

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0826U002297

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 08-06-2026

Статус: Наказ про видачу диплома

Реквізити наказу МОН / наказу закладу: Наказ Українського державного університету науки і технологій № 1101 від 06 серпня 2026 р.



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Харковець Павло Сергійович

2. Pavlo S. Kharkovets

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0000-6190-3746

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 051

Назва наукової спеціальності: Економіка

Галузь / галузі знань: соціальні та поведінкові науки

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Економіка

Дата захисту: 17-07-2026

Спеціальність за освітою: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

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 14616

Повне найменування юридичної особи: Український державний університет науки і технологій

Код за ЄДРПОУ: 44165850

Місцезнаходження: вул. Лазаряна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49010, 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: Український державний університет науки і технологій

Код за ЄДРПОУ: 44165850

Місцезнаходження: вул. Лазаряна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49010, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.81.30

Тема дисертації:

1. Формування та розвиток системи управління ризиками інвестиційної діяльності фінансових установ
2. Formation and development of the risk management system for the investment activities of financial institutions

Реферат/анотація:

1. Дисертаційна робота присвячена розробленню теоретико-методичних положень та практичних рекомендацій щодо формування і розвитку системи управління ризиками інвестиційної діяльності фінансових установ в умовах цифрової трансформації фінансового сектору України. У дисертаційній роботі поглиблено теоретичні засади дослідження сутності ризиків інвестиційної діяльності фінансових установ шляхом узагальнення еволюції наукових підходів до трактування категорій «ризик» та «ризик інвестиційної діяльності», що дозволило визначити їх багатофакторний характер, сформований під впливом високого рівня невизначеності фінансового середовища та внутрішніх і зовнішніх дестабілізаційних факторів. Сформульовано власне визначення поняття «ризик інвестиційної діяльності фінансових установ», яке, на відміну від існуючих підходів, комплексно враховує ймовірність відхилення фактичних результатів інвестування від очікуваних, вплив цифровізації, волатильності фінансових ринків та необхідність системного управління ризиками в умовах економічної нестабільності. Запропоновано удосконалену класифікацію ризиків інвестиційної діяльності фінансових установ та структурно-семантичну модель

категорії ризику, що, на відміну від існуючих підходів, враховує сучасні цифрові, технологічні та кіберризики, дозволяє систематизувати фактори формування ризиків, встановити причинно-наслідкові зв'язки між їх характеристиками та створює теоретичне підґрунтя для формування ефективної системи ризик-менеджменту. У дисертаційній роботі також поглиблено теоретико-методичні та організаційно-економічні засади функціонування системи управління ризиками інвестиційної діяльності фінансових установ шляхом обґрунтування її структурно-функціональної побудови, визначення принципів, етапів та ключових елементів, які забезпечують ефективне управління ризиками в умовах невизначеності фінансового середовища. Сформульовано концептуальну модель впливу дестабілізаційних факторів на інвестиційну діяльність фінансових установ та уточнено сутність системи управління ризиками як багаторівневого організаційно-економічного механізму, що інтегрує стратегічні, організаційні та економічні складові з метою забезпечення збалансованості між ризиком і дохідністю. Запропоновано удосконалений поетапний організаційно-методичний підхід до формування системи управління ризиками, функціональний інструментарій її реалізації та комплекс пріоритетних заходів підвищення ефективності ризик-менеджменту, що дозволяє забезпечити адаптивність, інтегрованість і результативність управління ризиками інвестиційної діяльності фінансових установ у сучасних умовах. Розкрито сутність стратегічного підходу до ризик-менеджменту, його відмінність від тактичного та операційного рівнів управління, а також визначено роль ризику як визначального фактора довгострокового розвитку фінансової установи. Узагальнено та систематизовано підходи до побудови багаторівневої моделі стратегічного управління ризиками, яка забезпечує узгодження інвестиційних рішень із параметрами фінансової стійкості. Узагальнено міжнародний досвід формування систем управління ризиками інвестиційної діяльності фінансових установ, який базується на використанні інтегрованих підходів, сучасних методів оцінювання ризиків, цифрових технологій та інструментів сценарного аналізу. Досліджено особливості функціонування міжнародних стандартів управління ризиками та їх вплив на формування сучасної системи ризик-менеджменту фінансових установ. Проаналізовано сучасний стан та тенденції інвестиційної діяльності фінансових установ України в умовах економічної невизначеності. Досліджено особливості функціонування банківських установ, страхових компаній, фінансових компаній, кредитних спілок і ломбардів, а також визначено основні тенденції трансформації їх інвестиційної діяльності під впливом макроекономічної нестабільності, воєнних ризиків та цифровізації фінансового сектору. У дисертаційній роботі представлено комплексний аналіз інвестиційної діяльності ТОВ «ФК «КОНГУР», досліджено динаміку фінансово-економічних показників, структуру активів, власного капіталу та фінансових зобов'язань. Проведено оцінювання ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, рентабельності та ділової активності фінансової компанії в умовах трансформації бізнес-моделі та нестабільності фінансового середовища. Визначено фактори ризиковості інвестиційної діяльності фінансової компанії, серед яких висока концентрація дебіторської заборгованості, залежність від кредитно-факторингових операцій та нестабільність грошових потоків. Обґрунтовано, що реструктуризація діяльності, оптимізація структури активів і посилення капіталізації у 2024 році сприяли зниженню фінансових ризиків, покращенню показників фінансової стійкості та підвищенню ефективності використання ресурсів.

