

Облікова картка ДіР



I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0224U001891

Державний реєстраційний номер: 0121U107945

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 01-02-2024

II. Етап виконання ДіР

Номер етапу: 3

Назва етапу: Концептуально-прикладні положення формування раціональної фінансової поведінки домогосподарств в умовах діджиталізації ринку фінансових послуг.

Початок етапу: 01.2023

Закінчення етапу: 12.2023

Вид звітнього документа: Остаточний звіт

III. Відомості про виконавця ДіР

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, буд. 95, м. Чернігів, Чернігівський р-н., Чернігівська обл., 14035, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Розмір організації:

Телефон: 380462231651, 380462234244

IV. Відомості про співвиконавців ДіР

V. Відомості про замовника ДіР

Повне найменування юридичної особи: Міністерство освіти і науки України

Код за ЄДРПОУ: 38621185

Місцезнаходження: просп. Перемоги, буд. 10, м. Київ, Київська обл., 01135, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Кабінет Міністрів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Розмір організації:

Телефон: 380444813221

VI. Джерела, напрями та обсяги фінансування ДіР

Підстава для проведення ДіР: 34 - договір (замовлення) з центральним органом виконавчої влади, академією наук (головними розпорядниками бюджетних коштів на проведення НДДКР)

Напрямок фінансування: 2.2 - прикладні дослідження і розробки

Джерела фінансування

7713 - кошти держбюджету

Код програмної класифікації видатків і кредитування (КПКВК): 220 1040

Фактичний обсяг фінансування (тис. грн.): 649.821
--

VII. Відомості про ДіР

Назва роботи українською:

Трансформація поведінки домогосподарств на ринку фінансових послуг в умовах діджиталізації

Назва роботи англійською:

Transformation of households' behavior in the financial services market in the context of digitalization

Реферат українською:

У межах проекту планується дослідити конструктивний та деструктивний вплив процесу діджиталізації на розвиток ринку фінансових послуг. Особливо важливого та стратегічного значення окреслені процеси у функціонуванні всієї сфери фінансових послуг набувають у сучасних умовах поширення COVID-19, що обумовлює необхідність зміни моделі надання фінансових послуг, впровадження нових обмежень у функціонуванні фінансових установ. Особлива увага при реалізації проекту буде сфокусована на вивченні процесів трансформації моделі фінансової поведінки домогосподарств у результаті цифровізації сфери фінансових послуг. При цьому будуть враховані регіональні чинники формування такої моделі, яким чином відрізняється фінансова поведінка мешканців великих міст, обласних та районних центрів, які звички їм притаманні у сфері використання фінансових послуг, наскільки процеси діджиталізації активно використовуються різними категоріями громадян при споживанні фінансових послуг, яким чином поширення вірусу COVID-19 вплинуло на зміну моделі поведінки клієнтів при споживанні фінансових послуг. Отримані результати будуть трансформовані у конкретні рекомендації для органів державної влади щодо удосконалення інституційних умов функціонування фінансових установ, підвищення рівня інформаційної безпеки громадян, використані в освітньому процесі

Реферат англійською:

The project plans to explore the constructive and destructive impact of the digitalization process on the development of the financial services market. Of particular and strategic importance are the outlined processes in the functioning of the entire financial services sector in the current context of the spread of COVID-19 virus, which necessitates a change in the model of financial services, the introduction of new restrictions on financial institutions. Particular attention in the project will be focused on studying the processes of transformation of the model of financial behavior of households as a result of digitalization of financial services. This will take into account regional factors in the formation of such a model, how the financial behavior of residents of large cities, regional and district centers, their habits in the use of financial services, the extent to which digitalization processes are actively used by different categories of citizens in consuming financial services. COVID-19 virus has changed the pattern of customer behavior in the consumption of financial services. The obtained results will be transformed into specific recommendations for public authorities to improve the institutional conditions for the functioning of financial institutions, increase the level of information security of citizens used in the educational process.

Індекс УДК: 336; 336.01; 336.11; 336.741.28; 336.7, 330.101

Коди тематичних рубрик: 06.73

Керівники роботи

Власне Прізвище Ім'я По-батькові: Дубина Максим Вікторович

Науковий ступінь: д.е.н.

Наукове звання: проф.

