

комунікаційних технологій».

Отже, виходячи з даної тези слід зробити такі висновки, що цифрова економіка це дійсно шлях до Європи, це значна кількість істотних зрушень та надбань держави. Це все реалізує високотехнологічні та ініціативні проекти, максимально буде використовуватися в бізнесі, відбудеться трансформація сфер життєдіяльності та прискорить зріст економіки. Керівництво нашої країни повинно приділяти максимум уваги до цього питання.

Список використаних джерел:

1. Досвід в Естонії. URL: <https://www.dw.com/uk/e-estonia>
2. Український інститут майбутнього. URL: <https://strategy.uifuture.org/kraina-z-rozvinutoyu-cifrovoyu-ekonomikoyu.html>.
3. Дві сторони цифрових технологій.
URL: <http://razumkov.org.ua/statti/dvi-storony-tsyfrovykh-tekhnologii-tsyfrova-dyktatura-abo-zberezhennia-stiikosti>.

Черняк Анна Олексіївна,
курсант 3 курсу, спеціальність 081 «Право»
Дніпропетровського державного
університету внутрішніх справ
Науковий керівник: д.е.н., доцент, Паршин Юрій Іванович
професор кафедри фінансово-економічної безпеки ДДУВС

КЛАСИФІКАЦІЯ ЗАГРОЗ ЕКОНОМІЧНІЙ БЕЗПЕЦІ ЗА СФЕРАМИ ЕКОНОМІКИ

Передумовами виникнення загроз економічній безпеці держави заведено вважати свідомі чи несвідомі дії окремих посадових осіб і суб'єктів господарювання (органів державної влади, міжнародних організацій, конкурентів), так і збіг об'єктивних обставин (стан економічної кон'юнктури ринків країни, форсмажорні обставини, впровадження досягнень науково-технічного прогресу тощо). При цьому всьому джерела загроз мають об'єктивні або суб'єктивний характер. Насамперед суб'єктивними вважають негативні впливи, які виникають внаслідок неефективної роботи органів влади, підприємств чи інших суб'єктів економічної безпеки, а от об'єктивними – саме такі, що виникають не з вини людського фактора. З точки зору запобігати загрозам діагностика має ґрунтуватися на аналізі об'єктивних чинників безпеки, саме до них вчений К. Мердок у своєму науковому дослідженні відносить, зокрема, такі: зміни в обсягах доходів та їх розподілі, що погіршують стан економічних суб'єктів, різкі зміни рівня зайнятості, інфляції, доступу на ринок, скорочення постачання сировини та інші, які уповільнюють темпи економічного зростання [1].

Не залишає цю тему і своєї уваги вчений О.Л. Хилько, який зазначає, що у чинному законодавстві України використовується класифікація загроз національній безпеці України лише за сферами життєдіяльності (зовнішньополітичні, внутрішньополітичні, воєнні, економічні, соціальні,

екологічні, інформаційні тощо), при цьому практично ігнорується класифікація загроз за об'єктом, місцем знаходження джерела небезпеки, масштабами можливих наслідків, ступенем сформованості загрози та іншими критеріями. Цим самим у нормативно-правовій базі при визначенні загроз національній безпеці України фактично зазначено лише наявні прояви тих чи інших загроз, класифікуючи їх за сферами життєдіяльності, в яких вони проявляються. Водночас, не вказано джерела загроз, що унеможливує їх упередження і спрямовує всі зусилля лише на подолання наслідків [2].

На відміну від чинного законодавства у науковій літературі запропоновано різні критерії класифікації загроз економічній безпеці. На підставі узагальнення результатів попередніх досліджень можна запропонувати багатокритеріальну класифікацію загроз економічній безпеці держави. Найбільш поширеним у науковій літературі є поділ загроз економічній безпеці держави за місцем їх виникнення на внутрішні та зовнішні стосовно об'єкта безпеки. Відповідно, зовнішні загрози виникають у зовнішньому середовищі об'єкта, а внутрішні зумовлені станом самого об'єкта безпеки. Існують різні підходи до поділу загроз на внутрішні та зовнішні. Дану тему не оминули і українські вчені, зокрема такі вчені як З.С. Варналій, О.Є. Користіна, О.І. Барановський, Л.В. Герасименко у своїх дослідженнях вони зазначають, що до внутрішніх загроз заведено відносити наступну сукупність загроз економічній безпеці держави низький технологічний рівень більшості галузей, високі витрати виробництва, низька якість продукції і, як наслідок, низька конкурентоспроможність національної економіки; втрата значної частини науково-технічного потенціалу, позицій на важливих напрямках науково-технічного прогресу.

