

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0826U003965

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 24-07-2026

Статус: Запланована

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Подоляк Олександр Леонідович

2. Oleksandr L. Podoliak

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0009-9737-049X

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: 23-07-2026

Спеціальність за освітою: Фінанси

Місце роботи здобувача: Організація відсутня

Код за ЄДРПОУ: 0000000000

Місцезнаходження: 00000, 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 14661

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, 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: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.56.01, 06.73.35, 06.73.02

Тема дисертації:

1. Розвиток страхового ринку в умовах становлення цифрової економіки
2. The development of the insurance market in the context of the emerging digital economy

Реферат:

1. У дисертації узагальнено і поглиблено науково-теоретичні засади функціонування страхового ринку України в умовах цифрової економіки, розроблено теоретико-методичні положення забезпечення його подальшого розвитку під впливом процесів цифровізації економіки й суспільства, а також спричинених війною ризиків. Метою дисертаційної роботи є дослідження теоретико-методичних засад та обґрунтування науково-практичних рекомендацій щодо розвитку страхового ринку України в умовах цифрової економіки, посилення євроінтеграційних процесів та необхідності забезпечення повоєнної відбудови національної економіки. Об'єктом дослідження є процеси розвитку страхового ринку України в умовах цифровізації економіки й суспільства. Предметом дослідження є сукупність теоретико-методичних та науково-практичних засад щодо розвитку страхового ринку України в умовах цифрової економіки. У результаті проведеного дослідження виявлено, що страховий ринок України функціонує в складних умовах глобальних викликів, пов'язаних із цифровою нерівністю, виникненням нових ризиків і загроз, які виникають в умовах гібридної війни, що веде країна-агресор проти України. Поряд з цим існують проблеми, обумовлені

посиленням регуляторних вимог до діяльності страхових компаній як основних учасників страхового ринку, зміною потреб клієнтів і їхнього попиту на страхові продукти, недостатністю ресурсів на впровадження цифрових технологій, необхідністю прискорення імплементації європейських вимог і стандартів стосовно забезпечення прозорості, відкритості, платоспроможності та фінансової стійкості. У дисертації досліджено теоретичні підходи науковців до сутності цифрової економіки та її впливу на розвиток держави, економіки, бізнесу і підвищення рівня життя населення. Зазначено, що в умовах цифрової економіки страховий ринок України потребує цифрової трансформації. Обґрунтовано роль і місце страхового ринку України в умовах цифрової економіки, що дало змогу виявити його вплив на забезпечення стабільності функціонування сфер і ланок фінансової системи держави. Проведено аналіз понятійно-категоріального апарату з теми дослідження для встановлення різниці та взаємозв'язку між такими поняттями, як «цифрове страхування», «диджитал-страхування», «інтернет-страхування», «електронне страхування». Зазначено, що диджитал, або цифрове страхування, окрім розширення можливостей купівлі страхових продуктів онлайн, передбачає цифрову трансформацію страхового бізнесу під впливом активного впровадження сучасних цифрових технологій. Виявлено, що в умовах активного впровадження цифрових технологій поряд з традиційними бізнес-моделями на страховому ринку використовуються цифрові, які базуються на InsurTech і передбачають надання персоналізованих страхових продуктів. Встановлено, що за темпами цифровізації зазначений ринок відстає від впровадження цифрових технологій в економіці та у фінансовому секторі, що негативно позначається на його конкурентоспроможності та результатах діяльності. У дисертаційній роботі обґрунтовано пріоритетне значення страхового ринку України у забезпеченні фінансової безпеки держави, територіальних громад, бізнесу і населення та залученні інвестицій для повоєнного відновлення національної економіки. Зазначено на необхідності зростання в інвестиційному портфелі страхових компаній України, які виступають інституційними інвесторами, питомої ваги облігацій внутрішньої державної позики, зокрема, військових облігацій. Вказано на роль страхового ринку в покращенні інвестиційного клімату в державі завдяки розвитку страхування військових ризиків, зокрема, страхування інвестицій в умовах війни для зменшення фінансових ризиків для інвесторів, кіберстрахування, екологічного та пенсійного страхування. Доведено, що розвиток страхового ринку в умовах цифровізації економіки й суспільства потребує розроблення методики оцінювання цифрового потенціалу страхових компаній. Розглянуто науково-теоретичні підходи вітчизняних і зарубіжних учених до визначення сутності потенціалу страхових компаній та його складових елементів. Вказано на необхідності розмежування понять «страховий потенціал» і «цифровий потенціал», під останнім в роботі розуміється здатність страхових компаній до раціонального і ефективного використання цифрових технологій та інструментів для підвищення рівня їх конкурентоспроможності, показників прибутковості, диверсифікації цифрових страхових продуктів і послуг, залучення більшої кількості клієнтів. Обґрунтовано взаємозв'язок цифрового потенціалу страхових компаній з фінансовим, управлінським, технологічним, кадровим, інтелектуальним, інвестиційним, маркетинговим та інформаційним потенціалами. Запропоновано методику оцінки індикаторів та показників цифрового потенціалу страхових компаній. Встановлено, що цифрова трансформація страхового ринку України потребує розробки концепції його стратегічного розвитку в умовах цифрової економіки. Обґрунтовано сутність та складові конкурентної, операційної, інвестиційної, ESG стратегії та стратегії цифровізації.

