Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0825U001461

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 02-05-2025

Статус: Наказ про видачу диплома

Реквізити наказу МОН / наказу закладу: Наказ ДТЕУ від 15.07.2025 № 1535

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Шкурко Вікторія Ігорівна
2. Viktoriia Shkurko

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-2684-2025

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 072

Назва наукової спеціальності: Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Галузь / галузі знань:

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Фінанси, банківська справа та страхування

Дата захисту: 20-06-2025

Спеціальність за освітою: Фінанси, банківська справа та страхування

Місце роботи здобувача:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 8793

Повне найменування юридичної особи: Державний торговельно-економічний університет

Код за ЄДРПОУ: 44470624

Місцезнаходження: вул. Кіото, буд. 19, Київ, 02156, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

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

Повне найменування юридичної особи: Державний торговельно-економічний університет

Код за ЄДРПОУ: 44470624

Місцезнаходження: вул. Кіото, буд. 19, Київ, 02156, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.73.65

Тема дисертації:

1. Державне регулювання перестрахової діяльності в Україні

2. State Regulation of Reinsurance Activities in Ukraine

Реферат/анотація:

1. Дисертація є комплексним дослідженням теоретичних засад та удосконалення методологічних положень державного регулювання перестрахової діяльності в Україні. Страховий ринок є важливою складовою фінансової системи, яка відіграє ключову роль у залученні фінансових ресурсів в економіку. Продуктивна діяльність у сфері страхування сприяє забезпеченню безпеки соціально-економічних процесів та формуванню надійної системи фінансових гарантій, охоплюючи різні сфери суспільного життя. З метою підвищення ефективності страхової галузі в Україні особливе значення має удосконалення державного регулювання перестрахової діяльності. Перестрахування дозволяє підвищити результативність використання страхування як економічної категорії, задовольняючи потреби страхувальників у надійному захисті. Крім того, воно виконує ключову функцію у забезпеченні стабільності страхового сектору через ефективний розподіл ризиків. Належне державне регулювання перестрахування гарантує стабільне функціонування відповідних ринків, що є критично важливим для підтримання загальної економічної рівноваги в країні. Наукова новизна одержаних результатів полягає в обгрунтуванні комплексного підходу до

державного регулювання перестрахової діяльності в Україні, який базується на поетапній та логічно структурованій деталізації процесів формування і реалізації основних напрямів регуляторної політики у сфері перестрахування та враховує систематизацію суб'єктів ринку за рівнями інституційного функціонування та передбачає впровадження інноваційних інструментів контролю й моніторингу, адаптованих до особливостей національного ринку, з урахуванням кращих міжнародних практик і стандартів (зокрема Solvency II та рекомендацій IAIS). Удосконалено положення щодо державного регулювання перестрахової діяльності, що полягають у системному переході від загального до спеціалізованого регулювання перестрахування та поєднанні елементів моделей державного регулювання, зокрема директив Solvency II, NAIC (США), FINMA (Швейцарія); це дозволить забезпечити баланс між гнучкістю, спеціалізацією та ефективністю регулювання перестрахування, розширить можливості формування дієвої політики у сфері перестрахування, спрямованої на підвищення фінансової стійкості страховиків і загальної стабільності страхового ринку; теоретичну коцептуалізацію оцінки ризиків та управління ними в контексті державного регулювання перестрахування, що базується на інтеграції методик на основі великих даних і штучного інтелекту (AI), зокрема запропоновано матрицю-ризиків, критерії та інструменти для аналізу й моніторингу ризиків; концепцію інтеграції міжнародних стандартів у національну регуляторну систему перестрахування, яка, на відміну від існуючих, включає адаптивні інструменти інституційного регулювання. Дістали подальшого розвитку: підхід до розвитку ринку перестрахування шляхом створення інноваційного центру перестрахування - спеціалізованої платформи взаємодії ключових учасників ринку, який функціонуватиме, як страхова екосистема, що забезпечує умови для міжсекторальної співпраці, обміну знаннями, спільної розробки інноваційних рішень, впровадження передових цифрових технологій, а також підвищення кваліфікації учасників ринку через освітні заходи та дозволить активізувати процеси цифрової трансформації перестрахового сектору, підвищити ефективність оцінки ризиків, посилити клієнтоорієнтованість та забезпечити динамічний розвиток ринку в умовах сучасних викликів; положення щодо інституційних засад державного регулювання перестрахової діяльності як складової механізму забезпечення фінансово-економічної результативності функціонування страхового ринку, що базується на посиленні ролі системи інституційного середовища, яка охоплює нормативно-правові рамки, організаційні структури та інфраструктурні механізми взаємодії учасників ринку, за рахунок чого формується здатність держави ефективно впливати на розвиток перестрахового сегмента, забезпечувати стабільність, прозорість і адаптивність страхового середовища до внутрішніх і зовнішніх ризиків; методологічні підходи до порівняльного аналізу регуляторних систем перестрахування, який, на відміну від існуючих, передбачає системну оцінку ключових параметрів, інструментів і механізмів державного впливу на перестраховий ринок у різних країнах, дозволяє перейти від формального порівняння до аналітичного обґрунтування реформ та дозволяє здійснювати поглиблене порівняння ефективності різних моделей регулювання, з урахуванням їх економічного наповнення та рівня розвитку фінансового сектору з метою підвищення ефективності системи державного регулювання перестрахової діяльності, її результативності, адаптивності та відповідності викликам сучасного страхового ринку.

