

ISSN Print 2708-0366
ISSN Online 2708-0374

Міністерство освіти і науки України
Херсонський державний аграрно-економічний університет



Таврійський науковий вісник

Серія: Економіка

Випуск 19



Видавничий дім
«Гельветика»
2024

УДК 63(05)

*Затверджено до друку та поширення через мережу Інтернет
відповідно до рішення вченої ради Херсонського державного аграрно-економічного університету.
(протокол від 28 березня 2024 року № 7).*

Таврійський науковий вісник. Серія: Економіка: Науковий журнал. Вип. 19. – Одеса: Видавничий дім «Гельветика», 2024. – 344 с.

Свідоцтво про Державну реєстрацію
друкованого засобу масової інформації серія КВ № 24813-14753ПР,
видане Міністерством юстиції України 31.05.2021 р.

Журнал включено до міжнародних каталогів
наукових видань і наукометричних баз:
Національна бібліотека України імені В.І. Вернадського,
CrossRef, Index Copernicus.

Фахова реєстрація (категорія «Б»):
Наказ МОН України від 24 вересня 2020 року № 1188 (Додаток № 5)

Галузь науки: економічні.

Спеціальності: 051 – Економіка; 071 – Облік і оподаткування;
072 – Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок;
073 – Менеджмент; 075 – Маркетинг;
076 – Підприємництво та торгівля; 241 – Готельно-ресторанна справа;
242 – Туризм; 281 – Публічне управління та адміністрування;
292 – Міжнародні економічні відносини.

Редакційна колегія:

Кирилов Юрій Євгенович – доктор економічних наук, професор, професор кафедри публічного управління, права та гуманітарних наук, ректор Херсонського державного аграрно-економічного університету (*головний редактор*).

Грановська Вікторія Григорівна – доктор економічних наук, професор, професор кафедри готельно-ресторанного та туристичного бізнесу, перший проректор, проректор з науково-педагогічної роботи Херсонського державного аграрно-економічного університету (*заступник головного редактора*).

Жосан Ганна Володимирівна – кандидат економічних наук, доцент, завідувачка кафедри менеджменту, маркетингу та інформаційних технологій Херсонського державного аграрно-економічного університету (*технічний редактор*).

Аверчев Олександр Володимирович – доктор сільськогосподарських наук, професор, завідувач кафедри землеробства Херсонського державного аграрно-економічного університету.

Бойко Вікторія Олександрівна – кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри готельно-ресторанного та туристичного бізнесу Херсонського державного аграрно-економічного університету.

Вольська Олена Михайлівна – доктор наук з державного управління, професор, професор кафедри соціально-гуманітарних дисциплін та інноваційної педагогіки Херсонської державної морської академії.

Крикунова Вікторія Миколаївна – кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри соціальних та поведінкових наук Херсонського державного аграрно-економічного університету.

Мармуль Лариса Олександрівна – доктор економічних наук, професор, професор кафедри підприємництва, обліку та фінансів Херсонського державного аграрно-економічного університету.

Погравка Лариса Олександрівна – доктор економічних наук, професор, головний науковий співробітник, професор кафедри екології та сталого розвитку імені професора Ю.В. Пилипенка Херсонського державного аграрно-економічного університету.

Пристемський Олександр Станіславович – доктор економічних наук, професор, професор кафедри підприємництва, обліку та фінансів Херсонського державного аграрно-економічного університету.

Скрипник Світлана Валентинівна – доктор економічних наук, доцент, професор кафедри підприємництва, обліку та фінансів Херсонського державного аграрно-економічного університету.

Stanley R. Thompson – Ph.D., Professor, The Ohio State University (Columbus, USA).

Статті у виданні перевірені на наявність плагіату за допомогою програмного забезпечення StrikePlagiarism.com від польської компанії Plagiat.pl.

© Херсонський державний аграрно-економічний університет, 2024

ЗМІСТ

ЕКОНОМІКА

Аверчев О.В., Жосан Г.В., Бакун Ю.О. МАЙБУТНЄ РОЗВИТКУ АГРОСКАУТИНГУ В УКРАЇНІ.....	11
Акімова Н.В. ПРОБЛЕМИ ПСИХОЛОГІЧНОЇ ПІДГОТОВКИ СТУДЕНТІВ ЕКОНОМІЧНОГО ПРОФІЛЮ	20
Bilousova Tetiana APPLICATION OF THE SAMUELSON EQUATION TO THE EVANS MODEL.....	26
Бойко Л.О., Бойко В.О. СУЧАСНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ГАЛУЗІ ВИНОГРАДАРСТВА В УМОВАХ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ.....	31
Гусарова О.В., Пазюк В.М., Дуб В.В. КАЛЬКУЛЮВАННЯ СОБІВАРТОСТІ ЧИПСІВ ІЗ ЯБЛУК ОДЕРЖАНИХ ЗА ЕНЕРГОЕФЕКТИВНОЮ ТЕПЛОТЕХНОЛОГІЄЮ	39
Желуденко К.В. ЕВОЛЮЦІЯ ПІДХОДІВ ДО ВИЗНАЧЕННЯ СУТНОСТІ СТРАТЕГІЙ ПІДПРИЄМСТВ	48
Жуйков О.Г., Лавриць В.Ю., Жуйков Т.О. ЕКОНОМІЧНА ТА БІОЕНЕРГЕТИЧНА ЕФЕКТИВНІСТЬ ОТРИМАННЯ ЛІКАРСЬКОЇ ФІТОСИРОВИНИ СОНЯШНИКА ДЕКОРАТИВНОГО ЗА ОРГАНІЧНОЇ ТЕХНОЛОГІЇ ВИРОЩУВАННЯ.....	55
Кваша С.М., Павленко О.М., Вакуленко В.Л., Мороз М.А. ОСОБЛИВОСТІ ДИФЕРЕНЦІАЦІЇ ВАРТОСТІ ХАРЧУВАННЯ ЗА СОЦІАЛЬНИМИ ГРУПАМИ НАСЕЛЕННЯ В НИНІШНІХ УМОВАХ	62
Круковська О.В. ЛОГІСТИКА ЯК ІНСТРУМЕНТ РИНКОВОЇ ЕКОНОМІКИ	69
Лобода О.М. АНАЛІЗ ВЗАЄМОДІЙ КОРПОРАЦІЙ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	77
Мартиняк І.О., Ковальчик О.А. ОЦІНЮВАННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ В КОНТЕКСТІ ПОДВІЙНОГО ПЕРЕХОДУ.....	86
Пантелеймоненко А.О., Карнаушенко А.С. ФІНАНСОВИЙ ІНЖИНІРИНГ: ЕТАПИ ЕВОЛЮЦІЇ ТА ЇХ СУТНІСНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ.....	93
Пристемський О.С., Єфремов А.О. ЗЕЛЕНІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЇХ ЗНАЧЕННЯ У ПОВОЄННОМУ ВІДНОВЛЕННІ УКРАЇНИ	104

