

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0520U100243

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 01-07-2020

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Хуторна Мирослава Емільвна

2. Khutorna Myroslava E.

Кваліфікація: к. е. н., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Вид дисертації: доктор наук

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 08.00.08

Назва наукової спеціальності: Гроші, фінанси і кредит

Галузь / галузі знань: Не застосовується

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Не застосовується

Дата захисту: 22-06-2020

Спеціальність за освітою: Банківська справа

Місце роботи здобувача: Державний вищий навчальний заклад "Університет банківської справи"

Код за ЄДРПОУ: 34716922

Місцезнаходження: вул. Андріївська, 1, м. Київ, Київська обл., 04070, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): Д 26.883.01

Повне найменування юридичної особи: Державний вищий навчальний заклад "Університет банківської справи"

Код за ЄДРПОУ: 34716922

Місцезнаходження: вул. Андріївська, 1, м. Київ, Київська обл., 04070, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

IV. Відомості про підприємство, установу, організацію, в якій було виконано дисертацію

Повне найменування юридичної особи: Державний вищий навчальний заклад "Університет банківської справи"

Код за ЄДРПОУ: 34716922

Місцезнаходження: вул. Андріївська, 1, м. Київ, Київська обл., 04070, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації:

Коди тематичних рубрик: 06.73

Тема дисертації:

1. Забезпечення фінансової стабільності кредитних установ
2. The ensuring of the financial stability of credit institutions

Реферат:

1. Дисертацію присвячено розробці теоретико-методологічних засад, формуванню науково-методичних підходів та обґрунтуванню практичних рекомендацій до розвитку системи забезпечення ФС КУ в Україні. Визначено сутність поняття «кредитна установа», яке змістовно відокремлено від поняття «фінансова установа»; обґрунтовано її економічну сутність на основі системно-функціонального підходу за парадигмою синергетики. Розвинуто понятійний апарат фінансової стабільності кредитних установ та систематизовано чинники її забезпечення. Сформовано комплексну теоретичну модель системи забезпечення фінансової стабільності кредитних установ у розрізі еволюційної, утворювальної, процесної та діагностичної компонент, а також обґрунтовано ціннісну основу її функціонування на основі імплементації базових ідей концепції сталого розвитку. Сформовано підхід до дослідження внутрішніх загроз фінансовій стабільності кредитних установ на основі врахування внутрішніх дисбалансів у їх діяльності. Визначено детермінуючі зовнішні

передумови забезпечення фінансової стабільності кредитних установ та розроблено індикативні підходи до їх оцінки. Обґрунтовано складові ефективного інституційного середовища забезпечення фінансової стабільності кредитних установ та сформовано індикатори оцінки. Виявлено основні концептуальні, інституційні, методологічні та організаційні недоліки функціонування системи забезпечення фінансової стабільності кредитних установ в Україні та визначено пріоритетні напрями концепції її розвитку. Розроблено дворівневу модель індикативного регулювання діяльності небанківських кредитних установ шляхом запровадження стандартного та спеціалізованого режимів його застосування на основі диференційованого підходу до формування переліку та алгоритму розрахунку індикаторів регулювання їх діяльності. Удосконалено інституційно-організаційний механізм підвищення фінансової стабільності системи кредитної кооперації, мета якого полягає у підвищенні самоорганізованості, відповідальності та саморегульованості інституту кредитної кооперації шляхом удосконалення інституційних та організаційних засад виявлення та врегулювання проблем у діяльності кредитних спілок, підтримки їх ліквідності та компенсації вкладів їх членів. Обґрунтовано інституційні та організаційно-економічні засади ефективного врегулювання заборгованості споживачів фінансових послуг кредитних послуг (у тому числі державних та системно важливих банків) та визначено особливості його впливу на фінансову стабільність кредитних установ.

