

та цілі розвитку банківської системи, а також заходи, механізми та інструменти управління банківською справою; запровадження особливого наглядового режиму за системоутворюючими комерційними банками в контексті мінімізації ризиків їх банкрутства; підвищення вимог до мінімального капіталу; стимулювання подальшої капіталізації банківського сектору, а саме: запровадження пільг у разі спрямування прибутку на збільшення власного капіталу банків; розширення переліку і посилення вимог до публічної інформації про фінансовий стан власників і структуру управління банків; продовження уніфікації основних показників банківської діяльності і методології їх обчислення з міжнародними стандартами; підвищення ефективності діяльності та фінансової стійкості банків шляхом покращення якості корпоративного управління, у тому числі досягнення більшої прозорості діяльності банків, ефективності ризик-менеджменту, вдосконалення відносин органів управління банків, акціонерів; посилення законодавчого захисту прав кредиторів; наближення діяльності вітчизняних банків до міжнародних стандартів; підтримання низьких темпів інфляції та стабільного валютного курсу; створення сприятливого інвестиційного клімату, що підвищить міжнародні рейтинги України [1 – 2].

Зважаючи на погіршення якості кредитних портфелів банків, що несе загрозу фінансовій безпеці, доцільними є такі заходи: проведення глибокого моніторингу та аудиту не тільки вкладених, але і виданих коштів; переймання досвіду стійких іноземних банків з ризик менеджменту та управління кредитним портфелем; інвестування банком коштів у навчання персоналу з оцінки платоспроможності клієнтів банку; впровадження практики корпоративно-соціальної відповідальності; уникнення появи інформаційних «фейків», які створюються через «війни» боржників та кредиторів; імплементація законодавчих удосконалень, що сприятимуть поліпшенню бізнес-клімату в Україні.

Таким чином, перелічені вище стратегічні заходи в умовах мінливого зовнішнього середовища і внутрішньої модифікації банківського бізнесу дадуть синергетичний ефект, що виявиться на макrorівні у вигляді підвищення фінансової безпеки комерційних банків.

#### **Список літератури**

1. Самура Ю. О. Формування системи безпеки в банківських установах / Ю. О. Самура, Н. С. Кульчицька // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – Вип. 15. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [global-national.in.ua/issue-17-2017](http://global-national.in.ua/issue-17-2017).

2. Васильчишин О. Б. Шляхи підвищення рівня фінансової безпеки банківської системи України в умовах політико-економічних дисбалансів / О. Б. Васильчишин // Фаховий науково-практичний журнал «Причорноморські економічні студії». – 2016. – № 7. – С. 29 – 35.

**UDC: 368.94**

**Petrushka O. V.**

Ph.D. in Economics, Senior Lecturer  
of Department of Finance named after S.I. Yurii,  
Ternopil National Economic University,

**Shuliuk B. S.**

Ph.D. in Economics, Associate Professor  
of Department of Finance named after S.I. Yurii,  
Ternopil National Economic University

### **PECULIARITIES OF PROFESSIONAL RISK INSURANCE IN FRANCE**

In private and corporate insurance model of social responsibility risk occupational injuries and illnesses translated into competing private insurance companies. A characteristic feature of private and corporate systems is that they cover only the scope of insurance claims, leaving preventive and rehabilitation measures beyond the limit of its powers.

Employees pay a portion of their income to the insurance fund, which gives them the right to use the services of the future fund in the amount corresponding to the accumulation in the insurance fund. At the same time, employers, on behalf of their employees, also deduct a certain amount into these insurance funds [1, p. 221].

In France, where the system of social insurance against industrial accidents and occupational diseases has the predominant features of a private corporate model, a classification of occupational

risks has been developed, which makes it possible to determine the rates for social insurance for each market entity. In this regard, the amount of contributions to this type of social insurance may fluctuate from 0,6 % to 5,9 % of income earned by employees. The feature of this model of social insurance is the fact that all employees have the right to social protection regardless of their earnings.

Insurance against industrial accidents and occupational diseases in France is mandatory both for employees and for individual entrepreneurs who independently carry out activities or involve their members of their families [2, p. 78].

The private-corporate social insurance model includes two types of compensation payments: temporary disability or disability benefits. The first type of compensation for lost earnings in connection with the occurrence of an insurance incident at work involves payment of daily allowance, which is not less than 60 % of the average daily wage or 250,52 euro per day [3]. The size of the disability pension depends on the amount of earnings received by the victim prior to the accident.

The French government is implementing incentive measures in respect of payers following all the requirements for improving their working conditions. Significant incentives can be, for example, exemptions from insurance premiums or reduced social insurance rates of 25 % over a certain period of time (preferably a year). In addition, there is a practice of applying additional social contributions from 25 to 200 % of the size of the standard rates for social insurance against accidents for employers who do not adhere to the norms and norms established by the government of the country to ensure safe working conditions for hired workers.

Although the social insurance system of France is considered one of the most difficult among European countries, it still ensures the existence of a system of social insurance against accidents at work and occupational diseases within the framework of the general system of social insurance. The amount of insurance premiums under this type of insurance must provide such amount of financial resources that would be sufficient to prevent the occurrence of insurance incidents at work and to cover the costs associated with the risk of accidents at work.

Considering the private-corporate model of social insurance against accidents at work, we can distinguish its essential features:

- 1) insurance is carried out by private insurance companies;
- 2) financing of the system takes place exclusively at the expense of insurance premiums;
- 3) the insurance budget for this type of insurance is autonomous and is not subject to the national budget of the country;
- 4) full responsibility of the employer for ensuring proper working conditions.

**References:**

1. Pavlova L. Features of practice of financing of social defence are in the different countries of the world / L. Pavlova // Forming of market relations in Ukraine. K., 2013. № 4 (143). S. 146 – 250.
2. Nikilyeva L. O. Comparative description of financial models of public welfare and defence of population in Ukraine and world / L. Nikilyeva // Scientific annoucer of the Poltava university of economy and trade. 2011. № 3 (48). S. 76 – 82.
3. Shpet Zh., Daenne Y. Social insurance in France. URL: <https://ru.ambafrance.org/2014/IMG/pdf>.

**УДК 347.72.036**

**Stoliarchuk H.**

Phd in economic,

Associate Professor of finance department,

National Aerospace University H. E. Zhukovsky «Kharkiv Aviation Institute»,

**Ramenska N.**

master of finance,

National Aerospace University H. E. Zhukovsky «Kharkiv Aviation Institute»

**ROLE OF FINANCIAL CONTROLLING IN INCREASE  
IN EFFICIENCY OF CORPORATE MANAGEMENT**

Considering nowadays globalization processes in economy, enterprises require to access the global markets and instantly manage their traders in a reliable high speed execution. In this situation, top of management have to solve many problems, which connect with financial sphere of