Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0821U101872

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 23-06-2021

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Гушло Юлія Юріївна

2. Hushlo Yuliia Yuriyivna

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: 03-06-2021

Спеціальність за освітою: Фінанси і кредит

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): ДФ 55.051.016

Повне найменування юридичної особи: Сумський державний університет

Код за ЄДРПОУ: 05408289

Місцезнаходження: вул. Римського-Корсакова, буд. 2, м. Суми, Сумський р-н., Сумська обл., 40007, 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: Сумський державний університет

Код за ЄДРПОУ: 05408289

Місцезнаходження: вул. Римського-Корсакова, буд. 2, м. Суми, Сумський р-н., Сумська обл., 40007, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації:

Коди тематичних рубрик: 06.73.55

Тема дисертації:

1. Науково-методичні засади стратегічного управління фінансами банку в умовах невизначеності
2. Scientific and methodological principles of strategic management of bank finances in conditions of uncertainty

Реферат/анотація:

1. У роботі здійснено ґрунтовний аналіз понятійно-категоріального апарату стратегічного управління фінансами банку. На цій основі визначено, що об'єктами управління фінансами банку є відносини, що виникають у процедурі організації бізнес-процесів та операцій, формують та розподіляють фінансові ресурси, регулюють фінансові ризики та ліквідність, визначають фінансові результати, прибутковість та ефективність діяльності банку, тобто управління фінансами охоплює всю сукупність форм та методів організації фінансових відносин в банку. Стратегічне управління фінансами банку запропоновано трактувати як динамічно-адаптивну систему, взаємозв'язки та взаємодія субсистем якої забезпечують цілеспрямований багаторівневий вплив на процес формування та подальшого регулювання параметрів об'єктів управління для досягнення поставлених цілей у межах заданих величин ризиків з урахуванням впливу недетермінованого середовища. Удосконалено та запропоновано до практичного використання науково-методичний підхід до

стратегічного сценарного планування фінансів банку, який на відміну від наявних враховує не лише наявність основних компонентів, а й включає процедури сценарного аналізу та розробки сценаріїв. Його запровадження в діяльність банків України дозволяє зменшити рівень негативного впливу невизначеності та підвищить їх адаптованість до недетермінованих умов операційного середовища. У роботі розроблено науково-методичний підхід до аналізу якості стратегічних фінансових планів банку. Аналіз якості стратегічних фінансових планів банку запропоновано визначати як систему комплексного вивчення та аналізу якості їх розробки та реалізації, результатом чого є формалізована та неформалізована оцінка того, в якій мірі банк протягом планового періоду буде здатним досягти визначених цільових таргетів. Відповідно до цього, може бути визначено необхідність внесення змін або коригування цільових параметрів стратегічних фінансових планів банку. У роботі досліджено та удосконалено методичний інструментарій моделювання та прогнозування прибутковості як цільової стратегії стратегічного управління фінансами банку для забезпечення його життєздатності. Він полягає у комплексному та багатоетапному аналізі з використанням статистичних тестів та формування на цій основі мультирегресійних рівнянь з необхідними показниками статистичної значущості, що базуються на врахуванні внутрішніх факторів впливу на фінансові результати банків та є аналітичною основою при трансформації стратегічного управління фінансами банку в умовах невизначеності. Запропонований науково-методичний підхід дає змогу зробити прогнозні висновки щодо зміни рівня прибутковості, виявити слабкі місця, в тому числі шляхом порівняння з «peer-group» визначених банком напрямів розміщення коштів та джерел фінансування. Це сформує аналітичне підґрунтя для розробки комплексу рекомендацій щодо підвищення ефективності стратегічного управління фінансами банку в умовах невизначеності, зокрема на основі коригування стратегії, бізнес-моделі та бізнес-плану. Результати статистичних тестів та мультирегресійного аналізу за сформованою вибіркою банків України дозволили зробити висновок про негативний вплив невизначеності на рівень їх життєздатності через постійне зниження показників їх прибутковості внаслідок вищих темпів приросту витрат порівняно з доходами. Для банків з консервативнішими бізнес-моделями зниження життєздатності буде незначним. З огляду на ідентифікацію негативних тенденцій, що відбивають ранні, початкові ознаки появи загрози зниження рівня життєздатності банків, суб'єкти стратегічного управління фінансами банку мають запровадити відповідні превентивні управлінські впливи, що мають адаптувати діяльність банку до функціонування в умовах зростання рівня невизначеності. У роботі розроблено методичний підхід до формування оптимально-збалансованої структури активів та пасивів банку на основі їх оптимізації з використанням нелінійного зменшеного градієнта GRG. Результатом розрахунку є оптимально-збалансована структура активів та пасивів у межах індивідуально визначеного горизонту планування. Запропонований підхід інтегрує можливості математичного апарату опису економічних процесів з принципами стратегічного управління фінансами банку та вимогами НБУ щодо забезпечення стійкості та життєздатності бізнес-моделі. Його принциповою особливістю є здатність до модифікації в частині набору функціональних обмежень залежно від індивідуальних особливостей діяльності конкретного банку, а також здатність адаптації до реальних можливостей банку в частині меж змін сумарних залишків груп активів та пасивів.