Ідентифікатор ORCID ID:

Додаткова інформація:

VIII. Наукова (науково-технічна) продукція (НТП)

Назва НТП українською: Науково-методична документація щодо впровадження нових інформаційно-інноваційних технологій на ринку фінансових послуг України

Назва НТП англійською: Scientific and methodical documentation on introduction of new information and innovation technologies in the financial services market of Ukraine

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Науково-методична документація

Галузь застосування: 72.2; 85.42

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: На основі використання методологічного інструментарію процесного підходу розроблено концепцію методики RCPS для реалізації дослідження впливу діджиталізації ринку фінансових послуг на трансформацію поведінки домогосподарств в межах цього ринку, сутність якої полягає у поступовому розгляді окремих видів інформаційних технологій, які застосовуються і мають здатність впливати на процеси прийняття рішень домогосподарствами щодо використання власних ресурсів, взаємодії з фінансовими установами в межах окремих етапів формування моделей зазначеної поведінки. Сформовано концептуальну модель партнерства фінансових установ зі стейкхолдерами, яка має вибудовуватись не на основі конкурентного протистояння між фінансовими установами, IT-компаніями і фінтех-компаніями, а концентруватись на формуванні довгострокової партнерської взаємодії. Удосконалено систему критеріїв опису моделі фінансової поведінки домогосподарств у конкретний період часу, а саме набір класичних критеріїв (економічні, соціальні, політичні, демографічні, культурні, психологічні) запропоновано доповнити локалізаційним критерієм (споживчий, інформаційний, інституціональний, робочої сили, просторового положення, глобалізаційний, модернізаційного впливу) і критерієм діджиталізації (масштаби впровадження фінансовими установами інноваційних інформаційних технологій, нових цифрових фінансових послуг, інтенсивність оцифрування даних та захисту від кібератак; показники доступу домогосподарств до інформаційних ресурсів, наявності безперебійного швидкосмугового Інтернету, чисельність користувачів смартфонів, обсяг використання мобільних додатків для здійснення фінансових операцій, ступінь сформованості цифрових навичок). Удосконалено науково-концептуальний підхід до систематизації основних детермінантів формування поведінки домогосподарств на ринку фінансових послуг, який на відміну від існуючих підходів, полягає у виокремленні та групуванні таких чинників за центрами їх виникнення і особливостями впливу.

Соціально-економічна спрямованість НТП: підвищення якості надання послуг домогосподарствам фінансовими установами в умовах діджиталізації та поширення вірусу COVID-19

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу: 01.2021

Закінчення етапу: 12.2023

Споживачі продукції: Заклади вищої освіти, фінансові установи

Перспективні ринки: Україна

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обґрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

ІХ. Бібліографічний опис

1. Dubyna M., Zhavoronok A., Kudlaieva N., Lopashchuk I. Transformation of household credit behavior in the conditions of digitalization of the financial services market. *Journal of Optimization in Industrial Engineering*, 2021, 14(1), pp. 97–102. DOI: 10.22094/JOIE.2020.677835
2. Popelo O., Dubyna M., Kholiavko N. (2021) World Experience In The Introduction Of Modern Innovation And Information Technologies In The Functioning Of Financial Institutions. *Baltic Journal of Economic Studies*, Vol. 7 No. 2, Pp. 188-199.
3. Dubyna M., Zhavoronok A., Nitchenko K., Sadchykova I., Chiipesh N., Murashkovska I. (2021). Current Trends in the Development of the Credit Services Market of the European Union. *IJCSNS International Journal of Computer Science and Network Security*, 21(10), 59-66. <https://doi.org/10.22937/IJCSNS.2021.21.10.8>
4. Samoilyovych, A., Garafonova, O., Popelo, O., Marhasova, V., & Lazarenko, Yu. (2021). World experience and ukrainian realities of digital transformation of regions in the context of the information economy development. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*, (3(38)), 316–325. <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v3i38.237462>
5. Tulchynska, S., Popelo, O., Garafonova, O., Yaroshenko, I., & Semyhulina, I. (2021). Modeling the influence of innovative factors on sustainable development of regions in the context of digitalization. *Journal of Management Information and Decision Sciences*, 24(S5), 1-8. DOI: 1528-2635-24-8-367
6. Maksym Dubyna, Nataliia Kholiavko, Artur Zhavoronok, Yuriy Safonov, Denys Krylov, Yuliia Tochylna. The ICT Sector in Economic Development of the Countries of Eastern Europe: a Comparative Analysis. *WSEAS TRANSACTIONS On BUSINESS And ECONOMICS*, Volume 19, 2022. Pp. 169-185. URL: [https://www.wseas.com/journals/bae/2022/a345107-007\(2022\).pdf](https://www.wseas.com/journals/bae/2022/a345107-007(2022).pdf)
7. Dubyna, M., Popelo, O., Kholiavko, N., Zhavoronok, A., Fedyshyn, M., Yakushko, I. (2022). Mapping the Literature on Financial Behavior: a Bibliometric Analysis Using the VOSviewer Program. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 19, 2022. Pp/ 231-246. URL: [https://wseas.com/journals/bae/2022/a425107-008\(2022\).pdf](https://wseas.com/journals/bae/2022/a425107-008(2022).pdf)
8. Popelo, O., Dubyna M., Kholiavko, N., Panchenko, O., & Tarasenko, A. (2022). Features Of The Transformation Of The Regional Models Of The Households' Financial Behavior. *Management Theory and Studies for Rural Business and Infrastructure Development*, 44(1), 117–124. Pp. 117-124. URL: <https://ejournals.vdu.lt/index.php/mtsrbid/article/view/3039>
9. Zhavoronok, A. Popelo, O., Shchur, R., Ostrovska, N., Kordzaia, N. (2022). The role of digital technologies in the transformation of regional models of households' financial behavior in the conditions of the national innovative economy development. *Ingénierie des Systèmes d'Information*, Vol. 27, No. 4, pp. 613–620. URL: https://archer.chnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/4735/1/27.04_11.pdf

