

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0826U000090

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 09-01-2026

Статус: Запланована

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Добродзій Олег Михайлович

2. Oleh Dobrodzii

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

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, страхування та фондовий ринок

Дата захисту: 12-04-2026

Спеціальність за освітою: Фінанси, менеджер (управитель) з фінансової діяльності

Місце роботи здобувача: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФОЗЗІ ГРУП ХЕЛС

Код за ЄДРПОУ: 44586615

Місцезнаходження: проспект Тичини Павла, Київ, 02152, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 11368

Повне найменування юридичної особи: Приватне акціонерне товариство "Вищий навчальний заклад "Міжрегіональна Академія управління персоналом"

Код за ЄДРПОУ: 00127522

Місцезнаходження: вул. Фрометівська, Київ, 03039, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

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

Повне найменування юридичної особи: Приватне акціонерне товариство "Вищий навчальний заклад "Міжрегіональна Академія управління персоналом"

Код за ЄДРПОУ: 00127522

Місцезнаходження: вул. Фрометівська, Київ, 03039, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.73.65

Тема дисертації:

1. Роль цифровізації в інноваційному розвитку медичного страхування в Україні
2. The role of digitalization in the innovative development of medical insurance in Ukraine

Реферат:

1. У дисертації науково обґрунтовано та поглиблено теоретико-методологічні засади медичного страхування в умовах інноваційних трансформацій. Удосконалено підхід до оцінки попиту на послуги медичного страхування, який враховує такі елементи: поширеність захворювання, середню тяжкість захворювання, середню тривалість лікування, середню медичну вартість лікування, вік і стать пацієнта, соціальний індекс (рівень вразливості), коморбідність. Це забезпечує комплексний підхід до оцінки споживчого попиту. Удосконалено понятійний апарат теорії страхування, зокрема, дано авторське визначення поняття медичного страхування як системи економічних і правових відносин, що забезпечує фінансування медичної допомоги та профілактичних заходів на випадок настання страхового випадку (захворювання, травми тощо) за рахунок попередньо акумульованих коштів, що формуються внесками страхувальників і використовуються відповідно до умов страхового договору. Таке визначення враховує посилання на

механізм страхового захисту (акумуляція і перерозподіл коштів); містить чіткий об'єкт страхування (медичні послуги, витрати, забезпечення лікування); включає ролі суб'єктів: страхувальник, страховик, медичний заклад, застрахована особа. Запропоновано структурно-логічну систематизацію та класифікацію ризиків медичного страхування з урахуванням взаємозв'язку медичних, соціальних та актуарних маркерів. Це розкриває тривірневу природу ризиків, пов'язаних з медичним страхуванням і створює додаткові можливості для визначення ймовірності настання страхових випадків і моделювання величини страхових виплат. Розроблено економіко-каузальну модель розвитку системи медичного страхування в Україні, яка показує зміну показників фінансових результатів страхових компаній в умовах цифрових трансформацій. Це забезпечить можливість аналізу мультиплікативного ефекту від використання інноваційних інструментів та виявлення можливостей збільшення страхових премій. Набув подальшого розвитку методичний підхід до здійснення періодизації розвитку системи медичного страхування на українських землях з кінця XVIII ст. до сучасності. Це забезпечило встановлення передумов формування етапу цифрової інтеграції та інноваційного розвитку (2014–2025 рр.) як самостійного історичного періоду. Він характеризується переходом від фрагментованих добровільних схем до гібридних моделей із використанням eHealth, insurtech-платформ, актуарних технологій на базі великих даних та інструментів кіберідентифікації. Це не лише якісно змінює практики страхування, а й інтегрує українську систему в європейський цифровий простір. Розроблено механізм розрахунку стандартизованих індексів типу DCI та ODI: перший вимірює спроможності (наявність і зрілість цифрових рішень), другий – операційне використання (фактичні частки онлайн-потоків, електронні страхові вимоги, автоматизована наскрізна обробка, швидкість сервісу, надійність платформ). Таке вимірювання забезпечує можливість використання шкали порівняння для бенчмаркінгу компаній та відстеження прогресу у часі; створення прозорого «мосту» між цифровими практиками та фінансовими результатами, аби кількісно показати внесок цифровізації в ефективність і маржинальність. Систематизовано методичні підходи до побудови матриці відповідності можливостей цифровізації і її використання страховими компаніями. Це забезпечує можливість виявлення та закриття розривів між наявною цифровою архітектурою і її комерціалізації для підвищення швидкості та віддачі від цифрових інвестицій на рівні всієї інноваційної системи компанії. Практична цінність отриманих результатів полягає у можливості їх застосування у діяльності страхових компаній, під час формування державної політики підтримки у сфері охорони здоров'я України.

