

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0823U100009

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 05-01-2023

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Гузела Ірина Анатоліївна

2. Husela Iryna A.

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 072

Назва наукової спеціальності: Управління та адміністрування. Фінанси, банківська справа та страхування

Галузь / галузі знань:

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Не застосовується

Дата захисту: 03-01-2023

Спеціальність за освітою: 072 – Фінанси, банківська справа та страхування

Місце роботи здобувача: Західноукраїнський національний університет

Код за ЄДРПОУ: 33680120

Місцезнаходження: вул. Львівська, буд. 11, м. Тернопіль, Тернопільський р-н., Тернопільська обл., 46009, 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): ДФ 58.082.024

Повне найменування юридичної особи: Західноукраїнський національний університет

Код за ЄДРПОУ: 33680120

Місцезнаходження: вул. Львівська, буд. 11, м. Тернопіль, Тернопільський р-н., Тернопільська обл., 46009, 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: Західноукраїнський національний університет

Код за ЄДРПОУ: 33680120

Місцезнаходження: вул. Львівська, буд. 11, м. Тернопіль, Тернопільський р-н., Тернопільська обл., 46009, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації:

Коди тематичних рубрик: 06.73.15, 06.73.65

Тема дисертації:

1. Податкове регулювання страхового ринку України
2. Tax regulation of the insurance market of Ukraine

Реферат:

1. Об'єктом дослідження є податкове регулювання страхового ринку в контексті збалансування інтересів його учасників та держави. Мета дисертаційної роботи – поглиблення теоретико-методичних засад податкового регулювання страхового ринку України та розроблення практичних рекомендацій щодо напрямків його реформування в контексті збалансування інтересів учасників страхових відносин та держави. Методологія наукового дослідження базується на системному, діалектичному й інституціональному підходах до загальнотеоретичного осмислення податкового регулювання як важливого сегмента державного регулювання страхового ринку. При розв'язанні поставлених у дисертаційній роботі завдань використано: методи наукової абстракції і узагальнення, аналізу і синтезу, індукції і дедукції, спостереження і порівняння – при теоретичній концептуалізації податкового регулювання страхового ринку та окреслення його методологічних домінантів й еволюційно-інституціональних засад; емпіричного опису, групування,

статистичного порівняння, вибіркового дослідження – у процесі дослідження реалій оподаткування страхових компаній; методи описової статистики, факторного, канонічного, кореляційного та композиційного аналізу – з метою окреслення детермінантів динаміки оподаткування страхової діяльності та оптимізації бази оподаткування страховиків з врахуванням бюджетних ризиків. До найбільш значущих наукових результатів, отриманих особисто авторкою, що містять наукову новизну, належать такі: удосконалено: науково-теоретичні підходи до висвітлення сутності податкового регулювання страхового ринку як цілеспрямованого впливу держави на страховий ринок; класифікацію інструментів податкового регулювання страхового; науково-методичні підходи до визначення детермінантів динаміки оподаткування страхової діяльності, що базуються на факторному, кореляційному і канонічному аналізі; теоретико-методичні засади оцінювання варіативності бази оподаткування страхових компаній; набули подальшого розвитку: інституціональні засади податкового регулювання страхового ринку; теоретико-методичний підхід до моніторингу результативності діяльності страхових компаній в контексті систематизації основних складових та ключових показників за визначеними критеріальними ознаками; науково-методичний інструментарій щодо моделювання альтернативного сценарію оподаткування доходів (прибутків) страховиків. Практична цінність результатів дисертації полягає в розробленні науково-обґрунтованих рекомендацій щодо удосконалення податкового регулювання страхового ринку в Україні. Пропозиції автора щодо внесення змін до визначення об'єкта оподаткування страховика за ставкою 3%, з якого слід виключити суми страхових платежів, внесків і премій, переданих у перестраховання з подальшим їх оподаткуванням в перестраховика, стосовно застосування альтернативної системи оподаткування валових страхових надходжень та уникнення подвійного оподаткування доходів страховиків використано в практичній діяльності Головного управління Державної податкової служби в Івано-Франківській області (довідка №8319/6/09-19-00 від 11.08.2021). Рекомендації автора щодо формування науково-обґрунтованої методики розрахунку податкових різниць, які пов'язані з формуванням страхових резервів та на які коригується оподатковуваний прибуток, взяті для використання Асоціацією «Страховий бізнес» при розробці пропозицій для Комітету з питань фінансів, податкової та митної політики Верховної Ради України, Міністерства фінансів України та Національного банку України щодо модернізації оподаткування страховиків (довідка № 326/1 від 07.09.2020). Основні положення та результати дисертаційної роботи впроваджено у навчальний процес Західноукраїнського національного університету при викладанні дисциплін «Податкова система», «Страховання», «Страховий менеджмент».

