

Міністерство освіти і науки України
Кам'янець-Подільський національний університет імені Івана Огієнка
Природничо-економічний факультет
Кафедра економіки підприємства

На правах рукопису

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
здобувача другого (магістерського) рівня вищої освіти
на тему: **Організація обліку та аудиту суб'єкта – учасника ринку**
небанківських фінансових послуг

Виконала:

Рекис Наталія Михайлівна

здобувача заочної форми здобуття вищої освіти
спеціальності 071 Облік і оподаткування

Науковий керівник: кандидат економічних
наук, доцент Ніколашин А.О.

Роботу допущено до захисту перед ЕК рішенням кафедри,
протокол № ___ від «___» _____ 2024 р.

м. Кам'янець-Подільський, 2024 рік

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ СУБ'ЄКТА – УЧАСНИКА РИНКУ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....	6
1.1. Економічна сутність та місце учасників ринку небанківських фінансових послуг у фінансовій системі держави	6
1.2. Види і форми суб'єктів – учасників ринку небанківських фінансових послуг та їх характеристика	18
1.3. Організація обліку та аудиту учасників ринку небанківських фінансових послуг	30
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ СУБ'ЄКТА – УЧАСНИКА РИНКУ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	37
2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності організації.....	37
2.2. Організація обліку в Першій Подільській фермерській кредитній спілці.....	45
2.3. Організація аудиту «ППФКС» як учасника ринку небанківських фінансових послуг.....	54
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ СУБ'ЄКТА – УЧАСНИКА РИНКУ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	65
3.1. Перспективи розвитку суб'єктів – учасників ринку небанківських фінансових послуг	65
3.2. Удосконалення організації обліку та аудиту «ППФКС»	75
ВИСНОВКИ.....	85
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	89
ДОДАТКИ.....	96

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Ринок фінансових послуг є важливою складовою розвитку сучасної економіки і показником її ефективності та прогресу держави. Він відіграє ключову роль у фінансовому забезпеченні економічного розвитку через акумулювання грошових коштів та інших фінансових активів, що дозволяє ефективно їх використовувати і отримувати економічну вигоду. Результати надання фінансових послуг суб'єктами господарювання відображаються і систематизуються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Водночас, враховуючи специфіку діяльності таких суб'єктів, існують особливості в організації бухгалтерського обліку, аудиті, а також у процесі складання та подання фінансової звітності.

Аналіз останніх досліджень. Науковці постійно приділяють увагу дослідженню ринку фінансових послуг. Зокрема, Дорош О.Л. [13], Караулова І.С. [19], Левченко В.П. [26], Міщенко С.В. [34], Поліщук Є.А. [39], Школьник І.О. [66] розглядають класифікацію небанківських фінансових установ, державне регулювання їх діяльності, роль в економічному середовищі держави. Також окремі наукові праці присвячені питанням обліку та аудиту діяльності небанківських фінансових установ, зокрема це роботи таких вчених, як Гейдз М.Й. [7], Гончаренко О.О. [9], Лютова Г.М. [9], Прокопенко Ж.В. [59]. Проте, незважаючи на вагомий кількість досліджень, проблемні питання організації обліку та аудиту таких суб'єктів господарювання вимагають детальнішого їх вивчення.

Мета і завдання дослідження. Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних положень та розробка практичних рекомендацій з удосконалення організації обліку та аудиту суб'єктів – учасників ринку небанківських фінансових послуг. Для досягнення поставленої мети визначено наступні завдання:

– визначити економічну сутність та місце учасників ринку небанківських фінансових послуг у фінансовій системі держави;

- дослідити види і форми суб'єктів – учасників ринку небанківських фінансових послуг та їх характеристику;
- дослідити організацію обліку та аудиту учасників ринку небанківських фінансових послуг;
- дати організаційно-економічну характеристику діяльності організації;
- дослідити організацію обліку в «ППФКС»;
- дослідити організацію аудиту спілки як учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- виявити перспективи розвитку суб'єктів – учасників ринку небанківських фінансових послуг;
- удосконалити організацію обліку та аудиту «ППФКС».

