

Вітчизняні методики аналізу фінансових результатів навпаки характеризуються значною відмінністю серед різних авторів у наборі показників для аналізу того чи іншого напрямку та різноманітною їх комбінацією. Отже, вітчизняна методика потребує уніфікації, зменшення кількості показників, що аналізуються. Водночас необхідно віддавати перевагу розрахунку тих показників, які мають більшу змістовність та необхідність для потреб управління.

Підсумовуючи слід зазначити, що підвищення ефективності діяльності вітчизняних підприємств в результаті покращення фінансових результатів значною мірою визначає рівень їх ділової активності на ринку. Виявлена та доведена необхідність застосування системного підходу до аналізу фінансових результатів підприємства дозволить забезпечити динамічне накопичення аналітичних даних про доходи, витрати й фінансові результати, фактори їхньої зміни, а також сприятиме підвищенню якості обліково-аналітичного забезпечення прийняття обґрунтованих управлінських рішень щодо оптимізації витрат та максимізації прибутку підприємства на перспективу.

## **TOP 10 LARGEST PONZI SCHEMES OF THE 21ST CENTURY (10 НАЙБІЛЬШИХ ФІНАНСОВИХ ПІРАМІД 21 СТОРІЧЧЯ)**

**Іванків І.Б.**, гр. ТХ-18

Науковий керівник – ст. викл **І.І. Ков'ях**

*Харківський державний університет харчування та торгівлі*

Named after the legendary conman, Charles Ponzi, the Ponzi scheme is a staple in financial scams. The scammer promises high return rates to investors and uses other investors to return that money. People nowadays know it as the “pyramid scheme”, with older investors getting paid by newer ones.

Believe it or not, this scam is still alive and well. Shrewd bankers and malicious minds have continued pulling the Ponzi scheme even after the year 2000. In this article, we've decided to present the 10 largest and most outrageous Ponzi schemes. You'll be surprised at the gullibility of some of the victims.

Utah was rocked by this immense financial scam in 2011. This father and son duo developed a makeshift apartment building company and lured unsuspecting investors into their trap. The Jacobson's company, Management Solutions, swindled people for a total of \$220 million.

When the FBI caught word of their scam, they weren't able to find anything that would incriminate them. Although the state didn't press charges, all the scammed people sued them. Many of the Jacobson's stolen riches were liquidated to pay the victims off.

Perhaps the most dangerous thing about Ponzi schemes is that they can take a long time to unravel. Oftentimes, it's too late to find the culprit. Lewis Jr. almost got away with his plan, after running his monetary scam for more than 20 years.

In that period of time, he managed to steal \$311 million. Currently, Lewis Jr. is in federal prison, but only \$11 million has been returned to the victims. Nobody knows where this skilled scammer hid his stolen money.

Bridge lending companies can be quite lucrative if the right people are involved. Nicholas Cosmo used his place in Agape World to take part in some asset management malpractice. Over a period of several years, he lied to people and misused their money.

People could have known he was up to no good if they somehow found out about his previous mail fraud arrests. For the \$370 million he had stolen, Cosmo got 25 years in prison. Some people even committed suicide because of him.

Shapiro orchestrated one of the most elaborate Ponzi schemes in this century, and it got him 20 years in federal prison. First, he created a fictional company named Capitol Investments USA. Then, he claimed he wanted people to invest in his cheap new "grocery purchase system."

Instead of giving people their promised 26% return on investment, Shapiro instead kept almost a billion to himself. Aside from his sentence, Shapiro was asked to pay \$82 million in restitution.

With Lombardi, we are officially entering the 1 billion-club on this Ponzi scheme list. His scam is perhaps the most malicious because the victims were HIV patients. Lombardi founded the Mutual Benefits Company and asked people to invest.

Apparently, the idea was to fund the lawsuits of HIV patients against pharmaceutical companies. A 2003 SEC raid discovered his real goals, and he was sentenced to 20 years in prison. He was so skilled that people didn't find even 50% of the money he stole.

Once a respected lawyer from Florida, Rothstein developed an elaborate Ponzi scheme, spanning many years. By attracting several thousands of investors, he funded his lavish lifestyle, which ended up blowing his cover. For his shameful activities, Scott is currently serving a 50-year prison sentence. The government estimates that he stole much more than \$1.2, but nothing has been confirmed yet.

Proclaimed as the worst thief in human history, Madoff leads our list of Ponzi conmen. Starting off as a humble salesman, he slowly worked his way to Wall Street. After developing the NASDAQ system, people started viewing him as a prodigy and financial genius. A reason for this is because he never reported any losses. This seemed suspicious to the FBI. It turns out that he was running the most complex Ponzi scheme ever, netting \$65 billion in the process. After a short trial, he was sentenced to 150 years in prison.

## **ФУНКЦІОНАЛЬНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ УПРАВЛІННЯ СИСТЕМОЮ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВ**

**Кириленко М. В.**, гр. Б-19м

Науковий керівник – канд. екон. наук, проф. **О.В. Топоркова**  
*Харківський державний університет харчування та торгівлі*

Важливою умовою управління системою фінансової безпеки є фінансовий контролінг, метою якого є орієнтація управлінського процесу на максимізацію прибутку та вартості капіталу власників при мінімізації ризику і збереженні ліквідності та платоспроможності підприємства. Крім того, він вирішує ряд функціональних завдань: координації, фінансової стратегії, планування та бюджетування, бюджетного контролю, внутрішнього консалтингу та методологічного забезпечення, внутрішнього аудиту та ревізії. Оскільки підприємство є динамічною системою, то і його фінансова безпека не є статичним явищем, що викликає потребу постійного контролю та ефективного управління.

Факторами забезпечення фінансової безпеки є планування і контроль. Разом з тим роль контролю полягає лише в забезпеченні збереження майна, виконання планів, тобто обмежуються основними показниками господарської діяльності підприємств. Роль контролю значно підвищується, з'являються нові позиції – контроль економічної і фінансової безпеки, які не обмежуються внутрішнім контролем і потребують досліджень впливу на безпеку підприємства і зовнішніх факторів.

Тракування внутрішньогосподарського контролю є досить різноманітним. Так, одні, розглядаючи теоретичні засади системи фінансово-економічного контролю, поділяють його на економічний,