

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
УМАНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
(УНУ)**

«Затверджую»  
Проректор з наукової та  
інноваційної діяльності, професор  
\_\_\_\_\_ Віктор КАРПЕНКО  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2025р.

**ЗВІТ**

**НАВЧАЛЬНО – НАУКОВОЇ ЛАБОРАТОРІЇ  
ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА СТРАХУВАННЯ**  
кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Уманського національного університету за 2025 рік

Звіт розглянуто і затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської  
справи та страхування  
(протокол № 5 від «07 » « листопада »2025року)

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ Олена ПРОКОПЧУК

Завідувач ННЛ

\_\_\_\_\_ Богдан ГУЗАР

**Умань – 2025**

Навчально - наукова робота лабораторії кафедри фінансів. банківської справи та страхування здійснюється згідно з Законами України «Про вищу освіту», «Про наукову і науково-технічну діяльність», іншими нормативно-правовими актами з питань соціального захисту населення, а також Положенням про навчально - наукову лабораторію УНУ 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, податкового аудиту, бізнес – планування, бюджетування, фінансування, фінансового забезпечення, бюджетної децентралізації та страхування фізичних і юридичних осіб.

Важливими напрямками організації навчально - наукової роботи є проведення навчально – практичних семінарів, круглих столів, тренінгів та зустрічей з підприємцями регіону, представниками Уманського 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 здобувачам вищої освіти. Важливим є залучення до навчально - наукової роботи здобувачів різних рівнів.

Протягом 2025 року науковцями навчально - наукової лабораторії заключено два господарські договори про науково – дослідні роботи, а саме: «Визначення страхових ризиків у виробничому процесі і розробка заходів щодо їх мінімізації у ФГ «Гадз» Чортківського району Тернопільської області» (договір №8/25 від 17.04.2025р.) на суму 25( двадцять п'ять ) тис. грн. та «Розробка рекомендацій щодо вдосконалення механізму фінансового забезпечення ПСП «Синюха» Голованівського району Кіровоградської області на суму 45 ( сорок п'ять тисяч ) грн ( договір №5/25 від 17.04.2023р.) (табл.1).

**IV. Розробки, які впроваджено у 2025 році за межами УНУ 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 рекомендацій щодо вдосконалення механізму фінансового забезпечення ПСП«Синюха» Голованівського району Кіровоградської області (Договір №7/25 від 17.04.2025р.) Керівник теми: О.Т.Прокопчук, д.е.н., професор Виконавці: Б.С. Гузар, к.е.н., доцент, К.М.Мельник, к.е.н., доцент С.А.Власюк, к.е.н., доцент, С.А. Пташник, к.е.н., доцент, С.М.Колотуха, к.е.н., доцент О.В.Ролінський, к.е.н., доцент, К.Ф.Улянич, к.е.н., доцент	Результати дослідження суттєвим внеском у оптимізацію джерел фінансового забезпечення та вдосконалення механізмів формування і забезпечення цільового їх використання в умовах трансформаційних змін.	ПСП «Синюха» Адреса: 26105 с. Синюха Голованівського району Кіровоградської області	05.09.2025р.	45000 тис грн.
2.	Визначення страхових ризиків у виробничому процесі і розробка заходів щодо їх мінімізації у ФГ «Гадз» Чортківського району	Результати дослідження дали можливість узагальнити методичний інструментарій щодо визначення страхових ризиків у	ФГ «Гадз» Адреса: 48431 с.Трибухівці вул. Горішня,79 Чортківський район Тернопільська область	05.09.2025р.	25000 тис. грн

<p>Тернопільської області (Договір №8/25 від 14.05.2025р.) Керівник теми: Н.В. Бондаренко, к.е.н, доцент Виконавці: О.О.Непочатенко, д.е.н., прфесор Ю.В.Улянич,к.е.н.,доцент. „Л.В.Барабаш, к.е.н.,доцент., Н.В.Лиса, к.е.н.,доцент.,О.В.Пономаренко, викладач кафедри ФБСiС.</p>	<p>виробничому процесі. Узагальнені результати та проведений аналіз впливу ризиків дало можливість розробити відповідні заходи щодо їх мінімізації у виробничих процесах ФГ «Гадз».</p>			
--	---	--	--	--

Основними завданнями навчально - наукової лабораторії є надання науково – обґрунтованих рекомендацій з питань удосконалення фінансового і бюджетного планування, фінансового забезпечення суб’єктів господарювання та особистого і майнового страхування. Важливим є надання консультацій щодо змін до 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 намітити 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 семінарів та конфернцій розглядаються актуальні на даний час зміни в законодавчо – нормативних актах та інструктивних матеріалах з питань фінансової, податкової, бюджетної політики, пенсійного страхування, особливостей проведення децентралізації та пенсійної та страхової реформ.