2. This dissertation is a comprehensive study of the theoretical foundations and methodological improvements of state regulation of reinsurance activities in Ukraine. The insurance market is a vital component of the financial system, playing a key role in mobilizing financial resources into the economy. Effective insurance activities contribute to the security of socio-economic processes and the creation of a reliable system of financial guarantees across various spheres of public life. Improving state regulation of reinsurance activities is particularly significant for enhancing the efficiency of the insurance sector in Ukraine. Reinsurance can be a powerful tool for insurer development and for fostering a competitive environment in the insurance services market. It enhances the efficiency of insurance as an economic category by satisfying the need for reliable protection and ensures stability through effective risk distribution. Proper state regulation guarantees the stable operation of related markets, which is critical for maintaining overall economic balance. The scientific novelty of the results obtained lies in the justification of a comprehensive approach to state regulation of reinsurance activities in Ukraine, which is based on a phased and logically structured detailing of the processes of formation and implementation of the

main directions of regulatory policy in the field of reinsurance and takes into account the systematization of market entities by levels of institutional functioning and provides for the introduction of innovative control and monitoring tools adapted to the specifics of the national market, taking into account the best international practices and standards (in particular, Solvency II and IAIS recommendations). The provisions on state regulation of reinsurance activities have been improved, consisting in a systematic transition from general to specialized reinsurance regulation and a combination of elements of state regulation models, in particular the Solvency II directives, NAIC (USA), FINMA (Switzerland); this will ensure a balance between flexibility, specialization and efficiency of reinsurance regulation, expand the possibilities of forming an effective policy in the field of reinsurance aimed at increasing the financial stability of insurers and the overall stability of the insurance market; theoretical conceptualization of risk assessment and management in the context of state regulation of reinsurance, based on the integration of methods based on big data and artificial intelligence (AI), in particular, a risk matrix, criteria and tools for risk analysis and monitoring have been proposed; the concept of integrating international standards into the national reinsurance regulatory system, which, unlike the existing ones, includes adaptive institutional regulation. Further development was made: an approach to the development of the reinsurance market by creating an innovative reinsurance center - a specialized platform for interaction between key market participants, which will function as an insurance ecosystem that provides conditions for cross-sectoral cooperation, knowledge exchange, joint development of innovative solutions, implementation of advanced digital technologies, as well as improving the skills of market participants through educational activities and will allow activating the processes of digital transformation of the reinsurance sector, increasing the efficiency of risk assessment, strengthening customer orientation and ensuring dynamic market development in the face of modern challenges; provisions on the institutional principles of state regulation of reinsurance activities as a component of the mechanism for ensuring the financial and economic effectiveness of the functioning of the insurance market, which is based on strengthening the role of the institutional environment system, which encompasses the regulatory framework, organizational structures and infrastructure mechanisms for interaction between market participants, thereby forming the state's ability to effectively influence the development of the reinsurance segment, ensure stability, transparency and adaptability of the insurance environment to internal and external risks; methodological approaches to comparative analysis of reinsurance regulatory systems, which, unlike existing ones, provides for a systematic assessment of key parameters, instruments and mechanisms of state influence on the reinsurance market in different countries, allows moving from formal comparison to analytical justification of reforms and allows for an in-depth comparison of the effectiveness of different regulatory models, taking into account their economic content and the level of development of the financial sector in order to increase the effectiveness of the system of state regulation of reinsurance activities, its effectiveness, adaptability and compliance with the challenges of the modern insurance market.