2. The dissertation is devoted to the development of theoretical and methodological provisions as well as practical recommendations for the formation and development of the risk management system for the investment activities of financial institutions under the conditions of the digital transformation of the financial sector of Ukraine. The dissertation deepens the theoretical foundations for studying the essence of risks associated with the investment activities of financial institutions through the generalization of the evolution of scientific approaches to the interpretation of the categories «risk» and «investment activity risk», which made it possible to determine their multifactorial nature formed under the influence of a high level of uncertainty in the financial environment and internal and external destabilizing factors. The author's own definition of the concept of «risk of investment activities of financial institutions» has been formulated, which, unlike existing approaches, comprehensively considers the probability of deviation of actual investment results from expected outcomes, the impact of digitalization, the volatility of financial markets, and the necessity of systematic risk management under conditions of economic instability. An improved classification of risks related to the investment activities of financial

institutions and a structural-semantic model of the risk category have been proposed, which, unlike existing approaches, take into account modern digital, technological, and cyber risks, enable the systematization of risk formation factors, establish cause-and-effect relationships between their characteristics, and create a theoretical basis for the formation of an effective risk management system. The dissertation also deepens the theoretical-methodological and organizational-economic foundations of the functioning of the risk management system for the investment activities of financial institutions through substantiation of its structural-functional framework, identification of principles, stages, and key elements ensuring effective risk management under conditions of uncertainty in the financial environment. A conceptual model of the influence of destabilizing factors on the investment activities of financial institutions has been formulated, and the essence of the risk management system has been clarified as a multilevel organizational and economic mechanism integrating strategic, organizational, and economic components in order to ensure a balance between risk and profitability. An improved stage-by-stage organizational and methodological approach to the formation of the risk management system, the functional tools for its implementation, and a set of priority measures aimed at increasing the efficiency of risk management have been proposed, enabling the adaptability, integration, and effectiveness of risk management in the investment activities of financial institutions under modern conditions. The essence of the strategic approach to risk management, its distinction from tactical and operational management levels, as well as the role of risk as a determining factor in the long-term development of a financial institution have been revealed. Approaches to the construction of a multilevel model of strategic risk management ensuring the alignment of investment decisions with financial stability parameters have been generalized and systematized. The international experience of forming risk management systems for the investment activities of financial institutions, based on the use of integrated approaches, modern risk assessment methods, digital technologies, and scenario analysis tools, has been generalized. The peculiarities of the functioning of international risk management standards and their influence on the formation of the modern risk management system of financial institutions have been investigated. The current state and trends of investment activities of financial institutions in Ukraine under conditions of economic uncertainty have been analyzed. The peculiarities of the functioning of banking institutions, insurance companies, financial companies, credit unions, and pawnshops have been studied, and the main trends in the transformation of their investment activities under the influence of macroeconomic instability, war-related risks, and digitalization of the financial sector have been identified. The dissertation presents a comprehensive analysis of the investment activities of LLC «FC «KONGUR», examines the dynamics of financial and economic indicators, and analyzes the structure of assets, equity capital, and financial liabilities. The liquidity, solvency, financial stability, profitability, and business activity of the financial company under conditions of business model transformation and instability of the financial environment have been assessed.

