

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0826U004690

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 19-08-2026

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Михальчук Богдан Олександрович

2. Bohdan Mykhalchuk

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0003-6703-2875

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 і кредит

Дата захисту: 03-09-2026

Спеціальність за освітою: Підприємництво, торгівля та біржова діяльність

Місце роботи здобувача: Організація відсутня

Код за ЄДРПОУ: 00000000

Місцезнаходження: -----, Київ, 00000, Україна

Форма власності: Змішана

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 16105

Повне найменування юридичної особи: Волинський національний університет імені Лесі Українки

Код за ЄДРПОУ: 02125102

Місцезнаходження: проспект Волі, Луцьк, Луцький р-н., 43025, 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: Волинський національний університет імені Лесі Українки

Код за ЄДРПОУ: 02125102

Місцезнаходження: проспект Волі, Луцьк, Луцький р-н., 43025, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.73.55, 06.73.02, 06.01

Тема дисертації:

1. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації фінансової системи України
2. Development of Financial Technologies in the Conditions of Digitalization of the Financial System of Ukraine

Реферат/анотація:

1. Зміна підходів до управління фінансами в умовах цифровізації, застосування прогресивних способів верифікації інформації в процесі надання фінансових послуг, поява нових схем фінансового забезпечення суб'єктів господарювання потребує подальшого дослідження концептуальних та практичних аспектів розвитку фінансових технологій, а також удосконалення інституційного середовища їх функціонування. Метою дисертаційної роботи є поглиблення теоретичних засад, розвиток науково-методичних підходів й обґрунтування практичних рекомендацій, спрямованих на підвищення ефективності впровадження фінансових технологій у діяльність суб'єктів фінтех-ринку. Об'єктом дослідження є процеси цифрової трансформації фінансової системи України в умовах глобальних викликів та євроінтеграційного вектора розвитку. Предметом дослідження є теоретичні засади, науково-методичні підходи та практичні рекомендації щодо підвищення ефективності впровадження фінансових технологій у діяльність суб'єктів фінтех-ринку. У роботі уточнено сутність дефініції цифровізації фінансової системи та обґрунтовано іманентні властивості процесу цифровізації фінансової системи держави. Авторське бачення сутності

поняття «фінансові технології» відображає дуалістичний підхід: 1) як продукт, що утворився внаслідок синтезу знань у сфері фінансів й інноваційних технологій та забезпечує процес надання фінансових послуг; 2) як фінтех-індустрія, що охоплює сфери застосування, механізми та інструменти реалізації, критерії ефективності фінтеху, інфраструктуру фінтех-ринку. Дослідження інституційних засад розвитку фінтеху дало змогу: 1) констатувати, що інституційне забезпечення є сукупністю інститутів та інституцій, норм і правил, що регулюють діяльність суб'єктів господарювання; 2) уточнити поняття «інституційне забезпечення розвитку фінансових технологій в умовах цифровізації фінансової системи держави»; 3) структурувати систему інституційного забезпечення розвитку фінансових технологій. Проведено аналіз функціонування глобального фінтех-ринку та встановлено зменшення його інвестиційної активності. Зростаюча динаміка доходів фінтех-індустрії є наслідком збільшення кількості користувачів фінансовими технологіями та фінтех-компаній. На основі економіко-математичного моделювання встановлено такі взаємозв'язки між показниками: 1) збільшенням кількості користувачів фінансових технологій та збільшення доходів фінтех-компаній; 2) збільшенням кількості фінтех-компаній та збільшення доходів суб'єктів господарювання фінтех-екосистеми; 3) збільшенням чисельності користувачів фінансовими технологіями; збільшенням кількості фінтех-компаній та збільшенням кількості фінтех-компаній; збільшенням чисельності користувачів цифровими активами та збільшенням кількості компаній. Розроблено алгоритм оцінювання ефективності процесу впровадження фінансових технологій в діяльність банківських установ та математичний інструментарій його реалізації, який містить етапи: 1) оцінка впливу процесу впровадження фінансових технологій на прибуток і доходи банківських установ; 2) аналіз впливу цифровізації на виконання банками своїх функцій; 3) дослідження кількісних показників банківської діяльності, які вказують на позитивний вплив цифровізації. Удосконалено методичний підхід до оцінювання впливу цифровізації на фінансові результати діяльності банківських установ на основі статистичних методів та інструментарію економіко-математичного моделювання. Доведено, що цифровізація впливає на процеси збільшення доходів, клієнтів, банківських операцій, підвищує операційну ефективність та прибутковість банків. У роботі систематизовано особливості розвитку фінтеху в Європі, Великій Британії, Азійсько-Тихоокеанському регіоні, на Близькому Сході та в Африці; та виділено спільні світові тренди. Набув подальшого розвитку цілеорієнтований підхід щодо розробки стратегії розвитку фінансових технологій надавачами фінансових послуг. Удосконалено науково-методичний підхід щодо інтегрального оцінювання цифрової трансформації надавачів фінансових послуг, в основі якого аналізування ефективності процесу впровадження фінансових технологій та визначення типу фінансової політики їх розвитку.