Об'єктом дослідження є організація обліку та аудиту в «ППФКС».

Предметом дослідження є сукупність теоретичних та практичних аспектів організації обліку та аудиту учасника ринку небанківських фінансових послуг.

Методи дослідження. Для вирішення наукових завдань і досягнення кінцевої мети дослідження використано підходи та методи наукового аналізу: інституціональний, системний, емпіричний, структурно-функціональний, порівняльний, ретроспективний, індуктивний, дедуктивний, а також логічні, аналітичні та інші методи. Підходи та методи наукового аналізу застосовані в межах неінституціональної концепції, яка уможливила комплексний підхід до аналізу розвитку організації обліку та аудиту.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативні акти України, матеріали монографій, дисертаційних робіт, наукових періодичних видань, конференцій, електронних ресурсів, довідкові та інформаційні видання професійних організацій.

Практичне значення одержаних результатів полягає в розробці рекомендацій щодо організації обліку та аудиту суб'єктів – учасників ринку небанківських фінансових послуг.

Наукова новизна отриманих результатів полягає у теоретичному обґрунтуванні та розробці організаційно-методичних рекомендацій з удосконалення організації обліку та аудиту суб'єктів – учасників ринку небанківських фінансових послуг.

Апробація результатів кваліфікаційної роботи. Основні результати проведеного дослідження доповідались на ІХ Всеукраїнській науково-практичній конференції «Трансформація національної моделі фінансово-кредитних відносин: виклики глобалізації та регіональні аспекти», яка відбулася 4 грудня 2024 року в Ужгородському національному університеті.

Публікації. Окремі положення та результати дослідження висвітлено у праці: Рекис Н. Регулювання діяльності надавачів небанківських фінансових послуг. *Трансформація національної моделі фінансово-кредитних відносин: виклики глобалізації та регіональні аспекти* : матеріали ІХ всеукр. наук.-практ. конф. (Ужгород, 4 грудня 2024 р.). Ужгород, 2024. С. 209-210.

Структура та обсяг кваліфікаційної роботи. Кваліфікаційна робота викладена на 96 сторінках друкованого тексту, ілюструється 16 рисунками і 9 таблицями та складається зі вступу, 3 розділів, висновків, списку використаних джерел із 67 найменувань, 5 додатків.

ВИСНОВКИ

В результаті проведених досліджень можна зробити висновок, що фінансове посередництво – це діяльність професійних учасників фінансового ринку, яка спрямована на фінансування економіки за рахунок коштів інших учасників. У сучасних умовах розвитку економіки можна впевнено стверджувати, що ступінь розвитку ринку фінансових послуг характеризується кількістю і різноманітністю фінансових посередників, а також асортиментом фінансових послуг, які вони надають учасникам ринку. Фінансові посередники відіграють важливу роль на ринку фінансових послуг, їхня діяльність сприяє зменшенню вартості фінансових операцій, підвищує ліквідність фінансових активів, диверсифікує ризик, створює умови для активізації роботи всіх учасників ринку фінансових послуг.

Небанківські фінансові установи займають важливу роль у сфері фінансових послуг. Асортимент послуг, які вони пропонують, досить широкий і різноманітний. Діяльність цих установ регулюється державою через Нацкомфінпослуг, а правила організації та ведення бухгалтерського обліку визначаються відповідними нормативними актами, затвердженими Міністерством фінансів України та Нацкомфінпослуг. Організація бухгалтерського обліку має враховувати специфіку діяльності небанківських фінансових установ та відповідати вимогам діючих законодавчих актів.

