

Тернопільський національний технічний  
університет імені Івана Пулюя

Тернопільська міська рада

Корпорація «Науковий парк «Інноваційно-  
інвестиційний кластер Тернопілля»

«Страхова компанія «ТАС»

Вроцлавський економічний університет  
Університет «Опольська Політехніка»  
Університет прикладних наук в Нисі

Індо-Європейська освітня фундація  
(Республіка Польща)

Університет Дунареа де Йос м. Галац  
(Румунія)

Ternopil Ivan Puluj National Technical  
University

Ternopil City Council

Corporation «Science Park «Innovation-  
Investment Cluster of the Ternopil Region»

Insurance company «TAS»

Wroclaw University of Economics  
Opole University of Technology  
University of Applied Sciences in Nysa

Indo-European Education Foundation  
(the Republic of Poland)

University Dunarea de Jos of Galati  
(Romania)

## **МАТЕРІАЛИ**

***ХІІ Міжнародної науково-практичної конференції  
«ФОРМУВАННЯ МЕХАНІЗМУ ЗМІЦЕННЯ КОНКУРЕНТНИХ  
ПОЗИЦІЙ НАЦІОНАЛЬНИХ ЕКОНОМІЧНИХ СИСТЕМ У  
ГЛОБАЛЬНОМУ, РЕГІОНАЛЬНОМУ ТА ЛОКАЛЬНОМУ ВИМІРАХ»***

***Proceedings of the 12 International Scientific-Practical Conference  
“FORMATION OF THE MECHANISM OF NATIONAL ECONOMIC SYSTEMS  
COMPETITIVE POSITIONS STRENGTHENING IN  
GLOBAL, REGIONAL AND LOCAL DIMENSIONS”***

УДК 330:336:338  
ББК 65

Матеріали XII Міжнародної науково-практичної конференції «Формування механізму зміцнення конкурентних позицій національних економічних систем у глобальному, регіональному та локальному вимірах»: зб. тез доповідей, 16 травня 2024 р. / за заг. ред. О.В. Панухник. Тернопіль : ФОП Паляниця В.А., 2024. 125 с.

**ISBN 978-617-7875-78-8**

#### **ПРОГРАМНИЙ КОМІТЕТ**

**Голова – Марушак П.О.**, проректор з наукової роботи ТНТУ, д.т.н., професор  
**Співголова – Ціх Г.В.**, декан факультету економіки та менеджменту ТНТУ, к.е.н., професор  
**Співголова – Панухник О.В.**, завідувач кафедри економіки та фінансів ТНТУ, д.е.н., професор

#### **Члени:**

**Дейнека Ю.П.** – начальник управління стратегічного розвитку міста Тернопільської міської ради (м. Тернопіль, Україна)  
**Демкура Т.В.** – віце-президент з питань регіонального розвитку Міжнародної торгової палати ICC Ukraine (м. Тернопіль, Україна)  
**Колос О.С.** – директор ТОВ «Торговий дім «Інтеграл» (м. Тернопіль, Україна)  
**Тимошик М.М.** – директор ТОВ «Маркетингові технології ПБС» (м. Тернопіль, Україна)  
**Химич Г.П.** – директор Корпорації «Науковий парк «Інноваційно-інвестиційний кластер Тернопілля» (м. Тернопіль, Україна)  
**Яцишин Н.З.** – директор Тернопільського представництва Страхова компанія «ТАС-life» (м. Тернопіль, Україна)  
**Зелінська Анетта** – професор, кафедра перспективних досліджень менеджменту, Вроцлавський економічний університет, Dr.Hab (м. Вроцлав, Республіка Польща)  
**Клеменс Бригіда** – доцент кафедри регіональної політики та ринку праці, голова педагогічної ради з економіки Університету «Опольська Політехніка», Ph.D (м. Ополе, Республіка Польща)  
**Опалка Анна** – керівник відділу з міжнародних зв'язків Університету прикладних наук в Нисі, PhD (м. Ниса, Республіка Польща)  
**Вілімовська Зоф'я** – директор інституту фінансів Університету прикладних наук в Нисі, Dr.Hab. (м. Ниса, Республіка Польща)  
**Рокіта-Поскарт Діана** – професор кафедри регіональної політики та ринку праці Університету «Опольська Політехніка», Ph.D (м. Ополе, Республіка Польща)  
**Кумар Прадіп** – голова Індо-Європейської освітньої фундації, PhD (м. Варшава, Республіка Польща)  
**Зека Єкатеріна Данієла** – виконавчий директор Документаційного центру управління маркетингу в промисловості та сільському господарстві, Університет Дунареа де Йос м. Галац, PhD (м. Галац, Румунія)  
**Флоріна Оана Вірланута** – професор, факультет економіки і бізнес-адміністрування, Університет Дунареа де Йос, PhD (м. Галац, Румунія)