2. Changes in approaches to financial management driven by the digitalization process, the use of advanced methods for verifying various types of information in the provision of financial services, and the emergence of new types of financial support schemes for economic entities require further comprehensive research into both the conceptual and practical aspects of financial technology development, as well as improvements to the institutional environment in which they operate. The purpose of this dissertation is to deepen the theoretical foundations, develop scientific and methodological approaches, and substantiate practical recommendations aimed at improving the effectiveness of implementing financial technologies in the activities of fintech market participants. The object of the study is the processes of digital transformation of Ukraine's financial system in the context of global challenges and the European integration vector of development. The subject of the study is the theoretical foundations, scientific and methodological approaches, and practical recommendations for improving the effectiveness of implementing financial technologies in the activities of fintech market participants. This paper clarifies the essence of the definition of the digitalization of Ukraine's financial system and the following intrinsic properties of the process of digitizing the state's financial system are substantiated. The author's vision of the essence of the concept of "financial technologies" is formed on the basis of a dualistic approach: 1) as a product resulting from the synthesis of knowledge in the fields of finance and innovative technologies, which facilitates the provision of financial services; 2) the fintech industry, including its areas of application, implementation mechanisms and tools, criteria for fintech effectiveness, and the fintech market infrastructure. An examination of the institutional foundations for the development of financial technologies made it possible to: 1) to note that

institutional framework is understood as the totality of institutions, norms, and rules that regulate the activities of business entities;; 2) clarify the concept of “institutional framework for the development of financial technologies in the context of the digitalization of the state’s financial system,”; 3) to structure the system of institutional support for the development of financial technologies. A review of the global fintech market was conducted, revealing a decline in investment activity. The upward trend in the fintech industry’s revenue is a result of the growing number of users of financial technologies and fintech companies. Based on economic and mathematical modeling, the following correlations between indicators have been established: 1) an increase in the number of users of financial technologies and an increase in the revenues of fintech companies; 2) an increase in the number of fintech companies and an increase in the revenues of entities within the fintech ecosystem; 3) an increase in the number of users of financial technologies; an increase in the number of fintech companies and an increase in the number of fintech companies; an increase in the number of users of digital assets and an increase in the number of companies. An algorithm has been developed to evaluate the effectiveness of the process of implementing financial technologies in the operations of banking institutions, along with a set of mathematical tools for its implementation, which includes the following stages: 1) assessing the impact of the financial technology implementation process on the profits and revenues of banking institutions; 2) analyzing the impact of digitalization on banks’ performance of their functions; 3) examination of quantitative indicators of banking activities that point to the positive impact of digitalization. The methodological approach to assessing the impact of digitalization on the financial performance of banking institutions has been refined based on statistical methods and tools of economic-mathematical modeling. It has been demonstrated that digitalization influences the growth of revenue, customer base, and banking transactions, while also increasing banks’ operational efficiency and profitability. This paper systematizes the characteristics of fintech development in Europe, the United Kingdom, the Asia-Pacific region, the Middle East, and Africa; it also highlights common global trends. A goal-oriented approach to developing financial technology strategies by fintech market participants—financial service providers—has been further refined. The scientific and methodological approach to the integrated assessment of the digital transformation of financial service providers has been improved, based on the analysis of the efficiency of business operations and the process of implementing financial technologies, as well as determining the type of financial policy for their development.

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:

- 1. VOYTOV, S., LYSIAK, L., KACHULA, S., HARMASH, O., & MYKHALCHUK, B. (2024). Modern financial innovations and their role in the formation of the international monetary and financial space. *Ad Alta: Journal of interdisciplinary research*. 14/02-XLIII, 14 (2), 104–108. <https://doi.org/10.33543/j.140243.104108> URL: https://www.magnanimitas.cz/ADALTA/140243/papers/A_19.pdf
- 2. Теслюк С., Михальчук Б. Вплив трансформаційних тенденцій та стратегічних викликів у сфері фінтех-інновацій на фінансовий сектор України. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2023. № 3 (35). С. 61–67. DOI: <https://doi.org/10.29038/2786-4618-2023-03-61-67>. URL: <https://echas.vnu.edu.ua/index.php/echas/uk/article/view/839>
- 3. Михальчук Б. Сутність цифровізації фінансової системи та її ознаки. *Світ фінансів*, 2025. № 4 (85). С. 61–70. <https://doi.org/10.35774/sf2025.04.061> URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1868>.