Дослідження організації обліку та аудиту учасників ринку небанківських фінансових послуг показало, що на її побудову впливають особливості діяльності суб'єктів. Вони не належать до банків, хоча працюють у сфері ринків фінансових послуг; вони не є виробничими або торговельними підприємствами, але ведення бухгалтерського обліку відбувається відповідно до П(С)БО та Інструкції з використання Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, власного капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у

первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів та звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років несе власник або уповноважений орган, який здійснює керівництво фінансовою установою відповідно до законодавства та установчих документів. Нацкомфінпослуг у межах своєї компетенції визначає професійні вимоги до керівників, головних бухгалтерів (осіб, відповідальних за ведення бухгалтерського обліку, зокрема на підставі договорів) фінансових установ та може вимагати звільнення з посад осіб, що не відповідають встановленим вимогам для зайняття таких посад, або розірвання відповідних договорів. З урахуванням особливостей діяльності небанківських фінансових установ, де основним видом діяльності є надання фінансових послуг, доцільно під час формування облікової політики такої установи приділити значну увагу питанням визнання доходів, витрат, формуванню фінансових результатів, а також відображенню цієї інформації у звітності установи, оскільки небанківські фінансові установи зобов'язані оприлюднювати свою фінансову звітність задля інформаційного забезпечення вимог інвесторів, клієнтів та інших користувачів.

Встановлено, що Перша Подільська фермерська кредитна спілка є неприбутковою організацією, 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. Види фінансових послуг, які надає кредитна спілка регулюються Положенням про фінансові послуги: залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Кількість працівників за досліджуваний період 2020-2022 рр. залишалася не змінною – 9 чоловік, а кількість членів спілки у 2021 році скоротилась майже у 2 рази, що може бути наслідком епідеміологічної ситуації у світі. Чистий дохід зменшився з 4161 тис. грн у 2020 році до 3728 тис. грн у 2022 році. Це вказує на зниження обсягів реалізації послуг, викликаним зниженням попиту на послуги та змінами на ринку.

Дослідження організації бухгалтерського обліку господарських операцій, що проводяться в «ППФКС» показало, що вона здійснюється на основі методики розробленої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. При формуванні системи бухгалтерського обліку в «ППФКС» враховують такі чинники: члени спілки виступають одночасно і власниками, і клієнтами; у якості статутного капіталу спілки виступає пайовий капітал, а також є резервний і додатковий капітал; спілка за своєю сутністю є неприбутковою організацією; спілка може здійснювати лише обмежену кількість фінансових послуг. Бухгалтерський облік грошових резервів «ППФС» проводять з використанням рахунків обліку грошових коштів, а оцінка таких резервів будується на основі фінансової політики спілки та даних минулих звітних періодів про дострокове знаття депозитів та виходу членів з кредитної спілки.

Дослідження організації внутрішнього аудиту в «ППФКС» показало, що він здійснюється через функціонування підсистеми інтегрованої системи управління спілкою. Найвищим органом управління спілки є Загальні збори, яким підпорядкована і підзвітна Спостережна рада, що формує Правління кредитної спілки та Кредитний комітет. Контроль за фінансовою діяльністю здійснює Ревізійна комісія, яка підзвітна Загальним зборам спілки. До складу Ревізійної комісії, для уникнення зловживань, не можуть входити члени Правління, Спостережної ради, Кредитного комітету та будь-які особи, що мають трудові відносини зі спілкою. Надійна система внутрішнього аудиту за діяльністю «ППФКС» спроможна ефективно протидіяти потенційному шахрайству та забезпечити позитивні результати діяльності. Особливості проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності «ППФКС» узагальнені рішенням Аудиторської палати України «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту».

Виявлені перспективи розвитку суб'єктів – учасників ринку небанківських фінансових послуг в загальному позитивні, проте для реалізації

цього потенціалу необхідно зосередитись на подальшому вдосконаленні регулювання, розвитку цифрових технологій та забезпеченні фінансової доступності для всіх верств населення. Суб'єкти – учасники ринку небанківських фінансових послуг повинні орієнтувати свій потенціал на визначення пріоритетних цифрових ініціатив та забезпечення їх відповідності корпоративній стратегії розвитку. Крім того, важливо включати цифрові ініціативи в основні показники ефективності та проводити оцінку зміни вартості бізнесу до та після впровадження фінансових інновацій. Оцінка ефективності фінансових інновацій повинна ґрунтуватися на детальному аналізі результатів, спрямованому на вивчення їхнього впливу на конкурентоспроможність, фінансову стійкість, прибутковість та репутацію небанківської установи. Що стосується оцінки ефективності фінансових інновацій для споживачів, важливо аналізувати, як отримані результати відповідають їхнім запитам і потребам, зокрема, з точки зору вартості та якості інновації. Злагоджене планування та організація впровадження фінансових інновацій сприятимуть підвищенню інноваційності та поліпшенню основних показників діяльності суб'єктів учасників небанківського фінансового сектору в Україні.