Строченко Н.І., Ковальова О.М. КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНІСТЬ АГРАРНИХ ПІДПРИЄМСТВ: СУТНІСТЬ ТА НАПРЯМКИ ЗМІЦНЕННЯ.....	114
Ходак В.Д., Русин-Гриник Р.Р., Федина Я.В. ПРИНЦИПИ РОЗВИТКУ SMART-ТЕХНОЛОГІЙ В УПРАВЛІННІ БУДІВЕЛЬНИМ БІЗНЕСОМ.....	122
Шевченко Н.Ю., Дмитренко І.В. ПОЄДНАННЯ ПРОЄКТНОГО ПІДХОДУ ТА БІЗНЕС-АНАЛІТИЧНИХ ТЕХНІК ДЛЯ ОПТИМІЗАЦІЇ БІЗНЕС-ПРОЦЕСУ ОБЛІКУ МАТЕРІАЛЬНИХ ЦІННОСТЕЙ В КОНТЕКСТІ КОНЦЕПЦІЇ ВРМ.....	128
Yashchenko Oleksii, Makatora Dmytro, Kubanov Ruslan IMPACT OF ECONOMIC FACTORS ON DESIGN AND CONSTRUCTION PROCESSES IN ARCHITECTURE AND CONSTRUCTION.....	139
ОБЛІК І ОПОДАТКУВАННЯ	
Dudnyk Victor BALANCED DEVELOPMENT OF INDUSTRIAL ENTERPRISES AND THEIR ANALYTICAL SUPPORT.....	151
Крюкова І.О., Андрущенко І.С., Руденко С.В. СУЧАСНІ ВИКЛИКИ І ЗАВДАННЯ ДЛЯ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ У КОНТЕКСТІ СТАЛОГО РОЗВИТКУ	158
Сакун А.Ж., Щербаков А.В. ТРАНСФОРМАЦІЯ ПОДАТКОВОГО РЕЖИМУ ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ	166
Свічкач Н.М., Олініченко І.В., Цибулін М.В. БЮДЖЕТУВАННЯ ЯК СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ДІЯЛЬНІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА НА ОСНОВІ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТИВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	175
ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА, СТРАХУВАННЯ ТА ФОНДОВИЙ РИНОК	
Кретов Д.Ю. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ БАНКАМИ УКРАЇНИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ	186
Savchenko Vira, Kononenko Lesia, Povod Tetiana DIRECTIONS FOR IMPROVING THE TRAINING OF SPECIALISTS IN THE CONTEXT OF THE NEED TO PROVIDE REQUESTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SECTOR AND THE CHALLENGES OF FORMATION "INDUSTRY 5.0"	195
МЕНЕДЖМЕНТ	
Базака Р.В., Єфремов А.О. ЛІДЕРСТВО У КОНТЕКСТІ ВИКЛИКІВ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ МЕНЕДЖМЕНТУ ТА ПОБУДОВІ ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ КУЛЬТУРИ ПІДПРИЄМСТВА.....	202

Варна夫ська І.В. ОСНОВНІ ЧИННИКИ УПРАВЛІННЯ ІМІДЖЕМ ПІДПРИЄМСТВА	208
Debela Iryna THE ALGORITHM of RISKS IDENTIFICATION IN THE OPERATING MODEL	215
Дума О.І., Вурчаба О.В. МОДЕЛЬ ОЦІНЮВАННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ МЕДИЧНИМ ЗАКЛАДОМ В УМОВАХ РЕФОРМУВАННЯ ГАЛУЗІ ОХОРОНИ ЗДОРОВ'Я	221
Лапкіна І.О., Главатських В.І. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ОСНОВНИХ ВИДІВ РЕСУРСІВ У ПРОЄКТАХ РОЗВИТКУ СУДНОПЛАВНИХ КОМПАНІЙ	232
Олійник І.В. ВПЛИВ ЕФЕКТИВНОГО ЛІДЕРСТВА НА ФОРМУВАННЯ КОРПОРАТИВНОЇ КУЛЬТУРИ	241
Польова Н.М., Дубик Б.І. ЦИФРОВІЗАЦІЯ ТА ЇЇ ВПЛИВ НА СТРАТЕГІЧНЕ ПЛАНУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВА	249
МАРКЕТИНГ	
Сакун Г.О., Станкевич І.В., Сакун О.В. СУЧАСНІ НАПРЯМИ ВИКОРИСТАННЯ ЦИФРОВИХ КАНАЛІВ МАРКЕТИНГУ В ЛОГІСТИЧНІЙ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	259
Шумкова О.В., Нечипоренко В.В., Шумкова В.І. МЕНЕДЖМЕНТ ФОРМУВАННЯ СОЦІАЛЬНО-ІННОВАЦІЙНОГО ІМІДЖУ ПІДПРИЄМСТВА СФЕРИ ПОСЛУГ	266
ПІДПРИЄМНИЦТВО ТА ТОРГІВЛЯ	
Кобеля-Звір М.Я., Звір Ю.В. ГРАНТИ МІЖНАРОДНОГО ВИШЕГРАДСЬКОГО ФОНДУ НА ПІДТРИМКУ РЕГІОНАЛЬНОГО СПІВРОБІТНИЦТВА	274
ГОТЕЛЬНО-РЕСТОРАННА СПРАВА	
Луцький І.М. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ГОТЕЛЬНИХ МЕРЕЖ В УКРАЇНІ	282
ТУРИЗМ	
Богославець О.Г., Царук В.В., Юрченко К.М. ОРГАНІЗАЦІЯ ТУРИСТИЧНИХ ПОДРОЖЕЙ ВІТЧИЗНЯНИМ ТУРОПЕРЕЙТИНГОМ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ: ВИКЛИКИ ТА РІШЕННЯ.....	297
Коваленко О.В., Спик Л.І. ЗМІСТ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В ІНДУСТРІЇ ГОСТИННОСТІ: ОСОБЛИВОСТІ ТА СПОСОБИ ЗДІЙСНЕННЯ.....	306