10. Dubyna M., Tarasenko O., Popova L., Kalchenko O., Safonov Y., Lozychenko O. Econometric Analysis of the Formation of Deposit Resources of Households and Their Role in Ensuring Financial Security of the State. *International Journal of Safety and Security Engineering* Vol. 12, No. 3, June, 2022, pp. 269-277. URL: https://archer.chnu.edu.ua/xmlui/bitstream/handle/123456789/5756/12.03_01%20%283%29.pdf?sequence=1&isAllowed
11. Nataliia Kasianova, Vasyl Matviyiv, Maksym Zabashtanskyi, Maksym Dubyna, Andrii Rogovyi, Oksana Lashuk (2022). Financial Support of the Healthcare Development in the Conditions of Digitalization. *Universal Journal of Public Health*, 10(2), 209 - 218. URL: https://www.hrpub.org/journals/article_info.php?aid=12069
12. Tarasenko, O., Dubyna, M., Popelo, O. (2022). The essence of the deposit behavior of households and features of its formation in the conditions of turbulent development of the financial services market. *Baltic Journal of Economic Studies*, 8(1), 134-147. URL: <http://www.baltijapublishing.lv/index.php/issue/article/view/1690>
13. Maksym Dubyna, Valentyna Unynets-Khodakivska, Olena Panchenko, Olena Bazilinska, Volodymyr Matskiv, Oleg Lobko. Features of the Formation and Transformation of Household Credit Behavior Under Macroeconomic Instability. *International Journal of Sustainable Development and Planning*. Vol. 17, No. 7, November, 2022, pp. 2075-2087. <https://doi.org/10.18280/ijstdp.17070>
14. Alla Ivashchenko, Yevheniia Polishchuk, Maksym Dubyna, Serhii Smerichevskyi, Anna Kornyliuk. Modelling the impact of sme lending on business value added. *Acta Innovations*. 2023. № 48. С. 5-21. <https://doi.org/10.32933/ActaInnovations.48.1>
15. Maksym Dubyna, Liudmyla Verbivska, Olha Kalchenko, Veronika Dmytrovska, Dmytro Pilevych, hor Lysohor. The Role of Digitalization in Ensuring the Financial and Economic Security of Trading Enterprises Under the Conditions of External Shocks. 2023. *International Journal of Safety and Security Engineering*. Vol. 13, No. 5, October, 2023, pp. 821-833
16. Kholiavko N., Popelo O., Dubyna M., Panchenko O., Tarasenko A., & Kozlianchenko O. (2021). Criteria for the description of the financial behavior model of households in the digitalization conditions. *Laplace em Revista (International)*, 7(3B), 57-67. <https://doi.org/10.24115/S2446-6220202173B1486p.57-67>
17. Dubyna M., Panchenko O., Bazilinska O., Pylevych D., Kozlianchenko O., & Konoplia N. (2021). Determination and description of endogenous and exogenous factors of the financial services market development in the conditions of economic turbulence. *Laplace em Revista (International)*, 7(3D), 129-139. <https://doi.org/10.24115/S2446-6220202173D1699p.129-139>.
18. Дубина М., Попело О., Тарасенко О. Інституційні трансформації фінансової системи України в умовах розвитку цифрової економіки. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2021. № 1 (25). С. 91-110. [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2021-2\(26\)-124-133](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2021-2(26)-124-133)
19. Popelo, O., & Samoilovych, A. (2021). Theoretical essence of digitalization processes of regional economic systems. *Středoevropský věstník Pro vědu a výzkum*, (4). http://czvestnic.info/ojs/index.php/cz_ojs/article/view/87
20. Холявко Н.І., Колоток М.О. Інформаційні технології в роботі зарубіжних фінансових установ. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2021. № 1 (25). С. 117-126. [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2021-1\(25\)-117-126](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2021-1(25)-117-126)
21. Холявко Н.І. Сучасні інформаційні технології в роботі фінансових установ. *Бізнес Інформ*. 2021. №5. С. 152-161. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-5-152-161>
22. Холявко Н.І., Колоток М.О., Островська Н.С. RegTech і SupTech: переваги та напрями використання. *Науковий вісник Полісся*, № 1, 2021. С. 114-126
23. Холявко Н.І., Попело О.В., Тарасенко О.О. Інноваційно-інформаційні технології в діяльності фінансових установ: світовий досвід. *Причорноморські економічні студії*. 2021. №70.

