**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**УМАНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ САДІВНИЦТВА**

«Затверджую»

Проректор з наукової та

інноваційної діяльності, професор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Віктор КАРПЕНКО

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2024р.

**Звіт**

**навчально – наукової лабораторії**

**фінансів, банківської справи та страхування**

кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Уманського національного університету садівництва за 2024 рік

Звіт розглянуто і затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування

(протокол № 5 від 12 «листопада» 2024 року)

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Олена ПРОКОПЧУК

Завідувач ННЛ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Богдан ГУЗАР

**Умань - 2024**

На базі кафедри фінансів , банківської справи та страхування діє навчально - наукова лабораторія фінансів, банківської справи та страхування. Навчально - наукова робота лабораторії здійснюється згідно з Законами України «Про вищу освіту», «Про наукову і науково-технічну діяльність», іншими нормативно-правовими актами з питань фінансів, банківської справи і соціального захисту населення, а також Положенням про навчально - наукову лабораторію УНУС та відповідно до плану роботи навчально - наукової лабораторії на календарний рік.

Навчально - наукова робота направлена на надання консультацій та рекомендацій з питань соціального захисту населення, оподаткування, фінансового планування та бюджетування, фінансового забезпечення, системам фінансового, податкового, бюджетного та банківського менеджменту, процесам бюджетної децентралізації та страхування фізичних і юридичних осіб.

Важливими напрямами організації навчально - наукової роботи є проведення навчально – практичних семінарів, круглих столів, тренінгів та зустрічей з успішними молодими підприємцями регіону, представниками Уманського об’єднаного управління Пенсійного фонду України, Управління праці та соціального захисту населення, Державної податкової служби, Державної казначейської служби України, Державної служби зайнятості, банківських установ, страхових компаній, громадських організацій, фахівцями підприємств, установ і організацій, що дає можливість провести апробацію результатів наукових досліджень, створює сприятливі умови для обміну практичним досвідом між ученими, практиками та передачі цього досвіду і практичних навичок молоді. Важливим є залучення до навчально - наукової роботи здобувачів різних рівнів.

Протягом 2024 року науковцями навчально - наукової лабораторії укладено два госпдоговори про науково – технічне співробітництво з питань розробки рекомендацій щодо фінансового забезпечення та аграрного страхування з ТОВ «Урочище Журавське» Тальнівського району Черкаської області (договір №6/24 від 23.04.2024р.) на суму 46 ( сорок шість ) тис. грн. та ВСК «Надія» Немирівського району Вінницької області на суму 15 (п’ятнадцять тисяч ) грн ( договір №17/24 від 23.05.2024р.) (табл.1).

**IV. Розробки, які впроваджено у 2024 році за межами УНУС навчально- науковою лабораторією «Фінансів, банківської справи та страхування»***:*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва та автори розробки | Важливі показники, які характеризують рівень отриманого наукового результату; переваги над аналогами, економічний, соціальний ефект | Місце впровадження (назва організації, відомча належність, адреса) | Дата акту впровадження | Практичні результати, які отримано (обсяг отриманих коштів,  налагоджено  співпрацю для подальшої  роботи тощо) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Розробка методичних рекомендацій з аграрного страхування у ТОВ «Урочище Журавське» Тальнівського району Черкаської області (договір №6/24 від 23.04.2024р.)  Автори:  Мельник К.М.,  Прокопчук О.Т,,  Улянич Ю.В.,  Бондаренко Н.В.,  Клименко В.О.,  Орошкевич С.А. | Результати дослідження є суттєвим внеском у оптимізацію корпоративного податкового менеджменту, що полягає в узагальнені методичного інструментарію щодо оцінки адміністрування податків та зборів за критерієм ефективності його використання. Використання запропонованого методичного підходу дозволяє ТОВ «Урочище Журавське» самостійно вибирати та здійснювати аграрне страхування. | ТОВ «Урочище Журавське» Тальнівського району Черкаської області 20451 с.Криві Коліна вул.Івана Мазепи,1-Є  Тальнівського району  Черкаської області | 26.08. 2024р. | 46000  тис грн. |
| 2. | Розробка методичних рекомендацій щодо оптимізації джерел фінансового забезпечення в ВСК «Надія» Немирівського району Вінницької області (Договір №17/24 від 23.05.2024р.)  Автори:  Гузар Б.С.,  Непочатенко О.О.,  Кисільов І.В. | Результати дослідження дали можливість узагальнити методичний інструментарій щодо оптимізації джерел фінансового забезпечення Використання методичних підходів з питань оптимізації джерел фінансового забезпечення ВСК «Надія» самостійно вибирати моделі оптимізації фінансових джерел з метою фінансового забезпечення та досягнення стратегічних і тактичних цілей розвитку виробничого сільськогосподарського кооперативу | ВСК «Надія» Немирівського району Вінницької області  С.Коржівка  Немирівського району  Вінницької області | 20.11.2024р. | 15000  тис. грн |