Плотнікова М.Ф., Булуй О.Г., Присяжнюк О.Ф. ІННОВАЦІЙНА МОДЕЛЬ УПРАВЛІННЯ СТАЛИМ ПРОДУКТИВНИМ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИМ РОЗВИТКОМ БІЗНЕСУ ТА ГРОМАД.....	312
Плотнікова М.Ф., Присяжнюк О.Ф., Мосієнко О.В. ЕКОЛОГІЧНИЙ СІЛЬСЬКИЙ ТУРИЗМ В УПРАВЛІННІ КОНФЛІКТАМИ В БІЗНЕСІ ТА ГРОМАДАХ	321
Юхновська Ю.О., Діденко А.В., Корнелюк Б.В. НАПРЯМКИ ІННОВАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ ТУРИСТИЧНОЇ СФЕРИ.....	333

CONTENTS

ECONOMY

Averchev Olexandr, Zhosan Hanna, Bakun Yurii
 THE FUTURE DEVELOPMENT OF AGROSCOUTING IN UKRAINE 11

Akimova Nataliia
 PROBLEMS OF PSYCHOLOGICAL TRAINING
 OF ECONOMIC STUDENTS.....20

Bilousova Tetiana
 APPLICATION OF THE SAMUELSON EQUATION
 TO THE EVANS MODEL.....26

Boiko Liudmyla, Boiko Viktoriia
 MODERN ASPECTS OF VITICULTURE
 UNDER CONNDITIONS OF UNCERTAINTY.....31

Husarova Olena, Paziuk Vadym, Dub Volodymyr
 CALCULATION OF THE COST OF APPLE CHIPS OBTAINED
 USING ENERGY-EFFICIENT HEAT TECHNOLOGY39

Zheludenko Kristina
 EVOLUTION OF APPROACHES TO DETERMINING THE ESSENCE
 OF ENTERPRISE STRATEGIES48

Zhuikov Olexandr, Lavris Viktoriya, Zhuikov Terentiy
 ECONOMIC AND BIOENERGETIC EFFICIENCY
 OF OBTAINING MEDICINAL PHYTOMATERIALS
 OF ORNAMENTAL SUNFLOWER
 UNDER ORGANIC CULTIVATION TECHNOLOGY.....55

Kvasha Serhii, Pavlenko Oleksiy, Vakulenko Vitalii, Moroz Mykola
 PECULIARITIES OF THE DIFFERENTIATION OF FOOD COSTS
 BY SOCIAL GROUPS IN THE CURRENT CONDITIONS62

Krukovska Olena
 LOGISTICS AS A TOOL OF THE MARKET ECONOMY.....69

Loboda Olena
 ANALYSIS OF MUTUAL CORPORATIONS
 IN THE MINDS OF DIGITALIZATION OF ECONOMIC ACTIVITY 77

Martyniak Iryna, Kovalchuk Olena
 EVALUATION OF THE INFORMATION SYSTEMS EFFICIENCY
 IN THE CONTEXT OF THE TWIN TRANSITION86

Panteleimonenko Andrii, Karnaushenko Alla
 FINANCIAL ENGINEERING: STAGES OF EVOLUTION
 AND THEIR ESSENTIAL CHARACTERISTICS.....93

Prystemskyi Oleksandr, Yefremov Arsen
 GREEN INVESTMENTS AND THEIR IMPORTANCE
 IN THE POST-WAR RECOVERY OF UKRAINE..... 104

Strochenko Natalia, Kovalova Olha

COMPETITIVENESS OF AGRICULTURAL ENTERPRISES:
THE ESSENCE AND DIRECTIONS OF STRENGTHENING..... 114

Khodak Volodymyr, Rusyn-Hrynyk Roman, Fedina Yaroslav

PRINCIPLES OF DEVELOPMENT OF SMART TECHNOLOGIES
IN CONSTRUCTION BUSINESS MANAGEMENT..... 122

Shevchenko Natalia, Dmytrenko Ihor

COMBINATION OF THE PROJECT APPROACH
AND BUSINESS ANALYTICAL TECHNIQUES
FOR OPTIMIZING THE BUSINESS PROCESS OF ACCOUNTING
OF MATERIAL VALUES IN THE CONTEXT OF THE BPM CONCEPT 128

Yashchenko Oleksii, Makatora Dmytro, Kubanov Ruslan

IMPACT OF ECONOMIC FACTORS ON DESIGN
AND CONSTRUCTION PROCESSES
IN ARCHITECTURE AND CONSTRUCTION..... 139

ACCOUNTING AND TAXATION**Dudnyk Victor**

BALANCED DEVELOPMENT OF INDUSTRIAL ENTERPRISES
AND THEIR ANALYTICAL SUPPORT 151

Kryukova Iryna, Andriushchenko Iryna, Rudenko Serhii

THE MODERN CHALLENGES AND TASKS
FOR THE TAX SYSTEM OF UKRAINE
IN THE CONTEXT OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT 158