2. In the dissertation, the scientific and theoretical foundations of the functioning of the Ukrainian insurance market in the context of the digital economy are summarised and explored in greater depth; theoretical and methodological principles for ensuring its further development in the face of the digitalisation of the economy and society, as well as the risks arising from the war, have been developed. The aim of this dissertation is to study the theoretical and methodological foundations and to provide a rationale for scientific and practical recommendations regarding the development of the Ukrainian insurance market in the context of the digital economy, the intensification of European integration processes, and the need to ensure the post-war reconstruction of the national economy. The subject of this study is the development of the Ukrainian insurance market in the context of the economic and social digitalisation. The subject of this study is the set of theoretical, methodological, scientific and practical principles governing the development of the Ukrainian insurance market

in the context of the digital economy. Based on the research conducted, it has been found that the Ukrainian insurance market is operating under challenging conditions, facing global challenges linked to digital inequality and the emergence of new risks and threats arising from the hybrid war being waged by the aggressor state against Ukraine. At the same time, there are challenges arising from the tightening of regulatory requirements on insurance companies as key players in the insurance market, changes in customer needs and demand for insurance products, a lack of resources for the adoption of digital technologies, and the need to accelerate the implementation of European requirements and standards regarding transparency, openness, solvency and financial stability. In the dissertation, the author examines the theoretical approaches of scholars to the nature of the digital economy and its impact on the development of the state, the economy, business and the improvement of living standards. It is noted that, in the context of the digital economy, Ukraine's insurance market requires digital transformation. The role and position of Ukraine's insurance market in the digital economy have been analysed, enabling an assessment of its impact on ensuring the stable functioning of the various sectors and components of the country's financial system. The conceptual and categorical framework of the research topic has been analysed to identify the differences and interrelationships between concepts such as "digital insurance" and "online insurance". It is noted that digital insurance, in addition to expanding the possibilities for purchasing insurance products online, involves the digital transformation of the insurance industry driven by the active adoption of modern digital technologies. It has been found that, against the backdrop of the widespread adoption of digital technologies, digital business models—based on InsurTech and designed to provide personalised insurance products—are being used alongside traditional business models in the insurance market. It has been established that, in terms of the pace of digitalisation, this market lags behind the adoption of digital technologies in the wider economy and the financial sector, which has a negative impact on its competitiveness and performance. In the dissertation, the vital importance of Ukraine's insurance market in ensuring the financial security of the state, local authorities, businesses and the population, and in attracting investment for the post-war recovery of the national economy, is demonstrated. It is noted that there is a need to increase the proportion of domestic government bonds, in particular war bonds, within the investment portfolios of Ukrainian insurance companies acting as institutional investors. The role of the insurance market in improving the investment climate in the country is highlighted, thanks to the development of military risk insurance—in particular, war risk insurance to mitigate financial risks for investors—as well as cyber insurance, environmental insurance and pension insurance. It has been demonstrated that the development of the insurance market in the context of the economic and societal digitalisation requires the development of a methodology for assessing the digital potential of insurance companies. Scientific and theoretical approaches adopted by domestic and foreign scholars to defining the nature of insurance companies' potential and its constituent elements are examined. It has been established that the digital transformation of Ukraine's insurance market requires the development of a strategic development framework for the sector within the context of the digital economy. The nature and components of competitive, operational, investment, ESG and digitalisation strategies are explained.

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. Dubyna M., Tarasenko A., Bilyi M., Shpomer A., Podoliak O. The Role of Digital Technologies in Ensuring Stable Functioning of the Financial Services Market. Pacific Business Review International. 2024. Vol. 17 Iss. 5.