Удосконалення організації обліку та аудиту «ППФКС» слід проводити з урахуванням наступних напрямів: розширення відкритої архітектури фінансового ринку та впровадження оверсайту; сприяння розвитку ринку FinTech, цифрових технологій та платформ регуляторів; сприяння розвитку SupTech та RegTech; інтенсивний розвиток цифрової економіки. Дані напрями змінюють підходи до ведення діяльності спілки, особливо у сферах маркетингової діяльності, ведення документообігу, обслуговування клієнтів, комунікації, управління персоналом та обліковими системами.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. John Maynard Keynes *The General Theory of Employment, Interest and Money*. Atlantic Publishers & Dist, 2016. p. 351.
2. Буднік М.М., Мартюшева Л.С., Сабліна Н.В. *Фінансовий ринок : навч. посібн.* К. : Центр навч. літ-ри, 2019. 334 с.
3. Бунге М. : сучасний дискурс. [ред. В.Д. Базилевича]. К. : Знання, 2015. 697 с.
4. Василик О.Д. *Теорія фінансів : підруч.* К. : НІОС, 2012. 416 с.
5. Версаль Н.І., Дорошенко Т.В. *Теорія кредиту : навч. посіб.* К. : Вид. дім «Києво-Могилянська академія», 2007. 483 с.
6. Версаль Н.І. *Фінансове посередництво в Україні : теоретичні та практичні аспекти. Фінанси України. 2015. № 9. С. 99-107.*
7. Гейдз М.Й. та ін. *Обліково-аналітичне забезпечення управління небанківськими фінансовими установами : монографія.* К. : ДКС-центр, 2009. 392 с.
8. Глущенко С.В. *Гроші. Кредит. Кредитний ринок : навч. посіб.* К. : НАУКМА, 2015. 204 с.
9. Гончаренко О.О., Лютова Г.М. *Особливості обліку в небанківських фінансових установах : навч. посіб.* К. : УБС НБУ, 2013. 351 с.
10. *Гроші та кредит : підручник / М.І. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкіна та ін.; за заг. ред. М.І. Савлука.* К. : КНЕУ, 2011. 602 с.
11. Гурова К.Д., Шелест О.Л., Колупаєва І.В. *Фінанси, гроші та кредит : навч. посіб.* Харків : Світ Книг, 2018. 672 с.
12. Долбнєва Д.В. *Теоретико-практичні аспекти фінансового посередництва в Україні. Інноваційна економіка. 2016. № 6. С. 270-274.*
13. Дорош О.Л. *Небанківські фінансові інститути в економічній системі України : дис. канд. екон. наук : спец. 08.01.01.* Львів, 2003. 224 с.
14. *Економічна теорія : Політекономія : підруч. за ред. В.Д. Базилевича.* 3-тє вид. перероб. і доп. К. : Знання-Прес, 2014. 615 с.

15. Еш С.М. Фінансовий ринок : навч. посіб. К. : Центр учб. літ-ри, 2010. 528 с.
16. Зимовець В.В., Зубик С.П. Фінансове посередництво : навч. посіб. К. : КНЕУ, 2012. 288 с.
17. Іваницька О.М. Діяльність небанківських кредитно-фінансових установ в Україні. *Науковий вісник Національного авіаційного університету*. Серія: Економіка. 2013. № 1. Т. 1 URL : <https://jrn1.nau.edu.ua/index.php/IMV/article/download/5892/6641> (дата звернення: 20.01.2024).
18. Історія економічних учень : підручник; за ред. В.Д. Базилевича. у 2 ч. Ч. 1. 2-ге вид., випр. К. : Знання, 2012. 567 с.
19. Каракулова І.С. Небанківські фінансові установи на ринку фінансових послуг України : дис. канд. екон. наук : спец. 08.00.08. Київ, 2008. 234 с.
20. Картамишева О.Є. Адміністративно-правове регулювання діяльності небанківських фінансових установ в Україні : дис. канд. юрид. наук : 12.00.07. Ірпінь, 2012. 195 с.
21. Картамишева О.Є. Адміністративно-правове регулювання діяльності небанківських фінансових установ в Україні : автореф. дис. канд. юрид. наук : 12.00.07 «Адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право». Ірпінь, 2012. 21 с.
22. Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010 : Національний класифікатор України від 11 жовтня 2010 р. № 457. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/vb457609-10#Text> (дата звернення: 29.03.2024).
23. Ковальчук К.Ф., Архирейська Н.В., Валенюк Н.В. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. Дніпро : НМетАУ, 2018. 135 с.
24. Корнеєв В.В. Фінансові посередники : Інституційна роль та інструментарій. *Фінанси України*. 2000. № 2. С. 38-45.