Sakun Alina, Shcherbakov Andrii

TRANSFORMATION OF THE TAX REGIME
FOR INDIVIDUAL ENTREPRENEURS..... 166

Svichkar Nataliia, Olinichenko Irina, Cybulin Maxim

BUDGETING AS A SYSTEM OF MANAGEMENT OF ENTERPRISE ACTIVITIES
BASED ON INTERNATIONAL STANDARDS OF FINANCIAL REPORTING 175

**FINANCE, BANKING, INSURANCE
AND STOCK MARKET****Dmitriy Kretov**

PARTICULARITIES OF SERVICE FOR CORPORATE CLIENTS
BY UKRAINE BANKS IN THE MINDS..... 186

Savchenko Vira, Kononenko Lesia, Povod Tetiana

DIRECTIONS FOR IMPROVING THE TRAINING OF SPECIALISTS
IN THE CONTEXT OF THE NEED TO PROVIDE REQUESTS
FOR THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SECTOR
AND THE CHALLENGES OF FORMATION "INDUSTRY 5.0" 195

MANAGEMENT**Bazaka Roman, Yefremov Arsen**

LEADERSHIP IN THE CONTEXT OF THE CHALLENGES
OF DIGITAL TRANSFORMATION OF MANAGEMENT
AND BUILDING THE ORGANIZATIONAL CULTURE OF THE ENTERPRISE 202

Varnavska Inna THE MAIN FACTORS OF IMAGE MANAGEMENT OF THE ENTERPRISE.....	208
Debela Iryna THE ALGORITHM OF RISKS IDENTIFICATION IN THE OPERATING MODEL	215
Duma Oleh, Kurchaba Olha MODEL FOR ASSESSING THE EFFICIENCY OF THE MANAGEMENT OF A MEDICAL FACILITY IN THE CONDITIONS OF THE REFORM OF THE HEALTHCARE INDUSTRY	221
Lapkina Inna, Glavatskhih Victoria IDENTIFICATION OF THE MAIN RESOURCES TYPES IN THE DEVELOPMENT PROJECTS OF SHIPPING COMPANIES	232
Oliinyk Ihor THE IMPACT OF EFFECTIVE LEADERSHIP ON THE FORMATION OF CORPORATE CULTURE	241
Poliova Nataliya, Dubyk Bohdan DIGITALIZATION AND ITS IMPACT ON THE STRATEGIC PLANNING OF THE ENTERPRISE	249
MARKETING	
Sakun Hanna, Stankevych Iryna, Sakun Oleh CURRENT DIRECTIONS OF THE USE OF DIGITAL MARKETING CHANNELS IN THE LOGISTICS ACTIVITIES OF THE ENTERPRISE.....	259
Shumkova Olena, Nechyporenko Valentyna, Shumkova Viktoriia MANAGEMENT OF THE FORMATION OF THE SOCIAL-INNOVATIVE IMAGE OF A SERVICE SECTOR ENTERPRISES	266
BUSINESS AND TRADE	
Kobelia-Zvir Mariana, Zvir Yurii GRANTS FROM THE INTERNATIONAL VISEGRAD FUND TO SUPPORT REGIONAL COOPERATION	274
HOTEL AND CATERING BUSINESS	
Lutskyi Ihor LEGAL REGULATION OF HOTEL CHAINS IN UKRAINE	282
TOURISM	
Bogoslavets Oksana, Tsaruk Volodymyr, Yurchenko Kristina ORGANIZATION OF TOURIST TRIPS BY DOMESTIC TOUR OPERATORS UNDER MARTIAL LAW: CHALLENGES AND SOLUTIONS.....	297

Kovalenko Oleksandr, Yepyk Larysa

THE CONTENT OF INNOVATIVE ACTIVITIES
IN THE HOSPITALITY INDUSTRY:

FEATURES AND METHODS OF IMPLEMENTATION..... 306

Plotnikova Mariia, Buluy Oleksiy, Prysiazhniuk Oksana

INNOVATIVE MODEL

FOR MANAGING SUSTAINABLE PRODUCTIVE

SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF BUSINESSES AND COMMUNITIES ... 312

Plotnikova Mariia, Prysiazhniuk Oksana, Mosienko Oksana

ECOLOGICAL RURAL TOURISM

IN CONFLICT MANAGEMENT IN BUSINESS AND COMMUNITIES 321

Yukhnovska Yuliia, Didenko Anastasiia, Korneliuk Bohdan

DIRECTIONS FOR INNOVATIVE TOURISM DEVELOPMENT..... 333

УДК 336:657:378

DOI: <https://doi.org/10.32782/2708-0366/2024.19.23>**Savchenko Vira**

Candidate of Economic Sciences, Professor,
Professor at the Department of Entrepreneurship, Accounting and Finance,
Kherson State Agrarian and Economic University
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2496-2525>

Kononenko Lesia

Candidate of Economic Sciences, Docent,
Associate Professor at the Department of Entrepreneurship, Accounting and Finance,
Kherson State Agrarian and Economic University
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5698-5003>

Povod Tetiana

Candidate of Economic Sciences, Docent,
Associate Professor at the Department of Entrepreneurship, Accounting and Finance,
Kherson State Agrarian and Economic University
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8191-5488>

Савченко В.М., Кононенко Л.В., Повод Т.М.