Державний реєстраційний номер ДіР:

Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки: Фундаментальні наукові дослідження з найбільш важливих проблем розвитку науково-технічного, соціально-економічного, суспільно-політичного, людського потенціалу для забезпечення конкурентоспроможності України у світі та сталого розвитку суспільства і держави

Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності: Не застосовується

Підсумки дослідження: Нове вирішення актуального наукового завдання

Публікації:

- Шкурко В. Сектор перестрахування у фінансовій системі. Scientia fructuosa (Вісник Київського національного торговельно-економічного університету). 2022. №143(3), С. 93–102. URL: https://journals.knute.edu.ua/scientia-fructuosa/article/view/485

- Шкурко В.І. Концептуальні засади державного регулювання перестрахової діяльності. Ефективна економіка. 2023. №4. URL:https://nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/1461/1471
- Шкурко В. І. Пруденційне регулювання перестрахової діяльності . Формування ринкових відносин в Україні: збірник наукових праць. 2023. №4 (263). С. 29–33. URL: https://dndiime.org.ua/wp-content/uploads/2024/12/4-263-2023.pdf#page=29
- Морозова Л.С., Шкурко В.І. Роль цифрових технологій у розвитку ринку перестрахування. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2024. №1(37). С. 207-215. URL: https://www.researchgate.net/publication/385258343_Rol_cifrovih_tehnologij_u_rozvitku_rinku_perestrahuvan
- Шкурко В. Стратегічні підходи до посилення державного регулювання ринку перестрахування. Вісник Хмельницького національного університету. Серія: Економічні науки. 2024. Т. 332. № 4. С. 150-154. URL: https://heraldes.khmnu.edu.ua/index.php/heraldes/article/view/237/248
- Shkurko V. State regulation of reinsurance activities in Ukraine during the war. Economics & Education. 2024. № 9(3). P. 37-42. URL:http://baltijapublishing.lv/index.php/econedu/article/view/2553
- Шкурко В. І. Перестрахування як метод управління ризиками. The 10th International scientific and practical conference “Eurasian scientific discussions” (October 23-25, 2022. Barcelona, Spain). Barca Academy Publishing, 2022. P. 450-453. URL: https://sci-conf.com.ua/wp-content/uploads/2022/10/EURASIAN-SCIENTIFIC-DISCUSSIONS-23-25.10.22.pdf
- Шкурко В. І. Державне регулювання перестрахової діяльності в Україні. The 9th International scientific and practical conference “Modern research in world science” (November 28-30, 2022. Lviv, Ukraine). SPC “Sci-conf.com.ua”, 2022. P.1743-1745. URL:https://sci-conf.com.ua/wp-content/uploads/2022/12/MODERN-RESEARCH-IN-WORLD-SCIENCE-28-30.11.2022.pdf
- Шкурко В. І. Послуги перестрахування: сучасні реалії. Фінансовий ринок: сучасні тренди та нові виклики: тези доп. Всеукр. наук.-практ. інтернет-конф. (м. Київ, 31 жовтня 2022 р.) / відп. ред. Н. П. Шульга. Київ : Держ. торг.-екон. ун-т, 2022. С.77-78. URL: https://knute.edu.ua/file/MzEyMQ==/daa741958105e699b2f6f8e99214d13f.pdf
- Шкурко В.І. Механізм державного регулювання ринку перестрахування в Україні. Розвиток науки та техніки під час світової кризи: тези доп. CXIX Міжнар. наук.-практ. інтернет-конф.(м. Київ, 20 лютого 2023 р.). Київ. 2023. С.133-135. URL: https://el-conf.com.ua/wp-content/uploads/2023/03/Kyiv_200223.pdf