Протягом 2025 року згідно плану роботи лабораторії та наукового гуртка кафедри «Юний фінансист» здобувачі вищої освіти всіх рівнів здійснювали наукову роботу згідно затвердженого плану.

Засідання проводились згідно графіку, з виступами здобувачів та представленням результатів своїх наукових досліджень з подальшим обговоренням. Наукові дослідження здійснювалися з метою формування у здобувачів знань з фінансів, 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. Здобувачі освіти спеціальності «Фінанси, банківська справа,

страхування та фондовий ринок» приймали участь у Міжнародних та Всеукраїнських конференціях в УНУ та за межами ЗВО

Згідно календарного плану протягом 2025 року на базі навчально - наукової лабораторії проведено зустрічі з представниками підприємств, організацій та установ міста, району та Черкаського регіону за тематикою досліджень і науковими напрямками 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 роботодавцями міста і регіону. Налагоджено зв'язки для подальшої співпраці з підприємствами, організаціями та установами для координації науково-технічного співробітництва за заключеними госпдоговорами.

Перелік публікацій та заходів по темі наукових та господарчих досліджень показано в додатках А і Б та таблицях форма 1 і 2.

## Публікації за тематикою досліджень навчально - наукової лабораторії за 2025р.

№ п/п	Автори	Назва публікації (монографія, стаття, патенти, авторські свідоцтва), бібліографічний опис
1	Пономаренко О.В.	Імплементация зарубіжного досвіду розвитку страхового ринку у вітчизняну практику. <i>Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва</i> / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Видавець «Сочінський М. М.», 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економіка. С. 315 – 327. DOI: 10.32782/2415-8240-2025-106-2-315-327
2	Бондренко Н.В., Улянич Ю.В., Тулуш Л.Д.	Трансформація страхового менеджменту в умовах розвитку INSURTECH. <i>Зб. наук. праць Уманського нац. ун-ту.</i> 2025, вип. 106. Ч. 2. УНУ. 2025. С. 241-254. DOI:10.32782/2415-8240-2025-106-2-241-254
3	Бечко П. К., Непочатенко О. А., Пономаренко О. В	Конкуренція у страхуванні в контексті теорій сутності страхування. <i>Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва</i> / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економічні науки. С.157-168. DOI: 10.32782/2415-8240-2025-106-2-157-168
4	Бечко П. К., Колотуха С. М., Пташник С. А.	Використання потенціалу фінансового ринку для інноваційного розвитку національної економіки. <i>Збірник наукових праць Уманського національного університету.</i> / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економічні науки. С.496-506. DOI: 10.32782/2415-8240-2025-106-2-496-505\
5	Власюк С.А., Цимбалюк Ю. А., Ролінський О.В., Ясінський О.Р., Тиховський М.І.	Аутсорсинг як ефективний інструмент управління фінансовою діяльністю. <i>Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва</i> / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Видавець «Сочінський М. М.», 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економічні науки. С.384-396. <a href="http://dx.doi.org/10.32782/2415-8240-2025-106-2-384-396">http://dx.doi.org/10.32782/2415-8240-2025-106-2-384-396</a>
6	Бечко П. К., Бондаренко Н. В., Колотуха С. М., Деркач Т. А.	Регулювання фінансового ринку в умовах глобалізації. <i>Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва</i> / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економічні науки. С. 432-443. DOI: 10.32782/2415-8240-2025-106-2-432-443