Херсонський державний аграрно-економічний університет

DIRECTIONS FOR IMPROVING THE TRAINING OF SPECIALISTS IN THE CONTEXT OF THE NEED TO PROVIDE REQUESTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SECTOR AND THE CHALLENGES OF FORMATION "INDUSTRY 5.0"

НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПІДГОТОВКИ ФАХІВЦІВ У КОНТЕКСТІ НЕОБХІДНОСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗАПИТІВ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ ТА ВИКЛИКІВ ФОРМУВАННЯ «INDUSTRY 5.0»

The article substantiates the need to transform educational trajectories in the training of accounting and finance specialists, which is due to changes in the functioning of the financial sector and the expansion of the professional sphere and opportunities in the modern business environment. It has been proven that the challenges of "Industry 5.0" determine the need to adapt both the system of financial support and accounting support for sustainable innovative development, and the process of training specialists in the field of accounting and finance in accordance with the requirements of the labor market. It is noted that the objective is the need to implement an interdisciplinary approach in order to form integrated thinking and competencies of accounting and financial specialists who are able to form, audit and interpret the indicators of integrated reporting for making balanced management decisions.

Keywords: *accounting, financial market, financial analysis, consulting, competencies, interdisciplinary approach, integrated reporting, sustainable development, finance, corporate finance, management, corporate governance.*

Зміни умов функціонування фінансового сектору, необхідність та перспективи його розвитку обумовлюють необхідність врахування цього при підготовці фахівців, передусім фахівців з фінансів та бухгалтерського обліку. У статті доведено, що вища освіта є важливим елементом фінансової екосистеми. Зазначено, що при підготовці фахівців необхідно враховувати вимоги сучасного фінансового ринку та виклики, які обумовлені сучасним етапом розвитку суспільства, що характеризується суттєвими трансформаційними змінами та становленням «Industry 5.0». Обґрунтовано, що перехід на стандарти корпоративного управління ESG змінює фокус підприємств з суто фінансових показників на більш широкий комплекс цілей. Відповідність стандартам ESG вже сьогодні стає необхідним для українських підприємств для їх успішної інтеграції в ланцюг доданої вартості.

сті та експорту продукції до ЄС. Доведено, що важливим є: усвідомлення та формування компетентностей і навичок у здобувачів освіти обліково-фінансових професій щодо навчання протягом усього життя; запровадження обов'язковості періодичного підвищення кваліфікації, а з часом і сертифікації, що буде сприяти підвищенню надійності та довіри до інформаційного забезпечення користувачів інформації. Обґрунтовано, що сьогодні професії бухгалтера та фінансиста зазнають суттєвих трансформацій, які пов'язані із: розвитком інтелектуальних і цифрових технологій, глобалізацією стандартів звітності (розкриття інформації), новими формами регулювання, глобалізаційними процесами, сучасними інформаційними технологіями, потребами фінансового забезпечення реалізації сталого інноваційного розвитку та потребами фінансового ринку. Доведено, що виклики «Industry 5.0» обумовлюють необхідність адаптації як системи фінансового забезпечення та обліку, так і процесу підготовки фахівців у сфері обліку та фінансів. Зазначено, що об'єктивною є необхідність реалізації міждисциплінарного підходу з метою формування інтегрованого мислення та компетентностей обліково-фінансових фахівців, що здатні формувати, здійснювати аудит та інтерпретувати показники інтегрованої звітності для прийняття виважених управлінських рішень, спрямовувати свою професійну діяльність на фінансове забезпечення та облікове супроводження реалізації Цілей сталого розвитку. Перспективною подальших досліджень є обґрунтування структури навчальних планів, що передбачають міждисциплінарний підхід та використання інноваційних методів при підготовці фахівців з обліку та фінансів.

Ключові слова: бухгалтерський облік, фінансовий ринок, фінансовий аналіз, консалтинг, компетентності, міждисциплінарний підхід, інтегрована звітність, сталий розвиток, фінанси, фінанси підприємств, менеджмент, корпоративне управління.

Formulation of the problem. Ukraine developed and approved a strategy for the development of the financial sector in July 2023, which, among other things, is aimed at "implementation of European legislation and best global practices in the areas of regulation and supervision of the financial sector, settlement of insolvency and withdrawal of participants of financial institutions from the market. The focus of attention is the acquisition of the internal market regime with the EU in the field of financial services, because the unconditional joint priority of all participants who joined the implementation of the Strategy is the movement towards Ukraine's accession to the EU" [1]. In this connection, it is important to take into account the needs of training specialists for new conditions in the financed market of Ukraine and the market of consulting services, in particular in the field of financial analysis. This determines the need to study and use the positive experience of training specialists who meet the needs of the highly developed financial sector and are competitive.

Changes in the operating conditions of the financial sector, the need and prospects for its development in accordance with the adopted strategy, make it necessary to take this into account when training specialists, primarily in finance and accounting. Higher education is an important element of the financial ecosystem. Accordingly, it is necessary when training specialists who meet the requirements of the modern financial market to also take into account the challenges caused by the current stage of the development of society, which is characterized by significant transformational changes and the emergence of "Industry 5.0". A modern trend that provides the possibility of implementing a comprehensive approach in education is the use of interdisciplinary approaches, in particular, when training specialists in accounting and finance.

Analysis of recent research and publications. The problems of transformation of the training of specialists in accordance with the possibilities of the digital environment in the educational process and the expansion of professional opportunities in further work are in the center of attention of many countries of the world. Thus, Stancheva-Todorova E. & Bogdanova B. note that universities strive to apply innovative approaches and progressive experience in introducing artificial intelligence and machine learning methods to accounting curricula [2]. Also, these scientists emphasize the need to give applicants the role of management consultants under hypothetical scenarios to develop proposals to increase the usefulness of financial reporting and deepen analytical thinking skills.

The problem of the need to modernize accounting education in accordance with changes in the business environment has arisen since the end of the 20th century. Accordingly, at the beginning of the 21st century, Parker L.D. criticized accounting education and emphasized that the content and scope of accounting work is changing significantly. It is important to emphasize the attention of this scientist on the fact that the modern business environment accelerates the expansion of the scope of the accounting profession into financial planning, insurance services, strategic risk management, as well as management consulting services [3]. Accordingly, a question was raised regarding the expansion of the competencies of accounting and finance specialists – their interpenetration.