#### **ОРГАНІЗАЦІЙНИЙ КОМІТЕТ**

**Голова – Панухник О.В.**, завідувачка кафедри економіки та фінансів ТНТУ, д.е.н., професор

#### **Члени:**

**науково-педагогічні працівники кафедри економіки та фінансів ТНТУ:**

Артеменко Л.Б., Винник Т.М., Зарічна Н.З., Крамар І.Ю., Крупка А.Я., Мариненко Н.Ю., Левицький В.О., Письменний В.В., Радинський С.В., Тимошик Н.С.

#### **Науковий секретар**

**Маркович І.Б.** – доцент кафедри економіки та фінансів ТНТУ, к.е.н., доцент

*Рекомендовано до друку Вченою радою факультету економіки та менеджменту Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя, протокол №11 від 20 травня 2024 р.*

Відповідальність за зміст і достовірність публікацій несуть автори.

**ISBN 978-617-7875-78-8**

© ФОП Паляниця В.А., 2024

<b>ЗМІСТ</b>	
<b><u>СЕКЦІЯ 1</u></b>	
<b><u>Розвиток соціально-економічних систем мікро-, мезо- і макрорівня: конфлікт традиційних моделей та економічних реалій 21 століття</u></b>	
<b>Левицький Віталій</b> АКТУАЛЬНІСТЬ ПОГЛЯДІВ ФРІДРІХА ГАЙСКА НА ЦІННОСТІ ВІЛЬНИХ РИНКІВ ТА ЗАГРОЗИ СОЦІАЛІЗМУ	7
<b>Мариненко Наталія, Ерстенюк Тарас</b> ФУНКЦІОНУВАННЯ ВІТЧИЗНЯНОГО БІЗНЕСУ В УМОВАХ ВІЙНИ: ОСНОВНІ ПРОБЛЕМИ ТА ЗАХОДИ ЩОДО ЇХ ПОДОЛАННЯ	9
<b>Маркович Ірина</b> РОЛЬ МІКРО- ТА МАЛОГО БІЗНЕСУ В ВІДНОВЛЕННІ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ВІЙНИ	11
<b>Письменний Віталій, Долик Ірина</b> ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДПС У ТЕРНОПІЛЬСЬКІЙ ОБЛАСТІ З АДМІНІСТРУВАННЯ АКЦИЗНОГО ПОДАТКУ	12
<b>Стельмашук Юлія</b> АДАПТАЦІЯ СИСТЕМИ СОЦІАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ ДО ВОЄННОГО КОНФЛІКТУ	14
<b>Стельмашук Юлія</b> ДОПОМОГА МВФ ДЛЯ УКРАЇНИ: ОСОБЛИВОСТІ СПІВПРАЦІ У ВОЄННИЙ ПЕРІОД	17
<b><u>СЕКЦІЯ 2</u></b>	
<b><u>Особливості інтеграції держави, бізнесу, науки, освіти в умовах цифровізації суспільства</u></b>	
<b>Курах Олександр</b> ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ СФЕР ДЕРЖАВНОГО УПРАВЛІННЯ, ЩО ОХОПЛЕНІ ПРОЦЕСАМИ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УКРАЇНІ	19
<b>Панухник Олена, Пришляк Данило</b> НАБУТТЯ SOFT SKILLS ЗДОБУВАЧАМИ ВИЩОЇ ОСВІТИ ЯК КЛЮЧОВИЙ ФАКТОР УСПІШНОГО ВИКОНАННЯ НАУКОВИХ ДОСЛІДЖЕНЬ	21
<b>Панухник Олена, Стельмашук Юлія</b> ОСОБЛИВОСТІ ЗАСТОСУВАННЯ ТЕХНОЛОГІЙ ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ ДЛЯ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ РОБОТИ СУЧАСНИХ ПІДПРИЄМСТВ	23
<b><u>СЕКЦІЯ 3</u></b>	
<b><u>Роль і потенціал вітчизняного підприємництва у розвитку економічно стійкої держави</u></b>	
<b>Амброзюк Васирина</b> СУЧАСНІ ПІДХОДИ ДО КОМУНІКАЦІЙ БРЕНДУ З АУДИТОРІЄЮ	25
<b>Артеменко Людмила</b> ЕКСПОРТНИЙ ПОТЕНЦІАЛ РИНКУ ЗЕРНА УКРАЇНИ: ВИКЛИКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ	27
<b>Білий Юрій</b> СУТНІСТЬ ТА НЕОБХІДНІСТЬ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ПІДПРИЄМСТВА	30
<b>Галушак Ольга, Ваврик Сергій</b> ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНИМ МЕХАНІЗМОМ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	32
<b>Довбенко Ярослав</b> ЕКОНОМІЧНІ ПЕРЕВАГИ ВИКОРИСТАННЯ БЕЗПІЛОТНИХ ЛІТАЛЬНИХ АПАРАТІВ ДЛЯ МОНІТОРИНГУ ТА КАРТОГРАФУВАННЯ ЗЕМЕЛЬНИХ РЕСУРСІВ	34
<b>Зарічна Надія</b> ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ЖІНОЧОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ	35