## Проведення заходів на базі навчально - наукової лабораторії за 2025р.

№ п/п	Назва заходу ( конференції, круглі столи, семінари тощо), проведені на базі НДЛ	
1	Зустріч з директоркою Черкаського відділення № 48 АТ КБ ПриватБанк, Валентиною ЛИСАК. Тема зустрічі: «Кредитні операції банків»	НДЛ кафедри 28.02.2025р.
2	Зустріч з фахівчиною центру обслуговування клієнтів (ЦОК) в м. Умань ПрАТ СК «Арсенал страхування» Владиславою ЗАПОРОЖЕЦЬ. Тема зустрічі: «Майнове страхування»	НДЛ кафедри 24.03.2025р.
3	Круглий стіл у форматі воркшопу за участі Сергія ПОЛИШВАЙКА, старшого фахівця відділу супроводження операцій з нерухомим майном Управління нерухомого майна Департаменту забезпечення діяльності Національного банку України.	НДЛ кафедри 29.04.2025р.
4	VI Всеукраїнська науково-практична Інтернет-конференція кафедри фінансів, банківської справи та страхування «Розвиток фінансово-кредитних систем: виклики сьогодення».	НДЛ кафедри 23.06.2025р.
5	Відкрита лекція з дисципліни «Інформаційні системи і технології у фінансах». Запрошеними лекторами стали здобувачі освіти третього рівня вищої освіти (доктор філософії) Ілля ОРЛОВ та Максим ФІЩЕНКО.	НДЛ кафедри 05.09.2025р.
6	Засідання студентського наукового гуртка кафедри «Юний фінансист» за участі Максима МАРЕНКО - представника АТ «Акордбанк», м. Умань та Сергія ОЛІЙНИКА - приватного підприємця у сфері інформаційних та консультаційних послуг.	НДЛ кафедри 23.10.2025р.

**Монографії, статті, патенти й інше, опубліковані за тематикою  
господарчих досліджень**

№	ПІБ	Бібліографічний опис друкованого видання	Умовно друкованих аркушів
1	2	3	4
1	Пономаренко О.В.	Імплементация зарубіжного досвіду розвитку страхового ринку у вітчизняну практику. <i>Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва</i> / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Видавець «Сочінський М. М.», 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економіка. С. 315 – 327. DOI: 10.32782/2415-8240-2025-106-2-315-327	0,37
2	Бондренко Н.В., Улянич Ю.В., Тулуш Л.Д.	Трансформація страхового менеджменту в умовах розвитку INSURTECH. <i>Зб. наук. праць Уманського нац. ун-ту.</i> 2025, вип. 106. Ч. 2. УНУ. 2025. С. 241-254. DOI:10.32782/2415-8240-2025-106-2-241-254	0,41
3	Бечко П. К., Непочатенко О. А., Пономаренко О. В	Конкуренція у страхуванні в контексті теорій сутності страхування. <i>Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва</i> / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економічні науки. С.157-168. DOI: 10.32782/2415-8240-2025-106-2-157-168	0,38
4	Бечко П. К., Колотуха С. М, Пташник С. А.	Використання потенціалу фінансового ринку для інноваційного розвитку національної економіки. <i>Збірник наукових праць Уманського національного університету.</i> / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економічні науки. С..496-506. DOI: 10.32782/2415-8240-2025-106-2-496-505\	0,35
5	Власюк С.А., Цимбалюк Ю. А., Ролінський О.В.,	Аутсорсинг як ефективний інструмент управління фінансовою діяльністю. <i>Збірник наукових праць Уманського</i>	0,39

Ясінський О.Р., Тиховський М.І.	національного університету садівництва / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Видавець «Сочінський М. М.», 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економічні науки. С.384-396. <a href="http://dx.doi.org/10.32782/2415-8240-2025-106-2-384-396">http://dx.doi.org/10.32782/2415-8240-2025-106-2-384-396</a>	
Бечко П. К., Бондаренко Н. В., Колотуха С. М., Деркач Т. А.	Регулювання фінансового ринку в умовах глобалізації. Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва / Редкол.: О. О. Непочатенко (відп. ред.) та ін. Умань : Редакційно-видавничий відділ Уманського НУС, 2025. Вип. 106. Ч. 2 : Економічні науки. С. 432-443. DOI: 10.32782/2415-8240-2025-106-2-432-443	0,36

Форма 2

**Заходи проведені з демонстрацією наукових досліджень (досягнень) з господарчої тематики**

№	Назва заходу	Дата, місце проведення, відповідальний
1	2	3
1	Науковий семінар із здобувачами освіти третього рівня вищої освіти (доктор філософії) за результатами проведених досліджень на тему : «Визначення страхових ризиків у виробничому процесі і розробка заходів щодо їх мінімізації ФГ «Гадз» Чортківського району Тернопільської області» та «Розробка рекомендацій щодо вдосконалення механізму фінансового забезпечення ПСП «Синюха» Голованівського району Кіровоградської області»	<a href="https://finance.udau.edu.ua/ua/novini/pidsumki-naukovogo-seminaru-kafedri-suchasni-pidhodi-do-strahuvannya-ta-finansovogo-zabezpechennya-agrarnih-pidpriemstv.html">https://finance.udau.edu.ua/ua/novini/pidsumki-naukovogo-seminaru-kafedri-suchasni-pidhodi-do-strahuvannya-ta-finansovogo-zabezpechennya-agrarnih-pidpriemstv.html</a>