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:

- Харковець П. Трансформація фінансового сектору України під впливом воєнно-політичних факторів // Review of transport economics and management. 2024. № 11 (27). С.107-114
- Головка Л., Харковець П. Комплексний підхід до управління економічними ризиками суб'єктів господарювання в умовах воєнної невизначеності // Review of transport economics and management. 2024. № 12(28).

- Харковець П. С. Стратегічне управління інвестиційними ризиками фінансових установ в умовах фінансової нестабільності // Інвестиції: практика та досвід. 2026. № 4., С. 268-272
- Харковець П. С. Інтеграція ризик-менеджменту в систему інвестиційного управління фінансових установ // Ефективна економіка. 2026. № 1
- Харковець П. С. Ризик-орієнтована трансформація інвестиційної діяльності фінансових установ України // Ефективна економіка. 2026. № 4.

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

Соціально-економічна спрямованість: сприяння розвитку інвестиційної діяльності та активізації інвестиційних процесів в економіці.

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами: 0126U002639

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Бобиль Володимир Володимирович

2. Volodymyr V. Bobyl

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-7306-3905

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Український державний університет науки і технологій

Код за ЄДРПОУ: 44165850

Місцезнаходження: вул. Лазаряна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49010, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Дикань Володимир Леонідович

2. Volodymyr L. Dykan

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.02.03

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-5173-2469

Додаткова інформація: SCOPUS: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57219447398>;
GOOGLE SCHOLAR: <https://scholar.google.com.ua/citations?user=4Xf9m1YAAAAJ&hl=ru>

Повне найменування юридичної особи: Український державний університет залізничного транспорту

Код за ЄДРПОУ: 01116472

Місцезнаходження: майдан Фейербаха, Харків, Харківський р-н., 61050, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Павлов Роман Анатолійович
2. Roman A. Pavlov

Кваліфікація: к.е.н., доц., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-7629-2730

Додаткова інформація: <https://orcid.org/0000-0001-7629-2730>;
<http://www.scopus.com/inward/authorDetails.url?authorID=57191747161&partnerID=MN8TOARS>;
<https://www.webofscience.com/wos/author/record/S-2421-2017>;
https://scholar.google.com.ua/citations?hl=ru&user=QI6y2DsAAAAJ&view_op=list_works&authuser=1&gmla=AJsN-F6kSq02Zug_2rq4HhVA32ZXffTcsGCtuHljYFEVsR_hwKsMPyRiCKhEEQm82YNdqVivVi_4_9DYVQNkqd4jKXsdwm1h-8k0leBVgE5Thlwi60H8bqo

Повне найменування юридичної особи: Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара

Код за ЄДРПОУ: 02066747

Місцезнаходження: проспект Науки, Дніпро, Дніпровський р-н., 49045, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Удачина Катерина Олександрівна
2. Kateryna O. Udachyna

Кваліфікація: к. е. н., доц., 08.00.11

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-0043-6010

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Український державний університет науки і технологій

Код за ЄДРПОУ: 44165850

Місцезнаходження: вул. Лазаряна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49010, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Топоркова Олена Анатоліївна

2. Olena Toporkova

Кваліфікація: к. е. н., доц., 08.00.04

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-0956-3638

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Український державний університет науки і технологій

Код за ЄДРПОУ: 44165850

Місцезнаходження: вул. Лазаряна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49010, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

VIII. Заключні відомості

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

Марценюк Лариса Володимирівна

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

Марценюк Лариса Володимирівна

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Бобиль Володимир Володимирович

Реєстратор

Юрченко Тетяна Анатоліївна

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



Юрченко Тетяна Анатоліївна