- Шкурко В. Фінансове регулювання перестрахових компаній. Фінансова політика як складова економічного розвитку : тези доп. Всеукр. наук.-практ. конф. (м. Київ, 11–12 квітня 2023 р.) / відп. ред. І. Я. Чугунов. Київ : Держ. торг.-екон. ун-т, 2023. С.151-153. URL: https://knute.edu.ua/file/MzEyMQ==/3043ab09788d719c6ad51708e587adb2.pdf
- Шкурко В. Цифровізація сектору перестрахування. Фінансово-бюджетна політика в умовах воєнного стану: тези доп. Всеукр. наук.-практ. конф. (м. Київ, 17–18 квітня 2024 р.) / відп. ред. І. Я. Чугунов. Київ : Держ. торг.-екон. ун-т, 2024. С.148-150. URL: https://knute.edu.ua/file/MzEyMQ==/fcd20406e26a177cec674c0785c4a182.pdf
- Шкурко В. І. Закордонний досвід державного регулювання перестрахової діяльності: Перспективи стабільного економічного розвитку та економічної безпеки: світовий досвід та вітчизняні реалії: матеріали доп. Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Запоріжжя, 13–14 грудня 2024 р.). Львів-Торунь : Liha-Pres, 2024. С.161-164. URL: http://catalog.liha-pres.eu/index.php/liha-pres/catalog/view/353/10912/24550-1

Наукова (науково-технічна) продукція: аналітичні матеріали

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами: 0121U100344; 0124U000331

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Морозова Людмила Сергіївна

2. Liudmyla Morozova

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-2231-0558

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Державний торговельно-економічний університет

Код за ЄДРПОУ: 44470624

Місцезнаходження: вул. Кіото, буд. 19, Київ, 02156, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Приказюк Наталія Валентинівна

2. Nataliia Prykaziuk

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-7813-8590

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Київський національний університет імені Тараса Шевченка

Код за ЄДРПОУ: 02070944

Місцезнаходження: вул. Володимирська, буд. 60, Київ, 01033, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Журавка Олена Сергіївна

2. Olena Zhuravka

Кваліфікація: к. е. н., доц., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-1548-1674

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Сумський державний університет

Код за ЄДРПОУ: 05408289

Місцезнаходження: вул. Харківська, буд. 116, Суми, Сумський р-н., 40007, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Панченко Олена Іванівна

2. Olena Panchenko

Кваліфікація: к. е. н., доц., 08.07.04

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-8071-4983

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

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

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Микитюк Ігор Сергійович

2. Ihor Mykytiuk

Кваліфікація: к.е.н., доц., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-5523-0485

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Державний торговельно-економічний університет

Код за ЄДРПОУ: 44470624

Місцезнаходження: вул. Кіото, буд. 19, Київ, 02156, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VIII. Заключні відомості

Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради	Волосович Світлана Василівна
Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні	Волосович Світлана Василівна
Відповідальний за підготовку облікових документів	Адаменко Ірина Петрівна
Реєстратор	УкрІНТЕІ
Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності	Юрченко Тетяна Анатоліївна