2. The object of the study is tax regulation of the insurance market in the context of balancing the interests of its participants and the state. The purpose of the dissertation is to deepen the theoretical and methodological foundations of the tax regulation of the insurance market of Ukraine and to develop practical recommendations regarding the direction of its reform in the context of balancing the interests of participants in insurance relations and the state. The methodology of scientific research is based on systemic, dialectical and institutional approaches to the general theoretical understanding of tax regulation as an important segment of state regulation of the insurance market. When solving the tasks of the dissertation, the following methods were used: methods of scientific abstraction and generalization, analysis and synthesis, induction and deduction, observation and comparison - in the theoretical conceptualization of tax regulation of the insurance market and delineation of its methodological dominants and evolutionary and institutional foundations; empirical description, grouping, statistical comparison, sample studies - in the process of researching the realities of taxation of insurance companies; methods of descriptive statistics, factorial, canonical, correlational and compositional analysis - with the aim of outlining the determinants of the dynamics of taxation of insurance activity and optimizing the tax base of insurers taking into account budgetary risks. The most significant scientific results obtained personally by the author, which contain scientific novelty, include the following: improved: scientific and theoretical approaches to highlighting the essence of tax regulation of the insurance market as a purposeful influence of the state on the insurance market; classification of insurance tax regulation tools; scientific and methodical approaches to determining the determinants of the dynamics of taxation of insurance activity, based on factor, correlation and canonical analysis; theoretical and methodological principles of assessing the variability of the taxation base of

insurance companies; acquired further development: institutional foundations of tax regulation of the insurance market; a theoretical and methodological approach to monitoring the performance of insurance companies in the context of the systematization of the main components and key indicators according to defined criteria; scientific and methodological tools for modeling an alternative scenario of taxation of insurers' incomes (profits). The practical value of the results of the dissertation lies in the development of scientifically based recommendations for improving the tax regulation of the insurance market in Ukraine. The author's proposals regarding the introduction of changes to the definition of the object of taxation of the insurer at the rate of 3%, where the sums of insurance payments, contributions and premiums transferred to reinsurance with their subsequent taxation to the reinsurer should be excluded, regarding the application of an alternative system of taxation of gross insurance proceeds and the avoidance of double taxation of insurers' incomes was used in the practical activities of the Main Department of the State Tax Service in the Ivano-Frankivsk region (reference #8319/6/09-19-00 dated August 11, 2021). The author's recommendations regarding the formation of a scientifically based methodology for calculating tax differences, which are related to the formation of insurance reserves and to which the taxable profit is adjusted, are taken for use by the "Insurance Business" Association when developing proposals for the Committee on Finance, Tax and Customs Policy of the Verkhovna Rada of Ukraine, the Ministry of Finance of Ukraine and the National Bank of Ukraine regarding the modernization of taxation of insurers (reference No. 326/1 as of September 7, 2020). The main principles and results of the dissertation are implemented in the educational process of the Western Ukrainian National University when teaching the disciplines "Tax System", "Insurance", "Insurance Management".

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. Десятнюк Оксана Миронівна
2. Desyatnyuk Oksana Myronivna

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. Шірінян Лада Василівна

2. Shirinyan Lada V.

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. Яворська Тетяна Василівна

2. Yavorska Tetyana V.

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.03

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Луцик Анатолій Ігорович
2. Lutsyk Anatoliy Ihorovych

Кваліфікація: к. 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. Спасів Наталія Ярославівна
2. Spasiv Nataliya Yaroslavivna

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

VIII. Заключні відомості

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

Горин Володимир Петрович

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

Горин Володимир Петрович

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Реєстратор

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



Юрченко Т.А.