<b>Калинка Василь</b> БІОІНЖЕНЕРНІ РІШЕННЯ ДЛЯ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ПРОТЕЗУВАННЯ КІНЦІВОК (ЕКОНОМІЧНИЙ АСПЕКТ)	37
<b>Коваль Сергій, Мельник Лілія</b> ОСНОВНІ ФОРМИ І МЕТОДИ ПІДТРИМКИ МАЛИХ ІННОВАЦІЙНИХ ПІДПРИЄМСТВ	38
<b>Крамар Ірина, Баранов Костянтин</b> ПРОБЛЕМИ ФУНКЦІОНУВАННЯ АГРОПРОМИСЛОВОГО КОМПЛЕКСУ УКРАЇНИ ПІД ЧАС ВІЙНИ	40
<b>Кутко Тарас, Яворський Андрій</b> ВПРОВАДЖЕННЯ КОРПОРАТИВНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ У ЛАНЦЮГИ ПОСТАЧАННЯ ПІДПРИЄМСТВ	42
<b>Провальна Юлія</b> ОПТИМІЗАЦІЯ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ ДЛЯ ПІДПРИЄМСТВ-ДОНОРІВ УКРАЇНСЬКОЇ АРМІЇ	43
<b>Радинський Сергій, Радинська Софія</b> ORGANIZACJA ZARZĄDZANIA KADRAMI W PRZEDSIĘBIORSTWIE W KONTEKŚCIE STRATEGII REALIZACJI PLANOWANIA BIZNESOWEGO	45
<b>Фещин Тетяна</b> РОЛЬ МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ У ВІДНОВЛЕННІ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ ПІСЛЯ ЗАВЕРШЕННЯ ВІЙНИ	48
<b>Химич Ірина, Костюк Надія</b> ЕТНІКО-ТРАДИЦІЙНИЙ БІЗНЕС: РИНОК ВИШИВАНОК	50
<b>Хомик Христина</b> ВПЛИВ ВІЙНИ НА ЕНЕРГЕТИЧНИЙ СЕКТОР ТА БЕЗПЕКУ КРАЇНИ	52
<b>Янчинський Ростислав, Панухник Олена</b> ВАЖЛИВІСТЬ ЗАЛУЧЕННЯ ВІТЧИЗНЯНИХ БІЗНЕС-СТРУКТУР ДО ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ АНТИКРИЗОВОГО УПРАВЛІННЯ В УМОВАХ ГЛОБАЛЬНОЇ ДИНАМІЧНОСТІ	54
<b><u>СЕКЦІЯ 4</u></b> <b><u>Сучасний розвиток фінансового ринку України: можливості, виклики, загрози</u></b>	
<b>Гапон Вадим, Потюк Василь</b> НАПРЯМИ ОПТИМІЗАЦІЇ КРЕДИТУВАННЯ АГРАРНИХ ПІДПРИЄМСТВ ДЛЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇХ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ	56
<b>Голойда Олександр</b> МІЖНАРОДНА ІНТЕГРАЦІЯ ФІНАНСОВИХ РИНКІВ	59
<b>Дзюбановська Лілія</b> ДИНАМІКА ФІНАНСОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ В УМОВАХ ВІЙНИ: АНАЛІЗ ТА ПЕРСПЕКТИВИ	61
<b>Околіта Світлана-Марія</b> СУПЕРЕЧЛИВИ ПОГЛЯДИ НА ТРАНСФОРМАЦІЮ АГРАРНОЇ СФЕРИ В УКРАЇНІ	63
<b><u>СЕКЦІЯ 5</u></b> <b><u>Інновації у глобальній біржовій сфері та банківській діяльності</u></b>	
<b>Демборинська Вікторія</b> ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ТЕХНОЛОГІЙ ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ У СФЕРІ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ	65
<b>Письменний Віталій, Романюк Марія</b> СУЧАСНИЙ СТАН КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УКРАЇНІ	67
<b><u>СЕКЦІЯ 6</u></b> <b><u>Страховий ринок України – каталізатор чи стримувач прогресивних змін у вітчизняній економічній системі?</u></b>	
<b>Гнатюк Лідія</b> ВИКОРИСТАННЯ ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ В ПРОЦЕСІ ОЦІНКИ РИЗИКІВ ТА ПІДТРИМКИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ У СТРАХУВАННІ	70