Основними завданнями навчально - наукової лабораторії є надання науково – обгрунтованих рекомендацій з питань удосконалення фінансового і бюджетного планування, фінансового забезпечення суб’єктів господарювання з питань особистого, майнового та агарного страхування. Важливим аспектом діяльності лаборатторії також є надання консультацій щодо змін податкового законодавства, страхової діяльності та фінансово-бюджетної децентралізації.

Розроблені науково - обґрунтовані рекомендації дають можливість оцінити сучасний практичний стан фінансової, податкової, страхової діяльності підприємства, врахувати недоліки у плануванні та визначити напрями їх удосконалення в умовах їхньої практичної діяльності. Важливим є надання конкретних пропозицій та застосування фінансових інструментів з метою покращення фінансового стану суб’єктів господарювання.

Під час засідання круглих столів, проведення науково – практичних конференцій розглядаються актуальні на даний час зміни в законодавчо – нормативних актах та інструктивних матеріалах з питань фінансової, податкової, бюджетної політики, пенсійного страхування, особливостей проведення пенсійної та страхової реформ та бюджетних реформ.

Протягом 2024 року згідно плану роботи лабораторії та наукового гуртка кафедри здобувачі вищої освіти всіх рівнів факультету економіки і підприємництва виконували наукову роботу згідно запланованої наукової тематики. Засідання проводились згідно плану-графіку, з виступами здобувачів за результатами своїх наукових досліджень та їх детальним обговоренням і відповідно надання висновків та рекомендацій. Наукові дослідження здійснюються з метою формування у здобувачів вищої освіти різних ступенів знань, навичок, умінь, комунікації та відповідальності з питань фінансів, бюджету, банківської справи та страхування в умовах глобалізації та європейської інтеграції; формування у них фундаментального фінансового мислення, як основи подальшої їх фахової підготовки та майбутньої трудової діяльності. За результатами своїх досліджень здобувачі приймали участь з публікацією тез в матеріалах Міжнародних та Всеукраїнських науково-практичних Інтернет-конференціях.

Згідно календарного плану протягом 2024 року на базі навчально - наукової лабораторії проведено зустрічі з представниками підприємств, організацій та установ міста, району та Черкаського регіону за тематикою досліджень і науковими напрямами лабораторії.

Колектив кафедри фінансів, банківської справи та страхування факультету економіки і підприємництва і науковці лабораторії завжди відкриті до співпраці та підтримують тісні зв’язки з потенційними стейкхолдерами- роботодавцями міста і регіону.

Протягом року на базі лабораторії разом з науковцями кафедри, запрошеними гостями і здобувачами проводяться інші заплановані заходи. Так, під час проведення онлайн навчальних семінарів, зустрічей, круглих столів, тренінгів розглядалися різноманітні теми доповідей в контексті тематики досліджень та змін до законодавчо – нормативних актів. Крім того, налагоджено зв’язки для подальшої співпраці з підприємствами, організаціями та установами.

Проте, у зв’язку з військовим станом у нашій країні не всі заплановані заходи протягом року були проведені.

Перелік публікацій та заходів по темі наукових та господарчих досліджень наведено у таблицях (форма 2 і 3).