25. Кухар О.В. Історія економіки та економічної думки : навч. посіб. К. : Центр учб. літ-ри, 2015. 326 с.
26. Левченко В.П. Розвиток ринку небанківських фінансових послуг : монографія. К. : Центр учб. літ-ри, 2013. 368 с.
27. Макаренко І.П. Наукова спадщина М.І. Туган-Барановського (до ювілею створення засад теорії інноваційного розвитку економіки в Європі та ювілею Національної академії наук України). *Наука та інновації*. 2018. № 6. С. 5-8.
28. Мацелюх Н.П., Максименко І.А. Економічні теорії в системі наукових економічних знань : навч. посіб. 2-ге вид., перероб. та доп. К. : Центр учб. літ-ри, 2016. 226 с.
29. Мишкін Ф.С. Економіка грошей, банківської справи і фінансових ринків. К. : Основи, 1998. 963 с.
30. Міжнародний стандарт аудиту 315 (переглянутий в 2019 році) Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення. URL : [https://zakon.help/files/article/12256/2_ISA_315_\(Revised_2019\)_Full_Standard_and_Conforming_Amendments_\(uk\).pdf](https://zakon.help/files/article/12256/2_ISA_315_(Revised_2019)_Full_Standard_and_Conforming_Amendments_(uk).pdf) (дата звернення: 25.10.2024).
31. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 (МСБО 32) Фінансові інструменти: подання. URL : https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_029#Text (дата звернення: 23.10.2024).
32. Міжнародні стандарти контролю якості (управління якістю), аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. URL : https://mof.gov.ua/uk/international_quality_control_standards_quality_management_audit_review_other_assurance_and_related_services-779 (дата звернення: 22.03.2024).
33. Міллер Р.Л. Сучасні гроші і банківська справа. М. : ИНФРА-М, 2000. 856 с.
34. Міщенко С.В. Формування ефективної структури фінансового сектору України : дис. канд. екон. наук : спец. 08.00.08. Київ, 2009. 246 с.

35. Небанківська фінансова установа. *Вікіпедія*. URL : https://uk.m.wikipedia.org/wiki/Небанківська_фінансова_установа (дата звернення: 03.02.2024).
36. Основи економічної теорії / за ред. В.А. Предборського. К. : Кондор, 2002. 621 с.
37. Пилипенко І.І., Жук О.П. Фінанси : навч. посіб. К. : ІВЦ Держкомстату України. 2014. 266 с.
38. Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : Інструкція про застосування від 30 листопада 1999 р. № 291. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#n4> (дата звернення: 14.03.2024).
39. Поліщук Є.А. Класифікація небанківських фінансових установ. *Ринок цінних паперів*. 2012. № 12. С. 3-8.
40. Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків : Постанова Правління Національного банку України від 17 серп. 2017 р. № 80. Верховна Рада України. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0080500-17#n14> (дата звернення: 20.01.2024).
41. Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами : розпорядження державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 р. № 3981. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0565-05#Text> (дата звернення: 07.02.2024).
42. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21 грудня 2017 р. № 2258-VIII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text> (дата звернення: 20.03.2024).
43. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 7 груд. 2000 р. № 2121-III. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 26.01.2024).

44. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16 липня 1999 р. № 996-XIV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 15.02.2024).

45. Про довірчі товариства : Декрет КМУ від 17 березня 1993 р. № 23-93. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/23-93#Text> (дата звернення: 17.02.2024).

46. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою : Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 18 грудня 2003 р. № 171. URL : <http://www.unascu.org.ua/dfp/com181203.htm> (дата звернення: 20.10.2024).

47. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту : Рішення Аудиторської Палати України від 01 грудня 2012 р. № 260/6. URL : https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/vr_02230-12#Text (дата звернення: 27.10.2024).

48. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку : Наказ МФУ від 28 травня 1999 р. № 137. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99#Text> (дата звернення: 11.03.2024).

49. Про затвердження Положення про ліцензування банків : Постанова Правління Національного банку України від 22 груд. 2018 р. № 149. Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text> (дата звернення: 03.02.2024).

50. Про затвердження Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ : Постанова Національного банку України від 26 лют. 2013 р. № 57. URL : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0407-13> (дата звернення: 15.01.2024).

51. Про затвердження Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури : Постанова Національного банку України від

4 лют. 2014 р. № 43. URL : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0348-14> (дата звернення: 19.01.2024).

52. Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України : Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 р. № 123. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0123500-21#Text> (дата звернення: 21.10.2024).

53. Про інвестиційні фонди та інвестиційні компанії : Указ Президента України від 19 лютого 1994 р. № 55/94. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/55/94#Text> (дата звернення: 19.02.2024).

54. Про кредитні спілки : Закон України від 14 липня 2023 р. № 3254-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#Text> (дата звернення: 07.02.2024).

55. Про недержавне пенсійне забезпечення : Закон України від 09 липня 2003 р. № 1057-IV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15#Text> (дата звернення: 07.02.2024).

56. Про страхування : Закон України від 18 листопада 2021 р. № 1909-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text> (дата звернення: 03.02.2024).

57. Про фінансовий лізинг : Закон України від 04 лютого 2021 р. № 1201-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1201-20#Text> (дата звернення: 15.02.2024).

58. Про фінансові послуги та фінансові компанії : Закон України від 14 грудня 2021 року № 1953-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text> (дата звернення: 11.01.2024).

59. Прокопенко Ж.В. Господарська діяльність небанківських фінансових установ як об'єкт нормативно-правового регулювання: облікові аспекти. *Агросвіт*. 2017. № 8. С. 60-64.

60. Розвиток фінансового сектору. URL : https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finsector_NBU.pdf?v=10 (дата звернення: 28.10.2024).

61. Савлук М.І., Мороз А.М., Пудовкіна М.Ф. та ін. Гроші та кредит : підручник. За заг. ред. М.І. Савлука. 3-є вид., переробл. і доп. К. : КНЕУ, 2002. 598 с.

62. Сайт ПЕРШОЇ ПОДІЛЬСЬКОЇ ФЕРМЕРСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ. URL : <https://ppfks.vaks.org.ua/> (дата звернення: 29.10.2024).

63. Стратегія розвитку фінансового сектору України. URL : https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finsector_NBU.pdf?v=10 (дата звернення: 28.10.2024).

64. Тесленко Т.І. Характеристика небанківських фінансових установ та побудова бухгалтерського обліку в небанківських фінансових установах. *Бухгалтерський облік, аналіз та аудит*. Класичний приватний університет. Випуск 2(13), 2019. URL : http://rev.kpu.zp.ua/journals/2019/2_13_uk/64.pdf (дата звернення: 17.03.2024).

65. Шелудько В.М. Фінансовий ринок : навч. посіб. К. : Знання-Прес, 2012. 535 с.

66. Школьник І.О. Стратегія розвитку фінансового ринку України : дис. докт. екон. наук : спец. 08.00.08. Суми, 2008. 440 с.

67. Шумпетер Й.А. Теорія економічного розвитку. Дослідження прибутків, капіталу, кредиту, відсотка та економічного циклу; пер. з англ. В. Старка. 2-е вид., доп. Київ : Видавничий дім «Києво-Могилянська академія», 2014. 246 с.