**Письменний Віталій**  
доктор економічних наук, доцент  
професор кафедри економіки та фінансів  
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя  
м. Тернопіль, Україна  
**Романюк Марія**  
студентка групи ПФМ-51  
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя  
м. Тернопіль, Україна

**Vitalii Pysmennyi**  
Doctor of Sciences (Economics), Docent  
Professor of the Economics and Finance Department  
Ternopil Ivan Puluj National Technical University  
Ternopil, Ukraine  
**Maria Romanyuk**  
Student of the group ПФМ-51  
Ternopil Ivan Puluj National Technical University  
Ternopil, Ukraine

## **СУЧАСНИЙ СТАН КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УКРАЇНІ CURRENT STATE OF LENDING TO NATURAL PERSONS IN UKRAINE**

Умови економічної та соціальної нестабільності, породжені російсько-українською війною, роблять банківські кредити особливо актуальними для фізичних осіб. Вони дають змогу задовольняти споживчі потреби, коли власних ресурсів немає або їх недостатньо через втрату роботи, житла й інші збитки від війни. Різні види кредитів можуть бути використані для купівлі необхідних товарів, оплати послуг, ремонту або придбання нерухомості, навчання дітей, а також будь-яких інших цілей, що сприяє підвищенню рівня життя населення.

Використання фізичними особами кредитних ресурсів має декілька суттєвих переваг. По-перше, вони дозволяють громадянам отримати швидкий доступ до необхідних благ навіть в умовах обмежених фінансово-економічних можливостей. По-друге, їх видача може забезпечити зростання попиту на товари та послуги, що своєю чергою підтримує внутрішній ринок і сприяє стабілізації економіки. По-третє, кредити можуть допомогти знизити соціальну нерівність, оскільки надають доступ до фінансових можливостей тим верствам населення, які раніше мали низькі доходи.

Спершу розглянемо стан кредитування фізичних осіб в Україні до повномасштабного російського вторгнення (табл. 1). У 2014 р. загальний обсяг позик склав 211 215 млн грн й до 2020 р. мав тенденцію до зниження. У постковідний період банківські кредити для населення зросли на 43 170 млн грн або 20,4%, що пояснюється зміною споживчих патернів і відновленням економічної активності. Причому серед їх видів найбільшу частку займали короткострокові споживчі кредити, які більшість людей використовували для задоволення тимчасових фінансових потреб або фінансування непередбачених витрат.

Російсько-українська війна відобразилася на наслідках кредитування (табл. 1). Попри те, що у 2022 р. загальний обсяг кредитів, виданих фізичним особам, становив 221 105 млн грн й у 2023 р. збільшився на 15 365 млн грн або 6,9%, питома вага «непрацюючих» кредитів у банківському секторі у 2023 р. дорівнювала 37,4%, що тільки на 0,8 відсоткових пункти нижче показника 2022 р. [1]. За даними Національного банку України, масштаби заборгованості надалі зростатимуть й у найбільш негативному прогнозі питома вага таких кредитів може сягнути понад 50% [2].

## Динаміка кредитів, виданих фізичним особам, в Україні за 2014–2023 рр., млн грн\*

Період	Усього	Споживчі кредити				На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості					Інші кредити			
		усього	у тому числі за строками			усього	у тому числі за строками				усього	у тому числі за строками		
			до 1 року	від 1 року до 5 років	більше 5 років		до 1 року	від 1 року до 5 років	від 5 років до 10 років	більше 10 років		до 1 року	від 1 року до 5 років	більше 5 років
2014 р.	211 215	135 094	51 769	40 928	42 398	71 803	3 782	3 236	7 620	57 165	4 318	1 469	2 020	828
2015 р.	174 869	104 879	33 293	29 537	42 049	66 169	6 306	3 308	7 711	48 845	3 821	1 080	1 771	970
2016 р.	163 333	101 528	34 255	27 850	39 423	58 549	3 581	2 500	7 547	44 921	3 255	1 043	1 393	820
2017 р.	174 182	122 066	42 614	45 227	34 225	48 268	1 253	1 890	8 683	36 441	3 848	2 027	1 436	385
2018 р.	201 102	151 625	69 734	49 171	32 719	44 458	1 114	1 798	8 755	32 791	5 019	2 440	2 253	326
2019 р.	212 515	173 702	89 156	59 853	24 693	32 611	621	1 657	6 673	23 661	6 203	2 799	3 176	228
2020 р.	206 471	170 719	88 391	58 937	23 391	28 924	402	1 416	5 866	21 239	6 828	2 002	4 226	601
2021 р.	254 385	214 134	114 519	76 763	22 852	28 560	225	1 449	5 874	21 012	11 691	2 563	8 736	393
2022 р.	221 105	188 656	109 933	54 653	24 071	21 337	84	877	3 403	16 972	11 112	1 050	9 844	218
2023 р.	236 470	196 088	127 346	44 874	23 868	26 523	69	618	2 887	22 948	13 859	1 013	12 655	191