Мартиненко В.В. зазначає, що до зовнішніх загроз треба також віднести [3]: 1. Нестабільність світової фінансової системи, яка супроводжується незбалансованістю світової торгівлі та інвестиційних потоків між найбільшими економічними центрами світу, а також велика тривалість періодів дефіцитної бюджетної політики передових країн, різкі коливання курсів світових валют, відсоткових ставок та індексів фондових ринків. 2. Розширення світових ринків для певних видів продукції, товарів і послуг викликає гостру проблему забезпечення достатнього простору для розвитку ресурсів національних ринків. 3. Поширення кризових явищ у світовій економіці, які мали переважно національні джерела, міжнародні наслідки та потенційно глобальний характер. 4. Експансія передових країн світу, що супроводжується безперешкодним потраплянням високорозвинутих країн на ринки найслабших країн, руйнуванням місцевої промисловості та експортуванням чужих соціокультурних цінностей. 5. Дефіцит ресурсів для розширеного розвитку, зокрема енергетичних, що провокує зростання цін на паливо та викликає істотні зміни у структурі споживання населення в більшості країн світу.

Багатокритеріальна система загроз економічній безпеці держави дозволяє комплексно оцінити масштаби виявлення та різноманітність загроз, а також джерела їх формування, що створює можливості розробляти

управлінські моделі впливу на них. В тому стані, що зараз знаходиться економіка України дуже важко протидіяти тим ризикам, що загрожують економічній безпеці нашої країни. Для того щоб боротьба з ризиками була ефективною, то потрібно переглянути законодавчий рівень захищеності національної економіки.

Список використаних джерел:

1. Murdoch C. Economic factors as objects of security: Economics security and vulnerability. *Economics issues and national security*. Lawrence, 1977. 867 p.
2. Хилько О.Л. Теоретичні засади визначення загроз національній безпеці України та шляхи її забезпечення: Автореф.... канд. політ. наук: 23.00.01 ; Київ. нац. ун-т ім. Т.Шевченка. Київ, 2004. 16 с.
3. Мартиненко В.В. Загрози економічній безпеці України в контексті викликів глобалізації. *Економічний часопис – XXI*. 2011. №7-8. С. 40–43.

Чирка Уляна Іллівна,

курсант 3 курсу, спеціальність 081 «Право»

Дніпропетровського державного

університету внутрішніх справ

*Науковий керівник: д.е.н., доцент, Паршин Юрій Іванович
професор кафедри фінансово-економічної безпеки ДДУВС*

ВІДМИВАННЯ КОШТІВ» ЯК ОДИН З ВИДІВ ЕКОНОМІЧНОГО ЗЛОЧИНУ

Осучаснення економічної сфери суспільного життя України, її направленість на європейські стандарти зустрічає деякий супротив з боку частки населення, що вбачає шляхи обходу законних шляхів збагачення, тому існує тенденція зростання рівня економічної злочинності. Явище «відмивання грошей» стало досить розповсюдженим оскільки тісно пов'язано з діловим середовищем, контроль якого здійснити вкрай важко. Використання якого можна зустріти при проведенні незаконних операцій з торгівлі зброєю, наркотиками, фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення. Статистичні дані дають змогу пересвідчитися, що процес боротьби з даним економічним злочином набирає обертів: Національним банком України було вжито заходів впливу до 12 банків станом на початок 2018 рік, в свою чергу, у 2014 році банками було отримано 94 таких штрафів, отже, існує тенденція зменшення проявів порушення фінансового законодавства [1]. Викоренити «відмивання грошей» та інших видів економічних злочинів – складний процес, який потребує детального аналізу та якісного підходу до розробки законодавства, з урахуванням міжнародних стандартів та інструментарію, а також детальне дослідження та подальше внесення законодавчих змін.

Метою нашого дослідження є з'ясування сутності економічного злочину: «відмивання грошей», здійснити моніторинг та узагальнити можливі шляхи подолання негативних фінансово-економічних наслідків з урахуванням міжнародного досвіду при організації боротьби та розслідуванні