

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0822U100035

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 04-01-2022

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Ключник Лілія Василівна

2. Kluchnyk Liliya V.

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: 15-12-2021

Спеціальність за освітою: економіст

Місце роботи здобувача: Державна установа "Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долішнього Національної академії наук України"

Код за ЄДРПОУ: 05539979

Місцезнаходження: вул. Козельницька, буд. 4, м. Львів, Львівська обл., 79026, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Національна академія наук України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): ДФ 35.154.003

Повне найменування юридичної особи: Державна установа "Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долішнього Національної академії наук України"

Код за ЄДРПОУ: 05539979

Місцезнаходження: вул. Козельницька, буд. 4, м. Львів, Львівська обл., 79026, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Національна академія наук України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

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

Повне найменування юридичної особи: Державна установа "Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долішнього Національної академії наук України"

Код за ЄДРПОУ: 05539979

Місцезнаходження: вул. Козельницька, буд. 4, м. Львів, Львівська обл., 79026, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Національна академія наук України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Повне найменування юридичної особи: Державна установа "Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долішнього Національної академії наук України"

Код за ЄДРПОУ: 05539979

Місцезнаходження: вул. Козельницька, буд. 4, м. Львів, Львівська обл., 79026, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Національна академія наук України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації:

Коди тематичних рубрик: 06.75.37, 06.81

Тема дисертації:

1. Формування та використання інвестиційного потенціалу домашніх господарств.
2. Generation and exploitation of household investment capacity

Реферат:

1. Дисертаційна робота присвячена дослідженню проблем формування та використання інвестиційного потенціалу домашніх господарств. У роботі визначено теоретичні засади управління фінансовими ресурсами домогосподарств, обґрунтовано їх роль у формуванні інвестиційного потенціалу домогосподарств. На основі аналізу підходів до тлумачення понять «домогосподарство», «потенціал», «інвестиційний потенціал» як категоріального інструментарію формування змістового наповнення поняття «інвестиційний потенціал домашніх господарств», визначено його як сукупність фінансових ресурсів у вигляді заощаджень та залучених і позичених фінансових ресурсів, що використовуються та можуть бути використані шляхом прямого та непрямого інвестування для отримання доходу, формування та нарощення активів домогосподарств. На основі узагальнення підходів до виокремлення чинників впливу на інвестиційний потенціал домашніх господарств та з огляду на виклики сучасного етапу економічного розвитку розвинуто класифікацію чинників формування інвестиційного потенціалу домогосподарств. Зокрема виділено такі класифікаційні ознаки: ресурсна, економічна, соціальна, психологічна, політична, інституціональна. У дослідженні охарактеризовано основні моделі та тенденції зміни фінансової поведінки домогосподарств в Україні, а саме: споживча модель поведінки, заощаджувальна та інвестиційна. Удосконалено наукові засади функціонування моделі трансформації заощаджень домашніх господарств в інвестиційні ресурси, а саме детерміновано такі її складові як: заощадження на банківських рахунках чи небанківських фінансових установах (кредитні спілки, недержавні пенсійні фонди), вкладення у страхові поліси, вклади у придбання житла, освіти, охорону здоров'я, заощадження для власної підприємницької діяльності, вклади у альтернативне інвестування тощо, чи готівкові заощадження у національній та іноземній валюті. Під трансформацією заощаджень домогосподарств пропонується розуміти процес перетворення грошових ресурсів у фінансові та нефінансові активи з метою отримання доходу (на ці вкладення) або збереження їх вартості, а також продукування та примноження активів домогосподарств. Зазначено, що актуальним питанням є трансформація заощаджень домашніх господарств в інвестиції. Основними проблемами забезпечення трансформації заощаджень в інвестиційні ресурси є: недостатній рівень доходів домашніх господарств, низька довіра до банківських установ, зокрема гарантування збереження та відшкодування своїх заощаджень, невисокий рівень фінансової грамотності домашніх господарств. Здійснено порівняння особливостей формування та використання інвестиційного потенціалу вітчизняними та європейськими домогосподарствами, та виокремлено їхні значущі відмінності, одна з основних – вплив рівня доходів на інвестиційні можливості домогосподарств та захищеність доходів домогосподарств від інфляційного знецінення. Удосконалено науково-методичні підходи до стратегічної діагностики формування інвестиційного потенціалу домогосподарств, які, на відміну від існуючих, враховують регіональні особливості його формування. Запропоновано поєднання кластерного підходу з кореляційно-регресійним аналізом до удосконалення системи державної та регіональної діагностики формування та аналізу інвестиційного потенціалу домогосподарств України. Кластерний підхід дає змогу поєднувати переваги специфіки регіонів для підвищення інвестиційного потенціалу домогосподарств за рахунок виявлених чинників. Це дало змогу обґрунтувати стратегічні пріоритети стимулювання нарощення інвестиційного потенціалу домогосподарств з урахуванням специфіки регіонального розвитку. У дослідженні обґрунтовано необхідність переходу від індивідуального оподаткування доходів фізичних осіб, яке залежить від рівня доходів населення та не враховує сімейні обставини, до спільного оподаткування доходів домогосподарства. Такий підхід передбачає оподаткування доходів, які є вищими рівня прожиткового мінімуму, розрахованого на кожного члена домогосподарства, а доходи які дорівнюють або нижчі прожиткового мінімуму не оподатковуються. Часткове або повне звільнення домогосподарств оподаткування, доходи яких нижчі прожиткового мінімуму дозволить нарощувати інвестиційний потенціал домогосподарств. У дисертації встановлено необхідність розвитку системи гарантування вкладів фізичних осіб (шляхом збільшення суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами Фондом гарантування вкладів фізичних осіб) та створення умов для відновлення зростання рівня довіри до банківської системи, що дозволить підвищити схильність домогосподарств до заощаджень.