\* Побудовано на основі даних НБУ

Вплив на кредитування фізичних осіб мають відсоткова ставка, які визначають вартість кредиту та його доступність для клієнтів. Висока ставка може робити позику важкодоступною та складною у погашенні, водночас її конкурентний розмір стимулює попит на кредити та сприяє економічній активності. Аналіз середньої відсоткової ставки за кредитами, яка у 2022–2023 рр. була навіть нижчою, ніж до повномасштабного російського вторгнення (рис. 1), свідчить про збереження рівня довіри до банківської системи, наперекір викликам, пов'язаних з війною та політичною нестабільністю.

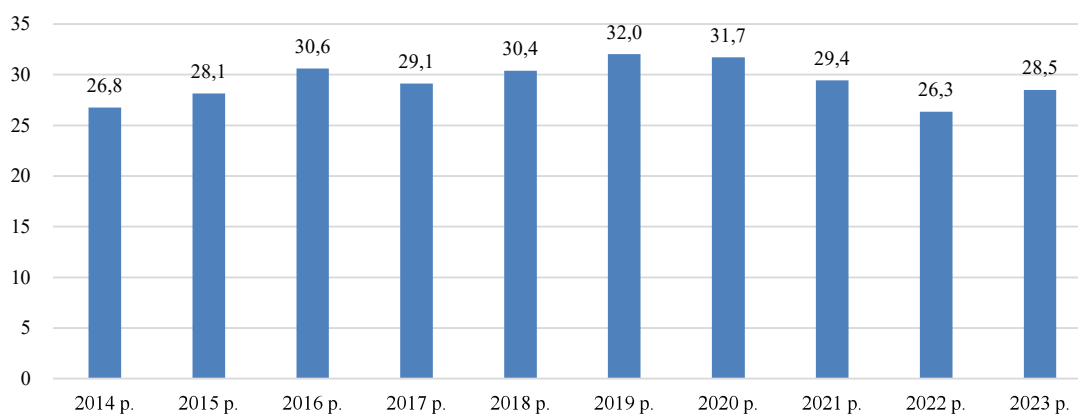


Рис. 1. Динаміка середніх відсоткових ставок за кредитами, виданих фізичним особам, в Україні за 2014–2023 рр. \*, %

\* Побудовано на основі даних НБУ

Зрештою, відсоткова ставка не є єдиним визначальним критерієм для позичальників – фізичних осіб. Більш важливою є щомісячна сума погашення, яка характеризує реальне фінансове навантаження на домогосподарства. Тому банки можуть застосовувати різні інструменти, зокрема триваліші терміни оплати й гнучку систему погашення кредитних зобов'язань. Такий підхід до кредитування дає змогу зробити позики доступними та конкурентоспроможними для населення, забезпечуючи їхній фінансовий комфорт і стабільність.

Таким чином, сучасний стан кредитування фізичних осіб в Україні вказує на важливість кредитів у забезпеченні споживчих й інших потреб населення. Навіть економічна та соціальна нестабільність, породжена російсько-українською війною, не зменшили довіру до банківської системи. Ключову роль у цьому відіграв НБУ в частині впровадження ефективних регуляторних механізмів і моніторингу. Прогнозується, що в повоєнний період обсяг кредитування буде збільшуватися як адекватна реакція на зростання економічної активності та поліпшення споживчих настроїв населення.

**Перелік використаних джерел:**

1. НБУ: Частка непрацюючих кредитів у банках за 2023 рік скоротилася до 37,4%. URL: <https://yur-gazeta.com/golovna/-nbu-chastka-nepracyuyuchih-kreditiv-u-bankah-za-2023-rik-skorotilasya-do-374.html>
2. Михайлов І. Коли державні банки зможуть продавати проблемні кредити без проблем? URL: <https://www.epravda.com.ua/columns/2024/04/24/712835/>