



АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ ФІНАНСІВ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ

I Всеукраїнська науково-практична конференція,
присвячена 55-річчю кафедри
фінансів і банківської справи

27 КВІТНЯ 2023 Р.

М. ВІННИЦЯ, УКРАЇНА



ПРОГРАМНИЙ КОМІТЕТ КОНФЕРЕНЦІЇ

Голова оргкомітету	ЮРЧИШЕНА Людмила Вікторівна, кандидат економічних наук, доцент, в. о. завідувача кафедри фінансів і банківської справи.
Заступник голови комітету	ПОЛІЩУК Наталія Володимирівна, доктор економічних наук, професор, професор кафедри фінансів і банківської справи.
Відповідальний секретар оргкомітету	КОЗЛОВ Вадим Петрович, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів і банківської справи.
Члени організації комітету:	ОРЕХОВА Тетяна Вікторівна, доктор економічних наук, професор, декан економічного факультету. ДОРОНІНА Ольга Анатоліївна, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри менеджменту та поведінкової економіки. САМОРОДОВ Борис Вадимович, доктор економічних наук, професор, проректор з науково-педагогічної роботи Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна. КРУПКА Михайло Іванович, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів, грошового обігу та кредиту Львівського національного університету імені Івана Франка. СЛАТВІНСЬКА Марина Олександрівна, доктор економічних наук, професор, в. о. завідувача кафедри фінансів Одеського національного економічного університету. ПАНУХНИК Олена Віталіївна, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри економіки і фінансів Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя. ВОЛКОВА Неля Іванівна, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів і банківської справи. ВОЛКОВА Валерія Валеріївна, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів і банківської справи. МАТВІЙЧУК Вікторія Іванівна, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів і банківської справи.

А 437 Збірник матеріалів І Всеукраїнської науково-практичної конференції, присвяченої 55-річчю кафедри фінансів і банківської справи «Актуальні проблеми розвитку фінансів в умовах цифровізації економіки України». Вінниця: ДонНУ імені Василя Стуса, 2023. 182 с.

У збірнику розміщені тези доповідей з актуальних проблем розвитку фінансів в умовах цифровізації економіки України, що включають проблеми дослідження щодо: особливостей фінансових відносин в умовах воєнного стану; актуальних питань теорії й практики фінансів, банківської справи та страхування в умовах цифрового розвитку суспільства; розвитку фінансового ринку в умовах цифровізації економіки; інноваційних векторів розвитку банківської системи; державних фінансів і податків повоєнного суспільства.

Наведені у збірнику тези доповідей будуть корисними для наукових співробітників, викладачів закладів вищої освіти, практиків, аспірантів, докторантів, здобувачів вищої освіти.

<i>Маслій О. А., Максименко А. П.</i>	
ЗАГРОЗИ ТА ПЕРЕВАГИ ВИКОРИСТАННЯ ІННОВАЦІЙНИХ ЦИФРОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ГЕНЕРАЦІЇ МОВИ У МОБІЛЬНОМУ БАНКІНГУ	87
<i>Карпа М. Б.</i>	
МІСЦЕ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСУВАННЯ В МЕХАНІЗМІ ІННОВАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВ	90
<i>Краківський Ю. С.</i>	
ОСОБЛИВОСТІ УКЛАДЕННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОГОВОРІВ СТРАХУВАННЯ	92
<i>Сенюк О. І.</i>	
ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	95
<i>Волкова Н. І., Янішевський Б. С.</i>	
ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ЩОДО ЗМЕНШЕННЯ ВИКОРИСТАННЯ ГОТІВКИ В РОЗРАХУНКАХ	98
<i>Волкова Н. І., Криворучко А. С.</i>	
ОЦІНКА ЗВ'ЯЗКУ МІЖ ВИКОРИСТАННЯМ ГОТІВКИ ТА ТІНЬОВОЮ ЕКОНОМІКОЮ	101
<i>Хома В. Я.</i>	
ОЦІНЮВАННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА, ЯК СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОЇ СИСТЕМИ.....	104
<i>Панчишин М. А.</i>	
ОЦІНЮВАННЯ ІННОВАЦІЙНОГО ПОТЕНЦІАЛУ ПІДПРИЄМСТВ ХАРЧОВОЇ ПРОМИСЛОВOSTІ.....	106
<i>Курганська Е. І.</i>	
ПЕРЕВАГИ ЗАПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ В СИСТЕМІ КАЗНАЧЕЙСТВА	109
<i>Курганська Е. І., Єрошенко О. Б.</i>	
СПЕЦИФІКА КАЗНАЧЕЙСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ МІСЦЕВИХ БЮДЖЕТІВ ОДЕСЬКОЇ ОБЛАСТІ ЗА ВИДАТКАМИ	113
<i>Щербата А. В., Волкова В. В.</i>	
СУТНІСТЬ ТА РОЛЬ КРЕДИТУ В РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ.....	118
<i>Волкова В. В., Маніта А. А.</i>	
ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ В УКРАЇНІ	121
<i>Мельник В. Є., Волкова В. В.</i>	
ТЕОРЕТИЧНІ ПІДХОДИ ДО ВИЗНАЧЕННЯ СУТНОСТІ ДЕФІНІЦІЇ «СТРАХОВИЙ РИНОК»	124
<i>Поліщук Н. В.</i>	
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ІПОТЕЧНОГО КРЕДИТУВАННЯ У СІЛЬСЬКОМУ ГОСПОДАРСТВІ	126
СЕКЦІЯ 3. РОЗВИТОК ФІНАНСОВОГО РИНКУ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ЕКОНОМІКИ.....	130
<i>Matviychuk V. I.</i>	
PRINCIPAL ASPECTS OF EVALUATING THE EFFICIENCY OF THE FUNCTIONING OF THE FINANCIAL MARKET	130