- 2. Парубець О. М., Подоляк О. Л. Теоретико-методичні підходи до оцінки цифрового потенціалу страхових компаній України. Ефективна економіка. 2025. № 7. DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2025.7.34>
- 3. Парубець О., Подоляк О. Трансформація механізму функціонування та розвитку страхового ринку в умовах цифровізації економіки. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2024. № 2(38). С. 165–176. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-2\(38\)-165-176](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-2(38)-165-176)
- 4. Подоляк О. Еволюція розвитку страхового ринку України в умовах цифрової економіки. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2025. № 2(42). С. 432–443. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-2\(42\)-432-443](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-2(42)-432-443).
- 5. Подоляк О. Розроблення ESG-стратегії сталого розвитку страхового ринку України в умовах цифрової економіки. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2025. № 3(43). С. 412–419. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-3\(43\)-412-419](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-3(43)-412-419).
- 6. Парубець О. М., Подоляк О. Л. Фінансові аспекти діджиталізації страхового ринку України. Юність науки – 2023: соціально-економічні та гуманітарні аспекти розвитку суспільства : збірник тез доповідей XIII Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 26-27 квітня 2023 р.). Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2023. С. 70–71.
- 7. Парубець О.М., Подоляк О. Л. Розвиток цифрового потенціалу страхового ринку України в умовах цифрової економіки. Сучасні перспективи розвитку обліку, фінансів, економіки, управління, права та інженерії: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (5-6 грудня 2024 р., м. Запоріжжя) / за ред. Макаренка А. П., Меліхової Т. О. Запорізький національний університет. Запоріжжя: ЗНУ, 2024. С. 185–187.
- 8. Подоляк О. Л., Киселиця С. В. Філософія ризиків як основа розвитку страхового ринку. Проблеми та перспективи розвитку науки, освіти, технологій і суспільства в XXI столітті: збірник тез доповідей міжнародної науково-практичної конференції (Рівне, 25 червня 2024 р.). Рівне: ЦФЕНД, 2024. С. 36–40.
- 9. Подоляк О. Л. Зарубіжний і вітчизняний досвід функціонування страхового ринку в умовах цифрової економіки. Юність науки – 2025 : збірник тез доповідей XV Міжнародної науково практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 23-25 квітня 2025 р.). – Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2025. С. 87–88.
- 10. Парубець О. М., Подоляк О. Л. Напрями удосконалення цифрової інфраструктури страхового ринку України Фінансово-кредитний механізм розвитку економіки та соціальної сфери: матеріали II Всеукр. наук.-практ. конф., м. Кропивницький, 27 лист. 2025 р. / М-во освіти і науки України, Центральнoукраїн. нац. техн. ун-т. Кропивницький : ЦНТУ, 2025. С. 109-111.
- 11. Подоляк О. Цифрова взаємодія страхових компаній і банків в умовах трансформації фінансового сектору України. Соціальне підприємництво як інструмент відновлення України: Форум стейкхолдерів розвитку соціального підприємництва (м. Чернігів, 16 вересня 2024 р.) : тези доповідей. – Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2024. С. 141-142.

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами:

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Парубець Олена Миколаївна
2. Olena M. Parubets

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.03**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0001-5357-7581**Додаткова інформація:****Повне найменування юридичної особи:** Національний університет "Чернігівська політехніка"**Код за ЄДРПОУ:** 05460798**Місцезнаходження:** вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, 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. Приказюк Наталія Валентинівна
2. Nataliia V. Prykaziuk

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0002-7813-8590**Додаткова інформація:****Повне найменування юридичної особи:** Київський національний університет імені Тараса Шевченка**Код за ЄДРПОУ:** 02070944**Місцезнаходження:** вул. Володимирська, Київ, 01033, Україна**Форма власності:** Державна**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України**Ідентифікатор ROR:****Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Плець Іван Іванович
2. Ivan I. Plec'

Кваліфікація: к. е. н., доцент, 08.00.08**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0002-9649-6770**Додаткова інформація:**

Повне найменування юридичної особи: Карпатський національний університет імені Василя Стефаника

Код за ЄДРПОУ: 02125266

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Івано-Франківськ, 76018, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Панченко Олена Іванівна

2. Olena Panchenko

Кваліфікація: к. е. н., доц., 08.07.04

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-8071-4983

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Попело Ольга Володимирівна

2. Olha V. Popelo

Кваліфікація: д.е.н., доцент, 08.00.05

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-4581-5129

Додаткова інформація: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57221967563>;
<https://scholar.google.com.ua/citations?user=7FlodtYAAAAJ&hl=ru&authuser=1>

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VIII. Заключні відомості

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

Забаштанський Максим Миколайович

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

Забаштанський Максим Миколайович

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Лисенко Наталія Володимирівна

Реєстратор

Юрченко Тетяна Анатоліївна

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



Юрченко Тетяна Анатоліївна