2. The thesis addresses the problems of generation and exploitation of the household investment capacity. The study defines the theoretical foundations of management of the household financial resources and substantiates their role in the generation of the household investment capacity. Based on the analysis of approaches to the interpretation of the household, capacity, and investment capacity concepts as the set of categorical tools to develop the content of the household investment capacity, the latter is defined as a set of financial resources in the form of savings and attracted financial resources used and intended for the use through direct or indirect investment to receive income and generate and increase the household assets. The classification of factors influencing the generation of the household investment capacity is supplemented based on the generalization of approaches to detecting the factors influencing the household investment capacity and in terms of challenges of the modern economic development stage. The following classification features are revealed: resource-based, economic, social, psychological, political and institutional. The research characterizes main models and trends of household financial behavior in Ukraine, namely the consuming behavior model, saving behavior model and investment behavior model. The thesis enhances the scientific foundations of the functioning of the household savings transformation into an investment resources model. In particular, the following components are determined: savings in bank accounts or non-bank financial institutions (credit unions, private pension funds), investment in insurance policies, investment in the purchase of housing, education, healthcare, savings for private entrepreneurial activity, investment in alternate investment, etc., or cash savings in national or foreign currency. The transformation of the household savings is suggested to be interpreted as the process of converting the monetary resources into financial and non-financial assets to receive income (for this investment) or keep their cost as well as produce and multiply the household assets. This approach, unlike the current ones, is based on the use of the asset-oriented management of the household financial resources and stipulates the consideration of future benefits of households as investors. The author focuses on an urgent problem of savings transformation into an investment, including the following major issues: insufficient household income level, confidence in banking institutions, namely guaranteeing the savings and reimbursement of savings, and low financial intelligence of households. The peculiarities of investment capacity generation and exploitation by domestic and European households are compared and essential differences are outlined, including one of the most important – the impact of income level on the household investment capacity and protection of household income from inflation. The thesis improves the scientific-methodological approaches to strategic diagnostics of the household investment capacity generation, which differ from the current ones by being based on regional generation features. The cluster approach is suggested to be combined with the correlation-regression analysis to improve the system of national and regional diagnostics of the household investment capacity generation and analysis in Ukraine. The cluster approach allows combining the advantages of regional specifics to increase the household investment capacity by detection of factors. It contributed to substantiating the strategic priorities of stimulating the growing household investment capacity based on the regional development specifics. The research substantiates the need to shift from personal income tax that depends on the income level and does not take family circumstances into account to joint taxation of household income. The approach stipulates taxation of income that exceeds the subsistence level calculated per each household member, while income equal to or below subsistence level is not subject to taxation. Partial or complete tax exemption for households with below-subsistence level income will increase the household investment capacity. The thesis emphasizes the need for the development of the system of guaranteeing individual deposits (by increasing the maximum amount of reimbursement on deposits by the Individual Deposit Guarantee Fund) and creation of conditions to restore the increase in the level of confidence in the banking system to improve the households' propensity to save.

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. Давимука Степан Антонович

2. Davymyka Stepan A.

Кваліфікація: д. 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

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Копилюк Оксана Іванівна

2. Korylyuk Oksana Ivanivna

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.05

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. Пшик Богдан Іванович
2. Pshyk Bogdan Ivanovych

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. Шульц Світлана Леонідівна
2. Shults Svitlana Leonidivna

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.05**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. Дуб Андрій Романович
2. Dub Andrii Romanovych

Кваліфікація: к. е. н., 08.00.01**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується**Додаткова інформація:**