24. Дубина М.В., Тарасенко А.В., Тарасенко О.О. Сутність та особливості формування поведінки домогосподарств на ринку фінансових послуг. Проблеми економіки. 2021. С. 163-172
25. Дубина М.В., Холявко Н.І., Попело О.В., Тарасенко А.В. Концептуальні положення дослідження фінансової поведінки домогосподарств в умовах діджиталізації ринку фінансових послуг. Інфраструктура ринку
26. Холявко Н.І., Тарасенко А.В., Колоток М.О. Тенденції діджиталізації світового ринку фінансових послуг. Науковий вісник Полісся. 2022. № 1(24). С. 124-142. URL: <http://nvp.stu.cn.ua/article/view/274381>
27. Попело О. В., Холявко Н. І., Дубина М. В., Тарасенко А. В. Вплив інноваційно-інформаційних технологій фінансових установ на трансформацію фінансової поведінки домогосподарств. Проблеми економіки №1-2022. С. 105 – 112. URL: <https://www.proquest.com/openview/1c37c5c98df25544bcf4894f6c48e354/1.pdf?pq-origsite=gscholar&cbl=2048964>
28. Холявко Н.І., Попело О.В., Дубина М.В., Тарасенко А.В. Сучасні інформаційні технології на ринку фінансових послуг України. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2022. – № 1(29). С. 77-87. URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/265922>
29. Парубець О.М., Дубина М.В., Забаштанський М.М. Світова фінансова архітектура: сучасний стан та напрями формування. Економіка. Фінанси. Право. 2022. № 8. С. 22-26.
30. Дубина М. Сучасні тенденції цифровізації регіональних економічних систем. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2022. № 3 (31). С. 69-79. URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/276606>
31. Дубина М.В., Попело О.В., Холявко Н.І. Роль домогосподарств у розвитку ринку фінансових послуг України. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2022. № 4 (31). 255-278. URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/277134/>
32. Дубина М., Лобко О. Теоретичні положення обґрунтування сутності категорії «кредитний менеджмент банку». Науковий вісник Полісся. 2022. № 1(24). С. 108-123. URL: <http://nvp.stu.cn.ua/article/view/274380>
33. Дубина М.В., Холявко Н.І., Попело О.В. Цифровізації ринку фінансових послуг: переваги та ризики для домогосподарств. Науковий вісник Полісся. 2022. № 2 (25). С. 160-177. URL: <http://nvp.stu.cn.ua/article/view/277435>
34. Дубина М. В., Дергалюк М. О. Особливості цифрової трансформації регіонів України: сучасні реалії, проблеми та шляхи вирішення. Economic Synergy. 2023. № 1. С. 66-81. DOI: <https://doi.org/10.53920/ES-2023-1-6>
35. Садчикова, І., Тарасенко, А., & Дубина, М. (2023). Теоретичне обґрунтування сутності поняття «електронна комерція». Економіка та суспільство, (53). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-53-36>
36. Дубина, М., Тарасенко, А., & Тарасенко, О. (2023). Напрями підвищення рівня фінансової грамотності домогосподарств в умовах діджиталізації сфери фінансових послуг . Економіка та суспільство, (56). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-17>
37. Дубина М.В., Тарасенко А.В. Удосконалення інституційного забезпечення функціонування системи захисту прав споживачів фінансових послуг в Україні. № 22 (2023): Інвестиції: практика та досвід. С. 40-45. <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2023.22>
38. Попело О. В., Дубина М. В., Тарасенко А. В. Державне регулювання розвитку інноваційно-інформаційних технологій у сфері фінансових послуг. Бізнес Інформ. 2023. №9. С. 241-248. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2023-9-241-248>
39. Попело О. В., Холявко Н. І. Закордонний досвід стимулювання впровадження інноваційно-інформаційних технологій фінансовими установами. Актуальні проблеми розвитку економіки регіону. 2023. Вип. 19, т. 2. С. 119-130.