Форма 2

Публікації\* за тематикою навчально-наукової лабораторії

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з.п. | Автори | Назва публікації (монографія, стаття, патенти, авторські свідоцтва), бібліографічний опис |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Прокопчук О. Т., Клименко В. О. | Аспекти функціонування страхових організацій на ринку аграрного страхування України. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва* / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Видавець «Сочінський М. М.», 2024. Випуск 104, Ч. 2: Економічні науки, С. 17-28. |
| 2 | Бечко П.К., Бондаренко Н.В., Колотуха С.М., Власюк С.А., Гавриленко О.А. | Фінансова безпека держави за сучасних умов. «Актуальні питання у сучасній науці» № 8(8). 2024. С. 656-671. |
| 3 | [Улянич Ю.В.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/novyij-resurs16.html" \o ), [Бондаренко Н. В.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/bondarenko-n.-v.html" \o "Бондаренко Н. В.), [Гузар Б.С.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/guzar-b.s.html" \o "Гузар Б.С.) | [Аналіз сучасних тенденцій страхового ринку України](https://journal.udau.edu.ua/arxv-nomerv/2023/vipusk-103-chastina-2/analiz-suchasnih-tendencij-strahovogo-rinku-ukraini.html). Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2024. Вип. 103. Ч. 2 : Економічні науки. С. 180-187. |
| 4 | [Непочатенко О.О.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/novyij-resurs181.html" \o "Непочатенко Олена Олександрівна), [Бондаренко Н. В.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/bondarenko-n.-v.html" \o "Бондаренко Н. В.), [Грицак О. І.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/gricak-o.-i.html" \o "Грицак О. І.) | [Трансформація кредитного ринку України в кризовий період](https://journal.udau.edu.ua/arxv-nomerv/2024/vipusk-104-chastina-2/transformaciya-kreditnogo-rinku-ukraini-v-krizovij-period.html). Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2024. Вип. 104. Ч. 2 : Економічні науки. С. 285-296. |
| 5 | [Бечко П. К.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/novyij-resurs76.html" \o "Бечко П. К.), [Бондаренко Н. В.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/bondarenko-n.-v.html" \o "Бондаренко Н. В.), [Власюк С.А.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/novyij-resurs301.html" \o "Власюк С.А.), [Лиса Н.В.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/lisa-n.v.html" \o "Лиса Н.В.), [Пташник С. А.](https://journal.udau.edu.ua/nash-avtori/ptashnik-s.-a.html" \o "Пташник С. А.) | [Фінансове прогнозування банкрутства суб’єктів малого і середнього бізнесу](https://journal.udau.edu.ua/arxv-nomerv/2024/vipusk-104-chastina-2/finansove-prognozuvannya-bankrutstva-subektiv-malogo-i-serednogo-biznesu.html). Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2024. Вип. 104. Ч. 2 : Економічні науки. С. 213-222. |
| 6 | Власюк С.А., Гуртовенко А.І., Тиховський М.І. | Особливості фінансового забезпечення аграрного виробництва в сучасних умовах. *Агросвіт.* 2024. №9. С. 122-127. |
| 7 | Бечко П.К., Власюк С.А., Колотуха С.М., Гузар Б.С., Лиса Н.В. | Банківське кредитування суб’єктів аграрного бізнесу в умовах воєнного стану. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва* / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2024. Вип. 104. Ч. 2 : Економічні науки. С.277-284. |
| 8 | Непочатенко О.О., Бечко П. К., Гузар Б.С., Кисельов І. А. , Гавриленко О. А. | The economic basis of credit relations and its development in contemporary contexts. Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва / Редкол.: О.О. Непочатенко (відп. ред.) та ін.: Економічні науки. Вип.104. Ч.2. Умань, 2024. |
| 9 | Улянич Ю.В., Бондаренко Н.В., Дяченко М.О., Улянич К.Ф. | FEATURES AND DIRECTIONS OF IMPLEMENTATION OF INFORMATION TECHNOLOGIES IN MODERN CONDITIONS *Зб. наук. праць Уманського нац. ун-ту садівництва*. 2024, вип. 104. Ч. 2. С. 352-357. |
| 10 | Барабаш Л.В. | Податкова система України: сучасні аспекти функціонування та напрями оптимізації. Review of transport economics and management, 2024, Iss. 11(27). С. 99–106. |

Примітка\* – наводяться публікації, виконані виключно за результатами досліджень та тематикою ННЛ.

Форма 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з.п. | Назва заходу (конференції, круглі столи, семінари тощо), проведені на базі ННЛ | Дата і місце проведення |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Засідання студентського наукового гуртка “Юний фінансист” | 20.02.2024, ННЛ кафедри |
| 2 | Круглий стіл на тему: «Захистіть свої гроші, убезпечте своє майбутнє» | 22.03.2024, ННЛ кафедри |
| 3 | Робота секції фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку студентської наукової конференції, приуроченої 160- річчю від дня народження видатного науковця у галузі біологічних наук, професора Й.К. Пачоського | 29.04.2024, ННЛ кафедри |
| 4 | Семінар: Соціальний горизонт: Україна та Європа в контексті соціальних студій | 21.05.2024, ННЛ кафедри |
| 5 | Fintech: занурення у світ цифрових фінансів.  Запрошений гість: головний аналітик та заступник керівника ІТ-напрямку у Головному офісі АТ КБ «ПриватБанк» Юрій РЕШЕТНИК | 29.05.2024, ННЛ кафедри |
| 6 | Інтелектуальні змагання: "Фінансова грамотність: подорож у сучасний світ" | 30.09.2024, ННЛ кафедри |