

Рішення
разової спеціалізованої вченої ради
про присудження ступеня доктора філософії

Здобувач ступеня доктора філософії ВОЛОШИН Дмитро Миколайович, 1993 року народження, громадянин України, освіта вища: У 2016 р. закінчив Одеську національну академію зв'язку ім. О.С. Попова, здобувши кваліфікацію магістра за спеціальністю «Інформаційні мережі зв'язку». Виконав акредитовану освітньо-наукову програму 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Разова спеціалізована вчена рада, утворена наказом ректора Національного університету «Чернігівська політехніка» від 29 травня 2026 р. №151, у складі:

Голови разової спеціалізованої вченої ради:

- ПОПЕЛО Ольги Володимирівни, доктора економічних наук, доцента, професора кафедри менеджменту та адміністрування Національного університету «Чернігівська політехніка».

Рецензентів:

- ТАРАСЕНКА Артема Валерійовича, кандидата економічних наук, доцента, доцента кафедри фінансів, банківської справи та страхування Національного університету «Чернігівська політехніка»;
- САДЧИКОВОЇ Ірини Володимирівни, кандидата економічних наук, доцента, доцента кафедри фінансів, банківської справи та страхування Національного університету «Чернігівська політехніка».

Опонентів:

- ПРИКАЗІЮК Наталії Валентинівни, доктора економічних наук, професора, завідувача кафедри страхування, банківської справи та ризик-менеджменту Київського національного університету імені Тараса Шевченка;
- ВЕРГЕЛЮК Юлії Юріївни, кандидата економічних наук, доцента, доцента кафедри фінансових ринків та технологій Державного податкового університету

на засіданні 27 липня 2026 року прийняла рішення про присудження ступеня доктора філософії з галузі знань 07 Управління та адміністрування ВОЛОШИНУ Дмитру Миколайовичу на підставі публічного захисту дисертації «Формування стратегії розвитку фінансових посередників в умовах цифровізації економіки» за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Дисертацію виконано у Національному університеті «Чернігівська політехніка» Міністерства освіти і науки України, м. Чернігів.

Науковий керівник доктор економічних наук, професор, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування національного університету «Чернігівська політехніка» ШИШКІНА Олена Вікторівна.

Дисертацію подано у вигляді спеціально підготовленого рукопису. Дисертація виконана державною мовою, відповідно до вимог Міністерства освіти і науки України щодо оформлення дисертації та Положення про організацію атестації здобувачів вищої освіти ступеня доктора філософії в Національному університеті «Чернігівська політехніка».

Дисертаційна робота виконує актуальне наукове завдання з поглиблення теоретико-методичних засад та розробки практичних механізмів формування й реалізації стратегії розвитку фінансових посередників в умовах цифровізації економіки.

Наукова новизна результатів дисертаційного дослідження полягає в тому, що здобувачем:

вперше:

– запропоновано модель оцінювання цифрової зрілості фінансових посередників (Digital Capability Maturity Index, DCMI), яка інтегрує шість ключових вимірів: технологічну інфраструктуру, процесну зрілість, клієнтську цифрову взаємодію, інноваційну спроможність, кіберстійкість та регуляторно-інституційну відповідність;

удосконалено:

– класифікацію фінансових посередників, яку розширено за рахунок таких критеріїв, як ступінь цифровізації, технологічна основа (API, AI, блокчейн), функціональне призначення та рівень регуляторної інтеграції;

– систематизацію механізмів впливу фінансових посередників на розвиток цифрових фінансових сервісів, що реалізовано через виділення шести взаємодоповнюючих механізмів: інституційного, технологічного, платформного, регуляторно-інноваційного, освітньо-комунікаційного та інвестиційно-фінансового;

– наукові положення щодо трансформації функцій фінансових посередників в умовах цифровізації, зокрема функцій управління ризиками, формування довіри, інфраструктурної, інноваційної, фінансової інклюзії та стратегічного розвитку; визначення напрямів та механізмів їх взаємозв'язку в цифровому середовищі дає змогу подолати фрагментарність досліджень, яка була властива попереднім працям, та сформувати цілісне уявлення про діяльність посередників в умовах цифрової трансформації;

набули подальшого розвитку:

– понятійно-категоріальний апарат дослідження через уточнення сутності дефініцій «цифрова зрілість фінансових посередників», «цифрова трансформація фінансового посередництва», «фінансові інновації в цифровій економіці», «операційна стійкість фінансових установ»;

– теоретичні положення щодо архітекτονіки стратегічного управління розвитком фінансових посередників під впливом цифрових технологій, які доповнено імперативами платформізації, екосистемності, алгоритмічної довіри та кіберстійкості;

– науково-практичні рекомендації щодо імплементації міжнародного досвіду цифрової трансформації (адаптація регламенту DORA, стандартів відкритого банкінгу PSD2, рамки eIDAS 2.0) в умовах повоєнного відновлення України. Запропонований підхід передбачає пропорційність вимог до різних груп фінансових посередників (системно важливі банки, кредитні спілки, страхові компанії) та поетапне впровадження, що враховує обмеженість ресурсів та необхідність забезпечення безперервності базових фінансових послуг у воєнний та постконфліктний періоди.

Здобувач має 11 наукових праць, зокрема, 1 стаття в іноземному науковому виданні, що індексується в наукометричній базі Scopus; 4 статті у наукових фахових виданнях України, включених до міжнародних наукометричних баз; 6 робіт апробаційного характеру, у тому числі:

1. Basiurkina N., Krylov D., Karpinska H., Pchela A., Voloshyn D. The Impact of Digitalization on Financial Mechanisms for Managing the Strategic Development of Enterprises in The Face of Modern Challenges. *Pacific Business Review (International)*. 2026. Vol. 18, Issue 9, March. P. 123–136. URL: https://www.pbr.co.in/2026/2025_month/March/11.pdf.

2. Шишкіна О., Волошин Д., Ринжук Д. Вплив цифрових технологій на стратегії розвитку фінансових посередників в Україні. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2024. № 2(38). С. 177–189. [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-2\(38\)-177-189](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-2(38)-177-189).

3. Малихін А., Волошин Д. Аналіз ролі фінансових посередників у процесі формування інноваційної інфраструктури ринку цифрових фінансових послуг України. *Науковий вісник Полісся*, 2025. №1 (30), 284–299. [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2025-1\(30\)-284-299](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2025-1(30)-284-299).

4. Шишкіна О. В., Волошин Д. М., Малихін А. Г. Стратегічні підходи до інтеграції цифрових рішень у діяльність фінансових посередників на ринку України. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2025. № 3(43). С. 310-325. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-3\(43\)-310-325](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-3(43)-310-325).

5. Волошин Д. М. Теоретико-методичні аспекти оцінювання цифрової зрілості фінансових посередників. *Успіхи і досягнення у науці*. 2026. № 4(26) 2026. С. 1119-1132. DOI: [https://doi.org/10.52058/3041-1254-2026-4\(26\)](https://doi.org/10.52058/3041-1254-2026-4(26)).

У дискусії взяли участь голова, рецензенти та опоненти:

ПОПЕЛО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА, голова разової спеціалізованої вченої ради, доктор економічних наук, доцент, професор кафедри менеджменту та адміністрування Національного університету «Чернігівська політехніка». Оцінка позитивна, без зауважень.

ТАРАСЕНКО АРТЕМ ВАЛЕРІЙОВИЧ, рецензент, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Національного університету «Чернігівська політехніка». Оцінка позитивна, без зауважень.

САДЧИКОВА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА, рецензент, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Національного університету «Чернігівська політехніка». Оцінка позитивна, без зауважень.

ПРИКАЗІЮК НАТАЛІЯ ВАЛЕНТИНІВНА, опонент, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри страхування, банківської справи та ризик-менеджменту Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Оцінка позитивна, без зауважень.

ВЕРГЕЛЮК ЮЛІЯ ЮРІЇВНА, опонент, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансових ринків та технологій Державного податкового університету. Оцінка позитивна, без зауважень.

Результати відкритого голосування:

«За» – 5 членів ради,

«Проти» – немає.

На підставі результатів відкритого голосування разова спеціалізована вчена рада присуджує ВОЛОШИНУ Дмитру Миколайовичу ступінь доктора філософії з галузі знань 07 Управління та адміністрування за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Відеозапис трансляції захисту дисертації додається.

Голова разової спеціалізованої вченої ради

Ольга ПОПЕЛО



Попело О.
Відділ захисту кадрів
м.ч. Тарасенко
04 2026 р.