40. Холявко Н., Дубина М. Концептуальні положення використання RegTech-технологій у регулюванні процесів цифровізації фінансових установ. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2023. № 3(35). С. 152-162.
41. Холявко, Н., Садчикова, І., & Колоток, М. (2023). Напрями використання штучного інтелекту у банківських установах. Проблеми і перспективи економіки та управління, №2 (34), 192–203.
[https://doi.org/10.25140/2411-5215-2023-2\(34\)-192-203](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2023-2(34)-192-203)
42. Дубина М. В., Тарасенко О.О., Тарасенко А.В. Формування депозитної поведінки домогосподарств на ринку фінансових послуг України (рекомендовано вченою радою Національного університету «Чернігівська політехніка» (протокол № 9 від 27.09.2021 р.)
43. Розвиток ринку фінансових послуг в умовах становлення цифрової економіки : колективна монографія / за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. М. В. Дубини. – Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2022. – 290 с. URL: <http://ir.stu.cn.ua/handle/123456789/26918>
44. Холявко Н.І. Наукові підходи до трактування сутності фінансових технологій. Актуальні проблеми та перспективи розвитку обліку, аналізу та контролю в соціальноорієнтованій системі управління підприємством : Матеріали IV Всеукраїнської науково-практичної конференції. Частина 1. м. Полтава, 31 березня 2021 року. Полтава, 2021. С. 510-511
45. Холявко Н.І., Тарасенко О.О. Фактори та передумови розвитку фінансових технологій. Сучасні гроші, банківські послуги та фінансові інновації в цифровій економіці: матеріали наук.-практ. інтерн. конф. студ. аспір. і молод. вчених - Дніпро: Середняк Т. К., 2021. С. 167-169
46. Холявко Н.І., Шара М.А. FinTech-галузь Китаю: фактори та тенденції розвитку. Юність науки – 2021: соціально-економічні та гуманітарні аспекти розвитку суспільства: збірник тез Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 25-26 березня 2021 р.) : у 2-х ч. Ч.1 / НУ «Чернігівська політехніка». – Чернігів, 2021. С. 76-78
47. Холявко Н.І., Лещенко К.В. Огляд інформаційних технологій сучасних фінансових установ. Юність науки – 2021: соціально-економічні та гуманітарні аспекти розвитку суспільства: збірник тез Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 25-26 березня 2021 р.) : у 2-х ч. Ч.1 / НУ «Чернігівська політехніка». – Чернігів, 2021. С. 75-76
48. Холявко Н.І., Колоток М.О. Інформаційні технології в роботі фінансових установ: світовий досвід. Юність науки – 2021: соціально-економічні та гуманітарні аспекти розвитку суспільства: збірник тез Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 25-26 березня 2021 р.) : у 2-х ч. Ч.1 / НУ «Чернігівська політехніка». – Чернігів, 2021. С. 73-74.
49. Холявко Н.І., Миненко О.О. Інформаційні технології в умовах діджиталізації національної економіки. Проблеми та перспективи розвитку сучасної науки : збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції молодих науковців, аспірантів і здобувачів вищої освіти, м. Рівне, 13-14 травня 2021 року. Рівне : НУВГП, 2021. С. 209-211
50. Холявко Н.І., Колоток М.О. Транснаціональні банки в умовах пандемії COVID-19. Стратегічні орієнтири сталого розвитку в Україні та світі : збірник тез доповідей I Міжнародної науково-практичної конференції молодих учених (м. Чернігів, 14 травня 2021 р.). Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2021. С. 128-129
51. Холявко Н.І., Колоток М.О. Інформаційні технології в роботі фінансових установ України. Наукові та освітні трансформації в сучасному світі: збірник матеріалів Всеукраїнської міждисциплінарної науково-практичної конференції (м. Чернігів, 15 липня 2021 року) / Науково-освітній інноваційний центр суспільних трансформацій, м. Чернігів. Суми: ТОВ НВП «Росток А.В.Т.». 2021. С. 157-159
52. Холявко Н.І., Колоток М.О. Напрями використання технологій штучного інтелекту в роботі фінансових установ. Трансформаційні процеси в умовах війни та післявоєнного періоду : збірник матеріалів