2. The dissertation is devoted to the development of theoretical foundations, the formation of scientific-and-methodological approaches and practical recommendations substantiation for the development of the system of ensuring credit institutions' financial stability in Ukraine. It is defined the essence of the term 'credit institution' and systemized its attributive characteristics and distinctives from the concept of 'financial institution'. The research of credit institutions should be held on the synergetics paradigm on the basis of the systemfunctional approach due to each the functional model of a credit institutions is presented by accumulation-redistributive, transformational, transactional and socio-economic subsystems. The relationship between the economic and social functions of credit institutions has been further substantiated. In particular it is proven that credit institutions' social functions performing helps to form a resource platform for their own further development, as they provide higher quality of human capital (financial, intellectual and outlook components) and thus create prerequisites for a strong customer base creation. It is developed the theoretical base of financial stability of credit institutions, in particular, the list of meaningful characteristics of the concept of 'financial stability' has been expanded with the following distinctives: prognostic, countercyclical, functional and coherent character. Considering the ensuring of the credit institutions' financial stability as a set of appropriate measures, it is substantiated that it should be based on such principles: proactiveness, prudence, adaptability, rational profitability, social and economic responsibility, current and prospective sufficiency of firmness, as well as scientific validity, complexity, continuity and efficiency. It is proposed the complex theoretical model of the system of ensuring credit institutions' financial stability and distinguished such components: evolutionary, forming, processing and analytical. It is also grounded the value basis of this system functioning, that should be based on the implementation of the concept of sustainable development. The author has proposed the approach to the internal threats to credit institutions' financial stability study that is based on the consideration of internal imbalances in their activities. The latter should not be limited solely by financial imbalances in the credit institutions' activities, as their root causes may be concentrated in organizational, managerial institutional, conceptual, personnel, informational or technical aspects of their functioning. It is defined the determinants of external preconditions for ensuring the financial stability of credit institutions and developed the indicative approaches to their assessment of financial and institutional transformations and their impact on the potential level of credit institutions' financial stability. It is substantiated that the evaluation of external financial prerequisites of credit institutions' financial stability should be realized by monitoring the gaps between the levels of operational efficiency and the activity of external borrowings by economic agents of the non-financial sector. Also, the same time the components of an effective institutional environment for ensuring of credit institutions' financial stability have been substantiated, and evaluation indicators have been formed. It is proved that the methodology of evaluation of the credit institutions' financial stability should be based on the theory of economic

potentials and imbalances. The developed potential approach to credit institutions' financial stability estimation allows to identify its internal threats comprehensively and preventively on the base of three-stage diagnostics of imbalances in the activity of credit institutions, namely: firstly, those imbalances that arise within each individual component of to ensure financial stability (resources, facilities, abilities are meant); secondly, the imbalances that result from their inter-component interaction and reveal unadjustices between elements of such components of credit institutions' potential as: 'resource-ability', 'resource-facilities', 'facilitiesability'; thirdly, the consequences of the accumulated internal imbalances that manifest due to interaction with the business environment.

Державний реєстраційний номер ДіР:

Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки:

Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності:

Підсумки дослідження:

Публікації:

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПВ:

Впровадження результатів дисертації:

Зв'язок з науковими темами:

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Барановський Олександр Іванович
2. Baranovskyi Oleksandr I.

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Барановський Олександр Іванович
2. Baranovskyi Oleksandr I.

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Довгань Жанна Миколаївна

2. Dovhan Zhanna Mykolaivna

Кваліфікація: д.е.н., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Чмутова Ірина Миколаївна

2. Chmutova Iryna Mykolaivna

Кваліфікація: д.е.н., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Коваленко Вікторія Володимирівна
2. Kovalenko Viktoriia Volodymyrivna

Кваліфікація: д.е.н., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Рецензенти

VIII. Заключні відомості

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові
голови ради**

Барановський Олександр Іванович

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові
головуючого на засіданні**

Кузнецова Анжела Ярославівна

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Реєстратор

**Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є
відповідальним за реєстрацію наукової
діяльності**



Юрченко Т.А.