2. The dissertation provides a scientific substantiation and deepens the theoretical and methodological foundations of medical insurance under conditions of innovative transformations. An improved approach to assessing the demand for medical insurance services is proposed, which takes into account the following elements: disease prevalence, average disease severity, average treatment duration, average medical treatment cost, age and gender of the patient, social index (vulnerability level), and comorbidity. This ensures a comprehensive approach to evaluating consumer demand. The conceptual framework of insurance theory has been refined, in particular through the author's definition of medical insurance as a system of economic and legal relations that ensures the financing of medical care and preventive measures in the event of an insured occurrence (illness, injury, etc.) through the use of pre-accumulated funds formed by policyholders' contributions and used in accordance with the terms of the insurance contract. This definition incorporates references to the mechanism of insurance protection (accumulation and redistribution of funds); identifies a clear object of insurance (medical services, expenses, treatment provision); and includes the roles of the main subjects: policyholder, insurer, medical institution, and insured person. A structural-logical systematization and classification of medical insurance risks have been proposed, taking into account the interconnection of medical, social, and actuarial markers. This reveals the three-level nature of risks associated with medical insurance and creates additional opportunities for determining the probability of insured events and modeling the magnitude of insurance payments. An economic-causal model for the development of the medical insurance system in Ukraine has been developed, demonstrating the changes in the financial performance indicators of insurance companies under conditions of digital transformation. This provides a basis for analyzing the multiplier effect of innovative tools and identifying opportunities to increase insurance premiums. The methodological approach to the periodization of the medical insurance system's

development in the Ukrainian territories from the late 18th century to the present has been further advanced. This made it possible to identify the prerequisites for the formation of the stage of digital integration and innovative development (2014–2025) as an independent historical period. It is characterized by a transition from fragmented voluntary schemes to hybrid models using eHealth, insurtech platforms, actuarial technologies based on big data, and cyber-identification tools. This not only qualitatively transforms insurance practices but also integrates the Ukrainian system into the European digital space. A mechanism for calculating standardized indices of the DCI and ODI types has been developed: the former measures capabilities (availability and maturity of digital solutions), while the latter measures operational use (actual shares of online flows, electronic insurance claims, automated end-to-end processing, service speed, platform reliability). Such measurement enables the use of a comparative scale for benchmarking companies and tracking progress over time; it also establishes a transparent “bridge” between digital practices and financial results, allowing the quantitative demonstration of digitalization’s contribution to efficiency and profitability. Methodological approaches to constructing a matrix of correspondence between digitalization capabilities and their utilization by insurance companies have been systematized. This enables the identification and closing of gaps between the existing digital architecture and its commercialization, thereby enhancing the speed and return on digital investments across the company’s entire innovation system. The practical value of the obtained results lies in their applicability to the activities of insurance companies and in the formation of state policy for supporting the healthcare sector in Ukraine.

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: Теоретичне узагальнення і вирішення важливої наукової проблеми

Публікації:

- Брюховецька І. О., Добродзій О. М. Медичне страхування в умовах війни: ризики та програми забезпечення // Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Серія: "Економічні науки". – 2024. – № 12. <https://doi.org/10.25313/2520-2294-2024-12-10579>
- О. М. Добродзій Сутність медичного страхування: теоретичні та практичні аспекти. Приазовський економічний вісник. 2025. № 3 (43). С. 34 –39. <https://doi.org/10.32782/2522-4263/2025-3-6>
- О.М.Добродзій Функціонування лікарняних кас як передумова формування добровільного медичного страхування в Україні. Сталий розвиток економіки. 2025. № 4 (55), 543–549. <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-55-73>
- О. М. Добродзій Класифікація ризиків у медичному страхуванні: медичні, соціальні та актуарні аспекти. Інклюзивна економіка. 2025 № 3 (09), 2025.- С. 56–60. https://doi.org/10.32782/inclusive_economics.9-7
- Volynets, V., Ilchenko, H., Akimov, M., Pokhylenko, I., & Dobrodzii, O. (2024). Safeguarding against AI exploitation in e-commerce investment management. *Multidisciplinary Reviews*, 7, 2024spe028. <https://doi.org/10.31893/multirev.2024spe028>
- Добродзій О. М. Драйвери розвитку інноваційного медичного страхування в Україні // Інноваційні методи управління економікою в умовах цифровізації бізнесу: зб. матеріалів II Міжнародної науково-практичної конференції (Київ, 10 жовтня 2024 р.) / редкол.: І. А. Семенець-Орлова (гол. ред.), І. І. Каліна (заст. гол. ред.), Ю. В. Мазур (упоряд. і відп. ред.) та ін. — Київ: Міжрегіональна академія управління персоналом, 2024. — С. 168–171.
- Брюховецька І. О., Добродзій О. М. Стратегічні економічні партнери України в умовах війни // Дипломатія суверенної України в умовах війни: нові виклики та завдання : матеріали Всеукр. наук.-