2. The dissertation provides a thorough analysis of the bank's conceptual and categorical apparatus of strategic financial management. On this basis, it is determined that the objects of financial management of the bank are the relationships that arise in the organization of business processes and operations, form and allocate financial resources, regulate financial risks and liquidity, determine financial results, profitability, and efficiency of the bank. Bank finance management covers the entire set of forms and methods of organizing economic relations in the bank. The bank's strategic financial management is proposed to be interpreted as a dynamic-adaptive system, interconnections and interaction of subsystems provide purposeful multilevel influence on the formation and further regulation of parameters of management objects to achieve goals within the given values of risks account the indeterminate environment. The scientific and methodological approach to the strategic scenario planning of the bank's finances has been improved and proposed for practical use. Its introduction in the activity of Ukrainian banks allows reducing the level of the negative impact of uncertainty and increasing their adaptability to non-deterministic conditions of the operating environment. The dissertation develops a scientific and methodological

approach to analyzing the quality of the bank's strategic financial plans. The analysis of the quality of the bank's strategic financial plans is proposed to be defined as a system of comprehensive study and research of the quality of their development and implementation, resulting in a formalized and informal assessment of the extent to which the bank will be able to achieve specific targets. Accordingly, it may be necessary to amend or adjust the target parameters of the bank's strategic financial plans. The methodological tools of modeling and forecasting profitability as a targeted strategy of strategic financial management of the bank to ensure its viability are studied and improved in the work. It consists of a comprehensive and multi-stage analysis using statistical tests and the formation on this basis of multi-regression equations with the necessary indicators of statistical significance, based on internal factors influencing banks' financial results and is an analytical basis for transforming strategic financial management of the bank in uncertainty. The proposed scientific and methodological approach allows making predictive conclusions about changes in profitability and identifying weaknesses, including by comparing with the "peer-group" identified by the bank areas of placement of funds and sources of funding. It will form an analytical basis for developing a set of recommendations for improving the effectiveness of strategic management of the bank's finances in conditions of uncertainty, mainly through the adjustment of strategy, business model, and business plan. The results of statistical tests and multi-regression analysis of the sample of Ukrainian banks allowed us to conclude that uncertainty hurts their viability due to the constant decline in their profitability due to higher growth rates of costs compared to income. For banks with more conservative business models, the decrease in viability will be insignificant. Given the identification of negative trends that reflect the early, initial signs of the threat of declining viability of banks, the bank's strategic financial management should introduce appropriate preventive management influences to adapt the bank to operate in conditions of growing uncertainty. The systematic approach to forming an optimally balanced structure of assets and liabilities of the bank based on their optimization using nonlinear reduced gradient GRG is developed in work. The calculation result is an optimally balanced structure of assets and liabilities within an individually defined planning horizon. The proposed approach integrates the capabilities of the mathematical apparatus of the description of economic processes with the principles of strategic management of bank finances and the requirements of the NBU to ensure the stability and viability of the business model. Its main feature is the ability to modify the set of functional constraints depending on the individual characteristics of a particular bank and the ability to adapt to the real capabilities of the bank in terms of changes in the total balances of groups of assets and liabilities.

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 ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації:

Зв'язок з науковими темами:

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Д'яконова Ірина Іванівна

2. D'yakonova Iryna Ivanivna

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. Орєхова Катерина Віталіївна

2. Oriekhova Kateryna V.

Кваліфікація: к.е.н., 08.00.04

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. Чмутова Ірина Миколаївна

2. Chmutova Iryna Mykolayivna

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

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Лєонов Сергій Вячеславович

2. Leonov Sergii Vyacheslavovich

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. Кривич Яна Миколаївна

2. Kryvych Yana M.

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

VIII. Заключні відомості

Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради Васильєва Тетяна Анатоліївна

Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні

Васильєва Тетяна Анатоліївна

Відповідальний за підготовку облікових документів

Реєстратор

Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності



Юрченко Т.А.