

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0826U003074

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 03-07-2026

Статус: Запланована

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Защипас Сергій Миколайович

2. Serhii Zashchypas

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 та страхування

Дата захисту:

Спеціальність за освітою: Фінанси, банківська справа та страхування

Місце роботи здобувача: ФОП Защипас С.М

Код за ЄДРПОУ: 2742005938

Місцезнаходження: вул. Покровська 20, Житомир, Житомирський р-н., 10014, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 15224

Повне найменування юридичної особи: Державний університет "Житомирська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05407870

Місцезнаходження: вул. Чуднівська, Житомир, Житомирський р-н., 10005, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: 04r5xzk86

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

Повне найменування юридичної особи: Державний університет "Житомирська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05407870

Місцезнаходження: вул. Чуднівська, Житомир, Житомирський р-н., 10005, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: 04r5xzk86

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.73.35, 06.73.45, 06.73.55

Тема дисертації:

1. Роль віртуальних активів у формуванні пропозиції грошей
2. The Role of Virtual Assets in the Formation of the Money Supply

Реферат/анотація:

1. Дисертація присвячена науковому обґрунтуванню і поглибленню концептуальних засад, а також удосконаленню методичного та організаційного забезпечення монетарного регулювання в умовах поширення віртуальних активів на основі розвитку каналу віртуальних фінансових сервісів та адаптації наглядного інструментарію Національного банку України. У роботі сформульовано висновки та рекомендації, спрямовані на трансформацію елементів емісійної системи, забезпечення фінансової стабільності та інтеграцію фактору віртуальних активів у систему макропруденційної політики. У дисертації встановлено, що становлення віртуальних активів є наслідком поетапного розвитку цифрових технологій, які поступово формували підґрунтя для виникнення нових форм нематеріальних благ, що функціонують у цифровому середовищі. Аналіз історичних і правових джерел засвідчив еволюцію віртуальних активів від простих цифрових грошей та об'єктів внутрішньоігрових економік до складних фінансових інструментів на базі розподілених реєстрів, що мають інвестиційний потенціал та потребують належного регуляторного супроводу. Окреслено життєвий цикл віртуального активу, що охоплює стадії емісії, набуття, зберігання,

використання та завершення обігу, для кожної з яких характерні специфічні механізми, правові ризики та потреби у нормативному регулюванні, зокрема в контексті захисту прав власників, ідентифікації суб'єктів і запобігання незаконному обігу.

2. The dissertation is devoted to the scientific substantiation and deepening of conceptual foundations, as well as to the improvement of methodological and organizational support of monetary regulation under the conditions of the spread of virtual assets, based on the development of the virtual financial services channel and the adaptation of supervisory instruments of the National Bank of Ukraine. The work formulates conclusions and recommendations aimed at transforming the elements of the emission system, ensuring financial stability, and integrating the virtual assets factor into the macroprudential policy framework. The dissertation establishes that the emergence of virtual assets is a consequence of the gradual development of digital technologies, which have formed the basis for new types of intangible goods functioning in a digital environment. The analysis of historical and legal sources demonstrates the evolution of virtual assets from simple digital money and in-game economic objects to complex financial instruments based on distributed ledger technologies, possessing investment potential and requiring proper regulatory support. The life cycle of a virtual asset is outlined, including the stages of issuance, acquisition, storage, use, and termination of circulation, each characterized by specific mechanisms, legal risks, and regulatory needs, particularly in the context of protecting ownership rights, identifying participants, and preventing illicit circulation.

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:

- 1. Защипас С. М. Фундаментальні поняття віртуальних активів та механізм їх функціонування. Економіка, управління та адміністрування. 2025. № 2(112). С. 121–134. DOI: 10.26642/ema-2025-2(112)-121-134
- 2. Петрук О. М., Петрук А. О., Защипас С. М. Роль сучасного механізму грошової емісії у формуванні пропозиції грошей в умовах віртуалізації економіки. Ефективна економіка. 2025. № 12. DOI: 10.32702/2307-2105.2025.12.38
- 3. Защипас С. М. Трансформація монетарного трансмісійного механізму в умовах функціонування ринку віртуальних активів. Економіка, управління та адміністрування. 2025. № 4(114). С. 148–163. DOI: 10.26642/ema-2025-4(114)-148-163
- 4. Петрук О. М., Защипас С. М. Розвиток віртуальних активів і напрями їх використання на міжнародному та національному рівнях. Облік і фінанси. 2025. № 3(109). С. 125–138. DOI: 10.33146/2518-1181-2025-3(109)-125-138
- 5. Защипас С. М. Методи аналізу впливу віртуальних активів на агрегати грошової маси. Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. 2025. № 3(62). С. 18–35. DOI: 10.26642/pbo-2025-3(62)-18-35
- 6. Защипас С. М. Формування пропозиції грошей з врахуванням ролі віртуальних активів. Облік і фінанси. 2025. № 2(108). С. 40–49. DOI: 10.33146/2307-9878-2025-2(108)-40-49
- 7. Защипас С. М. Удосконалення елементів монетарної політики в умовах поширення віртуальних активів. Ефективна економіка. 2026. № 3. DOI: 10.32702/2307-2105.2026.3.171
- 8. Защипас С. М. Віртуальні активи як фактор трансформації ризиків банківської системи. Актуальні питання економічних наук. 2026. № 21. DOI: 10.5281/zenodo.19338871

- 9. Novak O. S., Zashchypas S. M., Sliusar Y. V., Chaikovskiy R. S., Burtsev Y. I. Ensuring the financial stability of the banking system of Ukraine in the conditions of internal and external shocks. *Journal of International Commerce, Economics and Policy*. 2025. Vol. 16, No. 2. P. 1–27. DOI: 10.1142/S1793993325500073
- 10. Защипас С. М. Забезпечення фінансової стабільності з урахуванням функціонування ринків віртуальних активів. *Інвестиції: практика та досвід*. 2026. № 8. С. 482–495 DOI: 10.32702/2306-6814.2026.8.482
- 11. Защипас С.М. Особливості інфляційного таргетування в Україні. *The Latest Trends and Transformation of Modern Scientific Research: papers of XXXVI international scientific and practical conference* (28–30 August 2024, Porto, Portugal). 2024. P. 24. URL: https://isu-conference.com/wp-content/uploads/2024/08/The_latest_trends_and_transformation_of_modern_scientific_research_August_28_30_2024_Porto_Portugal.pdf
- 12. Защипас С.М. Еволюція понять «цифрові активи», «віртуальні активи» та «криптоактиви» у світовому та українському правовому полі. *Інтеграція науки, освіти та суспільства: виклики, інновації, перспективи розвитку: тези Міжнародної науково-практичної конференції* (6 серпня 2025 р., м. Рівне). 2025. С. 71.
- 13. Защипас С.М. Життєвий цикл віртуальних активів: функціонально-правова модель. *Теорія і практика сучасної економіки: тези XXIV Міжнародної науково-практичної конференції* (22 жовтня 2025 р., м. Черкаси). 2025. С. 25–28
- 14. Защипас С.М. Ендогенна та екзогенна природа грошової пропозиції в умовах розвитку віртуальних активів. *Сучасні виклики сталого розвитку бізнесу: тези VI Міжнародної науково-практичної конференції* (06–07 листопада 2025 р., м. Житомир). Житомир: Житомирська політехніка, 2025. С. 342. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2025/12/povnyj-tekst-1.pdf> (0,24)
- 15. Защипас С.М. Тенденції інституціоналізації ринку віртуальних активів. *Фінансово-управлінські інновації як драйвер сталого розвитку в умовах сучасних викликів: тези Міжнародної науково-практичної конференції* (7 листопада 2025 р., м. Хмельницький). Том 1. 2025. С. 239.
- 16. Защипас С.М. Криптоактиви між збереженням вартості та фінансовою нестабільністю: міжнародні тенденції впровадження та виклики регулювання. *Резильєнтність економіки України в епоху трансформації та цифровізації: тези IV Міжнародної науково-практичної конференції* (4 грудня 2025 р., м. Київ). 2025. С. 155. URL: https://e-u.edu.ua/userfiles/files/135/04-12-25_zbirnik_konferencii-rezilentnist_ekonomiki.pdf (0,27д.а.)
- 17. Защипас С.М., Петрук О.М. Комплексне економетричне моделювання впливу віртуальних активів на монетарні індикатори України у множині часових вікон. *Стратегії, моделі та технології управління економічними системами: тези XII Міжнародної науково-практичної конференції* (11 грудня 2025 р., м. Хмельницький). Хмельницький національний університет, 2025. С. 181–186. URL: <https://drive.google.com/file/d/16JcSPHwWofTidqDW9ll01QQsbevoukqK/view>
- 18. Защипас С.М. Вплив віртуальних активів на баланс банків України: поточний стан та перспективні форми експозиції. *Умови економічного зростання в країнах з ринковою економікою: тези XIX Міжнародної науково-практичної конференції* (23–24 квітня 2026 р., м. Переяслав). 2026. С. 71–76
- 19. Защипас С.М. Канали трансмісії шоків ринку віртуальних активів у пропозицію грошей в Україні. *Вплив інноваційних змін на розвиток суспільства: управлінські та соціально-економічні аспекти: тези доповідей науково-практичної on-line конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених, присвяченої Дню науки* (11–15 травня 2026 р., м. Житомир). Житомирська політехніка, 2026. С. 532–533 URL: <https://conf.ztu.edu.ua/tezy-dopovidey-naukovo-praktychnoyi-on-line-konferentsiyi-zdobuvachiv-vyshchoyi-osvity-i-molodykh-uchenykh-prysvyachenoyi-dnyu-nauky-11-15-travnnya-2026-roku/>
- 20. Защипас С.М. Трансформація каналів монетарної трансмісії в умовах поширення віртуальних активів в Україні. *Стратегії сталого розвитку: економіка, бізнес та ефективне управління: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції* (15 квітня 2026 р., м. Кам'янець-Подільський). 2026. С. 273–376 URL: <http://188.190.43.194:7980/jspui/handle/123456789/15669>