практ. конф. з міжнар. участю (21 грудня 2023 р.). – Черкаси: ЧНУ ім. Б. Хмельницького, 2024. – С. 17 – 18.

- Добродзій О. М. Принципи добровільного медичного страхування в Україні // Актуальні проблеми та перспективи розвитку обліку, аналізу та контролю в соціально орієнтованій системі управління підприємством: матеріали VIII Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції, присвяченої пам'яті проф. Д. М. Фесенка (25 березня 2025 р.). – Полтава, 2025. – С. 610–611
- Добродзій О. М. Медичне страхування як чинник національної безпеки та стійкості // X Міжнародна науково-практична конференція «Розбудова інноваційних економіки, менеджменту та освіти в умовах нової соціальної реальності» (20–22 травня 2025 р.). – Київ: Міжрегіональна Академія управління персоналом, 2025. – С. 207 – 208

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами: 0121U108233

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Брюховецька Ірина Олександрівна

2. Iryna Briukhovetska

Кваліфікація: к. е. н., доцент

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-1469-1485

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Приватне акціонерне товариство "Вищий навчальний заклад "Міжрегіональна Академія управління персоналом"

Код за ЄДРПОУ: 00127522

Місцезнаходження: вул. Фрометівська, Київ, 03039, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Кнейслер Ольга Володимирівна

2. Olga Kneysler

Кваліфікація: доктор економічних наук, професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0004-1521-923X

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Західноукраїнський національний університет

Код за ЄДРПОУ: 33680120

Місцезнаходження: вул. Львівська, Тернопіль, Тернопільський р-н., 46009, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Богріновцева Людмила Миколаївна

2. Liudmyla M. BOHRINOVTSSEVA

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-9597-1085

Додаткова інформація:

;https://scholar.google.com.ua/citations?hl=uk&authuser=3&user=uZ6EVzMAAAAJ;https://orcid.org/0000-0001-9597-

1085;https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57211297299&featureToggles=FEATURE_AUTHOR_DETAILS_BOTOX:1&at_feature_toggle=1;https://app.webofknowledge.com/author/record/15039128;https://publons.com/researcher/3956476/liudmyla-bohrinovtseva-kostrach/

Повне найменування юридичної особи: Національна академія статистики, обліку та аудиту

Код за ЄДРПОУ: 04837462

Місцезнаходження: вул. Підгірна, Київ, 04107, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Державна служба статистики України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Кривоберець Марина Миколаївна

2. Maryna Kryvoberets

Кваліфікація: к. е. н., доц., 08.00.04

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-5229-2672

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Приватне акціонерне товариство "Вищий навчальний заклад "Міжрегіональна Академія управління персоналом"

Код за ЄДРПОУ: 00127522

Місцезнаходження: вул. Фрометівська, Київ, 03039, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Скиба Ганна Іванівна

2. Hanna Skyba

Кваліфікація: к. е. н., доцент, 08.00.09

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-3751-0082

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Приватне акціонерне товариство "Вищий навчальний заклад "Міжрегіональна Академія управління персоналом"

Код за ЄДРПОУ: 00127522

Місцезнаходження: вул. Фрометівська, Київ, 03039, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

VIII. Заключні відомості

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

Кришталь Галина Олександрівна

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

Кришталь Галина Олександрівна

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Муравйов Кирил Володимирович

Реєстратор

Юрченко Тетяна Анатоліївна

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



Юрченко Тетяна Анатоліївна