеми кредитування найбільш відчутні у регіонах. Багато місцевих банків працюють на базі короткострокових депозитів, що унеможлиблює видачу довгострокових позик для модернізації виробництва. Це обмежує фінансування підприємств, зокрема в аграрному секторі та у сфері переробки, що створює загрозу економічній безпеці регіонів і країни в цілому.

З метою підвищення ефективності кредитування в Україні доцільно:

- автоматизувати кредитні процедури та створити єдині стандарти їх здійснення;

- законодавчо забезпечити прозорість визначення процентних ставок і повне інформування споживачів про вартість кредиту;

- удосконалити роботу кредитних бюро для більш якісного формування кредитних історій;

- розвивати інститути гарантування кредитів малого бізнесу та іпотечного кредитування;

- удосконалити правовий захист банків у частині реалізації застав і контролю за рухомим майном.

Збільшення обсягів кредитування є позитивним фактором для економіки, адже воно прямо впливає на зростання ВВП, підвищує інвестиційну та споживчу активність, стимулює виробництво й забезпечує фінансову стабільність. Водночас ефективна кредитна політика виступає одним з інструментів зміцнення фінансової та економічної безпеки України.

ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Банківське кредитування є важливим інструментом економічного розвитку України, оскільки забезпечує ефективний розподіл фінансових ресурсів між різними секторами економіки, сприяє прискоренню інвестиційної та виробничої діяльності, а також підвищує рівень життя населення. Надання кредитів підприємствам дозволяє розширювати виробництво, впроваджувати інновації та модернізувати основні фонди, а для фізичних осіб — реалізовувати соціальні та житлові потреби, що позитивно впливає на макроекономічну стабільність і економічну безпеку держави.

Ефективність кредитного процесу залежить від упорядкування кредитним портфелем, контролю за ризиками та якості банківських операцій. Встановлення лімітів за галузями, строками, валютами та видами забезпечення мінімізує ризики і забезпечує фінансову стійкість банків. Цільова модель кредитного процесу має включати критерії надійності, швидкості прийняття рішень, прозорості та незалежності рішень, а також ефективного контролю, що підвищує фінансову безпеку банків і економіки країни.

Разом з тим, українські банки стикаються з низкою проблем: високими операційними витратами, обмеженими механізмами забезпечення, складністю управління кредитним портфелем і нестачею прозорості інформації від позичальників. Споживче та автокредитування супроводжується ризиками повторної реалізації заставного майна, а кредитування у регіонах ускладнене короткостроковими депозитами та обмеженою ресур-

сною базою, що обмежує можливості для довгострокових інвестицій і впливає на фінансову стабільність територій.

Таким чином, вдосконалення банківського кредитування потребує підвищення надійності і ефективності кредитного портфеля, автоматизації процедур, впровадження сучасних моделей оцінки ризиків, удосконалення законодавства та забезпечення прозорості операцій. Це сприяє підвищенню доходності банків, прискоренню обігу фінансових ресурсів та зміцненню економічної і фінансової безпеки України, стимулює інвестиційну активність, розвиток виробництва та покращення добробуту населення.

Література:

1. Бітнер І., Коротких О. Кредитна політика комерційного банку в умовах економічної нестабільності. Економіка та суспільство. 2023. № 56. С. 36—46. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-36>
2. Коваленко Д.І. Системні чинники формування кредитної політики банків в умовах економічної нестабільності. URL: <https://www.inter-nauka.com/uploads/public/1451482099728.pdf>
3. Дзюблюк О. Проблеми активізації банківського кредитування реального сектору економіки в умовах воєнного стану. Вісник Економіки. 2023. № 3. С. 8—25. DOI: <https://doi.org/10.35774/visnyk2023.03.008>
4. Євченко Т.І. Механізм короткострокового банківського кредитування. East European Scientific Journal. 2021. № 3. С. 39—44.
5. Мушеник І.М., Грушецький С.М. Забезпечення фінансової безпеки України в період воєнного часу та в умовах фінансової інклюзії. Modern Economics. 2022. № 32. С. 70—74. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V32\(2022\)-09](https://doi.org/10.31521/modecon.V32(2022)-09)
6. Харун О.А., Грицина Л.А. Розвиток грошово-кредитної політики України в умовах глобалізації. Причорноморські економічні студії. 2019. Вип. 41. С. 34—45. URL: http://bses.in.ua/journals/2019/41_2019/34.pdf
7. Яковлев В., Ткаченко М. Дослідження впливу сучасної державної грошово-кредитної політики на кредитний потенціал банків України. Економіка та суспільство. 2024. № 67. С. 177—190. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-67-177>

References:

1. Bitner, I. and Korotkykh, O. (2023), "Credit policy of a commercial bank under economic instability", *Ekonomika ta suspilstvo*, Vol. 56, pp. 36—46. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-36>
2. Kovalenko, D.I. (2023), "Systemic factors of forming bank credit policy under economic instability", Available at: <https://www.inter-nauka.com/uploads/public/1451482099728.pdf> (Accessed 25 Aug 2025).
3. Dziublyuk, O. (2023), "Problems of activating bank lending to the real sector of the economy under martial law", *Visnyk Ekonomiky*, Vol. 3, pp. 8—25. DOI: <https://doi.org/10.35774/visnyk2023.03.008>
4. Yevenko, T.I. (2021), "Mechanism of short-term bank lending", *East European Scientific Journal*, Vol. 3, pp. 39—44.

5. Mushenyk, I.M. and Hrushetsky, S.M. (2022), "Ensuring financial security of Ukraine during wartime and under financial inclusion", *Modern Economics*, vol. 32, pp. 70—74. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V32\(2022\)-09](https://doi.org/10.31521/modecon.V32(2022)-09)

6. Harun, O.A. and Hrytsyna, L.A. (2019), "Development of monetary and credit policy in Ukraine under globalization", *Prychornomorski ekonomichni studii*, vol. 41, pp. 34—45. Available at: http://bses.in.ua/journals/2019/41_2019/34.pdf (Accessed 25 Aug 2025).

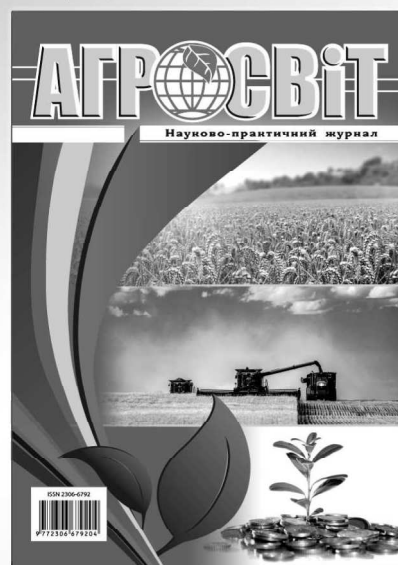
7. Yakovlev, V. and Tkachenko, M. (2024), "Research on the impact of modern state monetary and credit policy on the credit potential of Ukrainian banks", *Ekonomika ta suspilstvo*, vol. 67, pp. 177—190. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-67-177>

Стаття надійшла до редакції 06.09.2025 р.

АГРОСВІТ

<https://nauka.com.ua>

Передплатний індекс: 23847



Виходить 24 рази на рік

**Журнал включено до переліку
наукових фахових видань України
з ЕКОНОМІЧНИХ НАУК (Категорія «Б»)**

Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292