The problem of the application of interdisciplinary approaches in the field of accounting is actively investigated by modern scientists in order to overcome difficulties in the cooperation of accountants with scientists (specialists) outside the boundaries of accounting in solving complex problems. Pimentel E., Cho C. H., & Bothello J. emphasize that an interdisciplinary approach is aimed at solving problems related to climate change, economic inequality, political instability, as well as all problems that require organizational and political actions, as well as technical measures [4].

Charles H. Cho, Anna Kim, Michelle Rodrigue, as a result of studying the experience of teaching activities in the field of accounting and management of sustainable development, emphasize the need for students in the field of accounting and management to be aware of the importance of sustainable development for society and its provision in professional activities [5].

In Ukraine, scientists are actively researching the problems of implementing the concept of integrated reporting in the context of sustainable development. However, despite the awareness of the need to implement such reporting and the development of the profession in modern conditions, insufficient attention is paid to interdisciplinary approaches and features of the development of the profession in the modern business environment.

Formulation of the purpose of the article. The purpose of the article is to determine the expediency and justification of the implementation of an interdisciplinary approach in the training of finance and accounting specialists in accordance with the requirements of the development of the financial sector and the modern challenges of the formation of "Industry 5.0".

Presentation of the main material. The concept of "Industry 5.0" is the result of the transformation of "Industry 4.0". "Industry 4.0" as a whole is aimed at the formation of a digital economy, however, within the framework of the implementation of this concept, it was not foreseen to overcome negative trends that could potentially limit the implementation of the Sustainable Development Goals.

In Ukraine, the concept of "Industry 5.0" is positively perceived, representatives of business and the public have declared the priority of "transformation of the economy towards sustainable, industrial and one that corresponds to the principles of sustainable development" [6]. The need to transition to ESG (Environmental, Social, Governance) principles and standards has also been formalized, which should also be taken into account when determining educational trajectories and developing educational programs for the training of modern specialists in accordance with the requirements of the development of the financial sector of the economy and in the context of the implementation of the Sustainable Development Goals.

The transition to ESG corporate governance standards changes the focus of enterprises from purely financial indicators to a broader set of goals. Compliance with ESG standards is already becoming a necessary condition for Ukrainian enterprises for their successful integration into the value-added chain and export of products to the EU. War "expands the scope of application of this principle – in particular, trade or any support for businesses from aggressor countries is important for the world" [7]. Therefore, today the application of ESG principles and standards is an objective necessity for Ukraine as well as for all countries

of the world. However, modern scientists investigating this issue emphasize the presence of significant organizational complications in the application and absence of international standards of sustainable development. They believe that "the Council on International Standards for Sustainable Development can take full responsibility for the development of such standards" [6].

The changes related to "Industry 5.0" necessitate the adaptation of both the system of financial support and accounting, and the process of training specialists in the field of accounting and finance. It should also be noted that any innovative changes (including digital ones) are introduced unevenly by business entities [8]. We believe that this is a consequence of different levels of organizational business culture and differences in the competencies of accounting and financial personnel in accordance with educational programs of different times. Accordingly, awareness and formation of competencies and skills of students of accounting and financial professions regarding lifelong learning is important [9]. It is also necessary for managers of accounting and financial services to introduce mandatory periodic training, and eventually certification, which will contribute to increasing the reliability and trust of information users [10].

Currently, "accounting" as a specialty and as an academic discipline has certain problems: there is a decrease in the share of accounting in university curricula, a smaller number of applicants want to master this profession [11], which is also fair for the market of educational services in Ukraine.

The American scientist Gaffikin M. J. R. noted that the discipline "accounting" has not achieved success in the new millennium and is probably experiencing the most significant crisis in its entire history [12]. In his opinion, such a situation, among other things, is also due to the transformational processes caused by "Industry 4.0". Digital technologies are transforming accounting and finance, but not diminishing their value. Yes, digital technologies simplify the process of processing information, but its construction and coordination of the work of accounting and financial and management personnel remains the prerogative of accounting and finance specialists. That is, the professions of accountants and financiers become more creative, and work is freed from routine. In addition, when setting tasks in the conditions of using digital technologies, a modern specialist in accounting and finance needs thorough related knowledge and high moral and ethical qualities. This, among other things, is also due to the aggravation of issues of professionalism regarding the conflict of interest and independence, which is associated with massive corporate collapses, which are caused by the fraudulent actions of the management with the manipulation of accounting information.

Islam M.A. emphasizes that the accounting profession will undergo significant changes in the next three decades [13]. This makes it necessary for educational institutions to take these changes into account today (to adapt educational and scientific training programs for specialists in the field of accounting and taxation to modern requirements) and to permanently introduce the necessary changes to the structure of educational components and professional competencies. First of all, the interaction of educational institutions with representatives of the accounting profession, accounting and auditing professional organizations is important. This approach provides synergy for the successful training and retraining of highly qualified accounting specialists – a valuable strategic resource for business entities and society, as well as the stability of the profession, which contributes to the formation of a sustainable Society 5.0. [14].

To the main transformations causing challenges to the "accountant" profession, scientists include: development of intellectual and digital technologies, globalization of reporting standards (disclosure of information) and new forms of regulation [13]. Financial professions are also undergoing certain transformations due to globalization processes, modern information technologies, the need for financial support for the implementation of sustainable innovative development, and the demands of the financial market.

The opportunities associated with digitalization allow accountants and financiers to use more advanced technologies on a daily basis to optimize traditional ways of working. Intelligent information software systems determine the development of the tendency to outsource accounting services, and the spread of social networks with the help of intelligent technologies allow to improve cooperation, more fully and impartially disclose information, interact with interested parties, etc.

The transformational changes that were caused by the active development of "Industry 4.0", the need to implement the Sustainable Development Goals and the preparation for the formation of "Industry 5.0" quite logically led to the emergence and development of a new reporting paradigm. Scientists recognize the emergence of a new paradigm of accounting reporting as a natural process [15]. It is the availability of quality information that is a key element of the system of ensuring the sustainable development of society within the framework of the formation of "Industry 5.0".