- 4. Михальчук Б. Світові практики розвитку фінтех-індустрії як драйвер цифровізації фінансового сектору України. Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки. 2026. № 2 (46), 117- 124. <https://doi.org/10.29038/2786-4618-2026-02-117-124> URL: <https://echas.vnu.edu.ua/index.php/echas/uk/article/view/1126>
- 5. Михальчук Б. Фінансові технології в умовах цифровізації фінансової системи України: теоретико методологічні та інституційні засади. Цифрова економіка та економічна безпека. 2026. Вип. 2 (23). С.137-144. <https://doi.org/10.32782/dees.23-21> URL:<https://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/999>
- 6. Михальчук Б.О. Цифрові платіжні системи для державних послуг: шлях до фінансової інклюзії громадян. Актуальні питання економіки та права: регіональний, міжнародний та глобалізаційний аспекти: матеріали усеукраїнської науково-практичної конференції, 25 квітня 2025 р., ІваноФранківськ, С.85-88. URL: <https://lnk.ua/tafhPmPwf>
- 7. Михальчук Б.О. Розвиток фінансових технологій в Україні: стан та перспективи. Молода наука Волині: пріоритети та перспективи досліджень: збірник матеріалів XVII Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених, 16-17 травня 2023 року, Луцьк, Волинський національний університет імені Лесі Українки. С. 240-242. <https://ra.vnu.edu.ua/naukove-tovarystvo/moloda-nauka-volyni/>
- 8. Михальчук Б.О. Фінансова інклюзія як один із напрямків розвитку fintech в Україні. Молода наука Волині: пріоритети та перспективи досліджень: збірник матеріалів XVII Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених, 14-15 травня 2024 року, Луцьк, Волинський національний університет імені Лесі Українки. С. 159-162. <https://ra.vnu.edu.ua/naukove-tovarystvo/moloda-nauka-volyni/>
- 9. Михальчук Б. Значення FinTech у повоєнному відновленні економіки України. РЕІНТЕГРАЦІЯ ВЕТЕРАНІВ у цивільне суспільство та перспективи відбудови України: збірник тез доповідей VII Міжнародної благодійної науковопрактичної конференції (Луцьк, 17 травня 2024 р.). Луцьк, 2024. С. 54-56. <https://evnuir.vnu.edu.ua/items/a089f768-a5f2-4da2-a837-57c5d9641f48>
- 10. Михальчук Б. Використання штучного інтелекту у фінансовому секторі. Фінанси, банківська справа та страхування в епоху цифровізації : управлінські виклики та перспективи : збірн. матеріалів I Міжнар. наук.-практ. конф. молод. учених, студ. та аспірантів. (м. Луцьк, 12 черв. 2025 р.). / упорядн. : проф. О. В. Стащук, доц. О. В. Борисюк, доц. Н. В. Ткачук. Луцьк : Вежа-Друк, 2025. С. 279 – 281. <https://evnuir.vnu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/e30fcf9c-1bb3-4a5da431-f0ca99a40c93/content>
- 11. Михальчук Б. О. Світові тенденції цифровізації фінансових систем та їх імплементація в Україні. Проблеми та перспективи фінансового забезпечення відновлення економіки України: матеріали II Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції, м. Дніпро, 03-04 березня 2026 р. Дніпро, ДДАЕУ, 2026. – С.64-66. <https://dspace.dsau.dp.ua/items/0c800a61-6ff8-4c0a-8ad5-c5718fb7f874>

Наукова (науково-технічна) продукція: методи, теорії, гіпотези; методичні документи; аналітичні матеріали

Соціально-економічна спрямованість: підвищення якості життя населення, підвищенні рівня фінансової інклюзії, зростання рівня фінансової та цифрової грамотності населення, підвищення прозорості фінансових операцій, підвищення ефективності функціонування фінансового сектору

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами: 0123U101558

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Теслюк Софія Анатоліївна

2. Sofiia A. Tesliuk

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-2364-0257

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Волинський національний університет імені Лесі Українки

Код за ЄДРПОУ: 02125102

Місцезнаходження: проспект Волі, Луцьк, Луцький р-н., 43025, 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. Жаворонок Артур Віталійович

2. Artur V. Zhavoronok

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-9274-8240

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Заклад вищої освіти «Університет трансформації майбутнього»

Код за ЄДРПОУ: 45630188

Місцезнаходження: вул. Реміснича, Чернігів, Чернігівський р-н., 14000, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Белінська Яніна Василівна

2. Yanina V. Belinska

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-9685-0434

Додаткова інформація:

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:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Борисюк Олена Володимирівна

2. Olena V. Borysiuk

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-9411-4118

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Волинський національний університет імені Лесі Українки

Код за ЄДРПОУ: 02125102

Місцезнаходження: проспект Волі, Луцьк, Луцький р-н., 43025, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Ткачук Наталія Василівна

2. Nataliia V. Tkachuk

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-3518-0449

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Волинський національний університет імені Лесі Українки

Код за ЄДРПОУ: 02125102

Місцезнаходження: проспект Волі, Луцьк, Луцький р-н., 43025, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VIII. Заключні відомості

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

Стащук Олена Володимирівна

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

Стащук Олена Володимирівна

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Стащук Олена Володимирівна

Реєстратор

Юрченко Тетяна Анатоліївна

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



Юрченко Тетяна Анатоліївна