- 21. Защипас С. Трансформація механізму emisji: od gotówki do cyfrowych form pieniądza w kontekście wirtualizacji gospodarki (przypadek Ukrainy). Finansowe uwarunkowania zarządzania organizacjami w warunkach niepewności: monografia / red. nauk. J. Łukomska-Szarek, D. Wielgórk, I. Zhyhlei. Częstochowa: Polskie Towarzystwo Ekonomiczne O/Częstochowa, 2026. S. 144–153
- 22. Zashchypas S. M. Empirical VAR-Based Analysis of Virtual Asset Shocks Transmission into Ukraine's Monetary System [Набір даних]. Zenodo. 2025. DOI: 10.5281/zenodo.17849089.

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами: 0124U002038

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Петрук Олександр Михайлович

2. Oleksandr Petruk

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.06.04

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-5351-5679

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Державний університет "Житомирська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05407870

Місцезнаходження: вул. Чуднівська, Житомир, Житомирський р-н., 10005, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: 04r5xzk86

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Коваленко Юлія Михайлівна

2. Yuliia Kovalenko

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-5678-3185

Додаткова інформація: <https://scholar.google.com/citations?hl=uk&user=ijpQIzwAAAAJ>; Scopus Author ID: 36573842700; Web of Science Researcher ID: H-4742-2018

Повне найменування юридичної особи: Національний університет «Київський авіаційний інститут»

Код за ЄДРПОУ: 45853942

Місцезнаходження: просп. Гузара Любомира, Київ, 03058, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Макурін Андрій Андрійович

2. Andrii Makurin

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.09

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-8093-736X

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний технічний університет "Дніпровська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 02070743

Місцезнаходження: проспект Дмитра Яворницького, Дніпро, Дніпровський р-н., 49005, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Дячек Світлана Михайлівна

2. Svitlana Dyachek

Кваліфікація: к.е.н., доц., 08.00.09

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Державний університет "Житомирська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05407870

Місцезнаходження: вул. Чуднівська, Житомир, Житомирський р-н., 10005, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: 04r5xzk86

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Грабчук Ірина Леонідівна

2. Iryna Hrabchuk

Кваліфікація: д. е. н., доц., 08.00.02

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-3664-7765

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Державний університет "Житомирська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05407870

Місцезнаходження: вул. Чуднівська, Житомир, Житомирський р-н., 10005, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: 04r5xzk86

VIII. Заключні відомості

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

Виговська Наталія Георгіївна

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

Виговська Наталія Георгіївна

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Довгалюк Віта Валентинівна

Реєстратор

Юрченко Тетяна Анатоліївна

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



Юрченко Тетяна Анатоліївна