The regional development manager of ACCA of Ukraine, Denys Shchur, considers it expedient to gradually introduce the mandatory presentation of ESG indicators in reporting, in particular to introduce them first of all for mining and metallurgical enterprises and enterprises of public interest [16]. These expert notes that even if ESG reporting is not mandatory, Ukrainian companies that are subjects of the international financial market include such indicators. Accordingly, in the opinion of this expert, it is necessary to take into account these trends in educational activities when training finance specialists, because the demand for specialists capable of forming and analyzing ESG – reporting is an example of the transformation of financial professions.

A positive experience for Ukraine is the author's project developed by Yavar Herekari under the auspices of the United Nations Development Program (UNDP) Office in Ukraine – the report "ESG disclosure standards for non-banking financial institutions with recommendations." According to the author of the project, "financial institutions have a direct impact on the environment...Environmental and social risks can be mitigated with the help of policies and norms that meet international environmental and social standards" [17].

In the context of European integration, the legislation of Ukraine is being transformed, in particular, the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" [18] was amended in 2018, and a form of reporting containing non-financial information – the management report – was introduced. The preparation of this report, with which we agree, "requires from accountants certain specific and complex knowledge beyond the boundaries of the science of accounting" [19]. Accordingly, it is necessary to implement interdisciplinary approaches and form relevant competencies when training specialists in the accounting and financial field. The information provided in the integrated reporting is aimed, among other things, at ensuring that financial market players make informed decisions. That is why, for its objectivity, the obligation of audit extends to the non-financial component of integrated reporting. The use of computerized methods in the audit process increases the efficiency and reliability of audit procedures [20].

The development of accounting is associated by many scientists with a reorientation from fiscal goals and goals for the formation of financial results to ensure the information requests of business owners for the systematic formation of information on environmental, social and managerial aspects. The innovative component of the development of economic entities is also very important, which makes it necessary to revise approaches to accounting for human capital, intellectual property rights, innovative activity and its results, etc. Business entities should take these aspects into account when developing an accounting policy. Examination of the regulations on accounting policy and conducting a survey of officials responsible for its formation and who are its users, gives grounds to assert that there is a misunderstanding of the need for accounting transformations and the orientation of the accounting of most economic entities exclusively on the formation and submission of reports, in particular fiscal and financial. Accordingly, the change in the reporting format and the spread of the need for

integrated reporting to small and medium-sized business entities require the formation of new approaches to the training of specialists in accounting, taxation, auditing and finance and determine the feasibility of introducing interdisciplinary educational programs.

Conclusions. The formation of "Industry 5.0", the transformation of the modern business environment causes the expansion of the scope of the accounting profession into financial planning, insurance services, strategic risk management, management consulting services, and financial market consulting services. This determines the need to expand the competencies of accounting and finance specialists. Accordingly, the need for an interdisciplinary approach to the formation of integrated thinking and competencies of accounting and financial specialists who will be able to form, audit and interpret the indicators of integrated reporting in order to make balanced management decisions, direct their professional activities to financial support and accounting support for the implementation of the Sustainable Development Goals is objective. . The perspective of further research is the substantiation of the structure of curricula, which provide for an interdisciplinary approach and the use of innovative methods in the training of accounting and finance specialists.

References:

1. Ukraine approved a new strategy for the development of the financial sector. *Financial Club*. Available at: <https://finclub.net/ua/news/ukraina-zatverdyla-novu-stratehiiu-rozvytku-finansovoho-sektoru.html>
2. Stancheva-Todorova E. & Bogdanova B. (March, 2021) Enhancing investors' decision-making – An interdisciplinary AI-based case study for accounting students. In *AIP Conference Proceedings*. AIP Publishing, Vol. 2333, no. 1. DOI: <https://doi.org/10.1063/5.0041612>
3. Parker, L. D. (2001) Back to the future: The broadening accounting trajectory. *The British Accounting Review*, no. 33(4), pp. 421–453. DOI: <https://doi.org/10.1006/bare.2001.0173>
4. Pimentel E., Cho C. H. & Bothello J. (2023) The blind spots of interdisciplinarity in addressing grand challenges. *Critical Perspectives on Accounting*, no. 93. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.cpa.2022.102475>
5. Charles H. Cho, Anna Kim, Michelle Rodrigue, Thomas Schneider Towards a better understanding of sustainability accounting and management research and teaching in North America: a look at the community. *Sustainability Accounting Management and Policy Journal*. DOI: <https://doi.org/10.1108/SAMPJ-08-2019-0311>
6. Manifesto on Ukraine's transition to Industry 5.0 Ukrainian Cluster Alliance. Unification of organizations of Ukraine for the sake of the development of the cluster movement and the growth of the economy. Available at: <https://www.clusters.org.ua/blog-single/manifest-perehid-ua-industry5-0/>
7. Guild of Professional Internal Auditors of Ukraine. Available at: <https://gildia.kiev.ua/oblik-yakij-nam-potriben-universalni-standarti-obliku-esg/>
8. Kononenko L. & Nazarova G. (2020) Forms of accounting: retrospect and modernity. *Economic space*. no 157. pp. 89–96. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/157-17>
9. Kononenko L. V., Orishaka O. V., Selishcheva E. V. (2022) Formation of digital competence as a basis for the transformation of higher education in the conditions of globalization processes. *Herald of science and education. Philology Series, Pedagogy Series, Sociology Series, Culture and Art Series, History and Archeology Series*, no. 1(1), pp. 169–180. DOI: [https://doi.org/10.52058/2786-6165-2022-1\(1\)-169-180](https://doi.org/10.52058/2786-6165-2022-1(1)-169-180).
10. Kononenko S. O., Kononenko L. V., Nazarova G. B. (2023) Standardization and certification in accounting and auditing as a factor of increasing reliability and trust in the information provision of users of financial information. *Science and technology*, no. 9 (23), pp. 195–205. DOI: [https://doi.org/10.52058/2786-6025-2023-9\(23\)-195-206](https://doi.org/10.52058/2786-6025-2023-9(23)-195-206)
11. Albrecht W. S., Sack R. J. (2000) Accounting education: charting the course through a perilous future. *American Accounting Association. Accounting education*, no. 16, 72 p.
12. Gaffikin M. J. R. (2003) The A Priori Wars: The Modernization of Accounting Thought. *Accounting Forum*, no. 27(3), pp. 291–311.
13. Islam, M. A. (2017) Future of Accounting Profession: Three Major Changes and Implications for Teaching and Research. In *Future of Accounting Profession: Three Major Changes and Implications for Teaching and Research. International Federation of Accountants (IFAC)*. Available at:

<https://www.ifac.org/global-knowledge-gateway/business-reporting/discussion/future-accounting-profession-three-major>

14. Maria C. Tavares, Graça Azevedo, Rui P. Marques & Maria Anunciação Bastos (2023) Challenges of education in the accounting profession in the Era 5.0 : A systematic review. *Cogent Business & Management*, no. 10, p. 30. DOI: <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2220198>

15. Prystemskyi O. S., Sakun A. Zh. (2021) Improvement of theoretical and methodological aspects of the functioning of the accounting system. *Efficient economy*, no. 4. Available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8769>

16. Mandatory ESG reporting in Ukraine: a point of view. *Practice of IFRS*. (2023). Available at: <https://ibuhgalter.net/ru/material/1265/25459>

17. Yavar Herekar (2022) REPORT ESG Disclosure Standards for Non-Banking Financial Institutions with Recommendations. UNDP-UA-ESG-disclosure-UKR. Available at: <https://search.app/17hHPv2NXb2vqkTF6>

18. On accounting and financial reporting in Ukraine: Law of Ukraine dated 16.07.1999 No. 996-XIV. Verkhovna Rada of Ukraine. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

19. Accounting research at the Zhytomyr Polytechnic. Volume 6: Development of integrated enterprise reporting: monograph. Zhytomyr: 2019. 268 p.

20. Skrypnyk S. V., Shepel I. V. (2020) Methodology and practice of application of international auditing standards. *Investments: practice and experience*, no. 19–20, pp. 52–58. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2020.19-20.52>

ІМЕННИЙ ПОКАЖЧИК

Аверчев О.В.....	11	Кубанов Р.А.....	139
Акімова Н.В.....	20	Лаврись В.Ю.....	55
Андрющенко І.С.	158	Лапкіна І.О.	232
Базака Р.В.	202	Лобода О.М.....	77
Бакун Ю.О.	11	Луцький І.М.	282
Білоусова Т.П.....	26	Макацьора Д.А.....	139
Богославець О.Г.....	297	Мартиняк І.О.	86
Бойко В.О.....	31	Мороз М.А.	62
Бойко Л.О.....	31	Мосієнко О.В.....	321
Булуй О.Г.....	312	Нечипоренко В.В.....	266
Вакуленко В.Л.	62	Олійник І.В.	241
Варнавська І.В.	208	Олініченко І.В.....	175
Вурчаба О.В.	221	Павленко О.М.	62
Главатських В.І.	232	Пазюк В.М.	39
Гусарова О.В.	39	Пантелеймоненко А.О.	93
Дебела І.М.....	215	Плотнікова М.Ф.....	312, 321
Діденко А.В.	333	Повод Т.М.	195
Дмитренко І.В.....	128	Польова Н.М.....	249
Дуб В.В.	39	Пристемський О.С.	104
Дубик Б.І.	249	Присяжнюк О.Ф.....	312, 321
Дудник В.Ю.	151	Руденко С.В.....	158
Дума О.І.	221	Русин-Гриник Р.Р.	122
Єпик Л.І.....	306	Савченко В.М.	195
Єфремов А.О.....	104, 202	Сакун А.Ж.....	166
Желуденко К.В.....	48	Сакун Г.О.	259
Жосан Г.В.....	11	Сакун О.В.	259
Жуйков О.Г.....	55	Свічкач Н.М.....	175
Жуйков Т.О.	55	Станкевич І.В.....	259
Звір Ю.В.....	274	Строченко Н.І.	114
Карнаушенко А.С.	93	Федина Я.В.	122
Кваша С.М.	62	Ходак В.Д.....	122
Кобеля-Звір М.Я.....	274	Царук В.В.....	297
Коваленко О.В.	306	Цибулін М.В.	175
Ковальова О.М.	114	Шевченко Н.Ю.	128
Ковальчик О.А.....	86	Шумкова В.І.....	266
Кононенко Л.В.....	195	Шумкова О.В.....	266
Корнелюк Б.В.	333	Щербаков А.В.....	166
Кретов Д.Ю.....	186	Юрченко К.М.	297
Круковська О.В.....	69	Юхновська Ю.О.	333
Крюкова І.О.	158	Яценко О.Ф.....	139

Таврійський науковий вісник

Випуск 19

Серія: Економіка

Адреса редакції:
73006, м. Херсон, вул. Стрітенська, 23
Телефон редакції: +38 (050) 050 20 12
Електронна пошта: ebitda@helvetica.ua
Сторінка журналу: www.tnv-econom.ksauniv.ks.ua

Підписано до друку 29.03.2024 р.
Формат 70x100/16. Папір офсетний.
Умовн. друк. арк. 39,99.

Видавництво і друкарня – Видавничий дім «Гельветика»
65101, м. Одеса, вул. Інглезі, 6/1
Телефони: +38 (095) 934 48 28, +38 (097) 723 06 08
E-mail: mailbox@helvetica.ua
Свідоцтво суб'єкта видавничої справи
ДК № 7623 від 22.06.2022 р.