Маніга А. А.
магістрант (здобувачка вищої освіти)
ОП «Фінанси, банківська справа та страхування»
ДонНУ імені Василя Стуса

Волкова В. В.
канд. екон. наук, доцент
кафедри фінансів і банківської справи
ДонНУ імені Василя Стуса

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ В УКРАЇНІ

Вступ. Страховий ринок відіграє надзвичайно важливу роль у фінансовій інфраструктурі кожної країни. Без функціонування страхового ринку неможливе існування ефективного механізму захисту майнових прав та інтересів і окремих громадян, і підприємців та інших суб'єктів господарювання.

Найголовніше та найдорожче для людини є її життя, а також здоров'я та життя близьких і рідних. Отже, страхування життя є важливим елементом соціальної системи держави, засобом захисту рівня добробуту населення та забезпечення стабільності економічного розвитку, а також досить могутнім джерелом внутрішніх інвестицій. Договори страхування життя задовольняють потреби страхувальників у страховому захисті та здатні забезпечити їх інвестиційні інтереси, тобто уможливають нагромадження і капіталізацію страхових внесків [1].

Метою роботи є вивчення сутності та економічної необхідності страхування життя, його значення на страховому ринку України.

Основна частина. Страхування – це система економічних відносин, які виникають між двома сторонами – страховиком і страхувальником – щодо забезпечення захисту майнових інтересів останнього за рахунок сплати ним страхових платежів (премій) до спеціально створених для цього цільових фондів, звідки здійснюється відшкодування збитків (у разі настання обумовлених страхових випадків).

Людина протягом свого розвитку та пізнання навколишнього світу навчилася управляти майже усім, але є деякі ситуації, в яких вона безсила і не може нічого змінити, тому і існує страхування життя.

Послуги зі страхування життя є доступним інструментом, який забезпечує гарантії, а саме:

- відшкодування втрат доходів через втрату здоров'я або смерть члена родини;
- нарощення заощаджень населення країни;
- організацію надання медичної допомоги тощо.

Страхування життя надає страховий захист від наявних ризиків та можливість заощадження коштів.

На нашу думку, страхування життя – це інструмент фінансового захисту, за допомогою якого клієнт забезпечує собі довгострокову матеріальну підтримку, дає можливість вберегтися від наслідків нещасного випадку та знижує свої потенційні втрати у разі настання страхового випадку.

Економічний зміст кожної економічної категорії розкривається через її функції. Далі представимо власне бачення основних функцій страхування життя (рис. 1).



Рисунок 1 – Основні функції страхування життя

Джерело: складено автором на основі даних [2]

Страховання життя у країнах із розвинутою ринковою економікою має значну підтримку з боку держави, бо значно зменшує кількість людей, що потребують соціальної допомоги. Водночас компанії працюють на економіку країни. Власне західні експерти стверджують, що активи таких компаній є основним джерелом довгострокового інвестування тільки за умови, що надходження від довгострокового страхування становлять від 40 до 80 % обсягу страхового ринку.

В Україні існують такі види страхування життя:

- страхування на дожиття застрахованої особи до зазначеного в договорі віку з одноразовою виплатою капіталу;
- страхування життя на випадок смерті;
- змішане страхування життя;
- страхування дітей до вступу у шлюб;
- страхування життя з виплатою ануїтету;
- довгострокове страхування життя працівників підприємств установ за рахунок коштів роботодавців;
- страхування життя позичальника кредиту та ін.

Базовим видом страхування життя є змішане страхування життя.

Договір накопичувального страхування зазвичай укладається на випадок дожиття до певного віку зі сплатою страхових премій на користь страхової компанії протягом 5–25 років. Якщо застрахована особа доживає до дати закінчення дії договору, вона отримує накопичену суму та частину інвестиційного прибутку [3]. Накопичувальне страхування – це така собі альтернатива державному пенсійному фонду.

Висновки. Отже, страхування життя – це довгострокове накопичувальне страхування, що вважається формою захисту від ризиків, які загрожують життю людини, а також за окремих умов на випадок втрати застрахованою особою працездатності. Потреба у цьому виді страхового захисту зумовлена існуванням ризиків для життя. Страхування життя має економічну природу, проте набуває соціального характеру, оскільки виконує функції, що спрямовані на забезпечення безпеки та добробуту населення.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бойко Л. О. Сучасні тенденції розвитку страхування життя в Україні. *Вісник соціально-економічних досліджень*. 2010. С. 213–218.
2. Стецюк Т. І. Сутність страхування життя: значення, функції, ризики. *Наука й економіка*. 2015. № 1(37). С. 154–160.
3. Страхування життя та здоров'я. URL: <https://financer.com/ua/strahuvannja/zhyttja/> (дата звернення: 16.04.21).