

Наливайчук Ірина
студентка групи ППм-51
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна
Науковий керівник: Панухник Олена
доктор економічних наук, професор
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Iryna Nalyvaichuk
Student of the group PPM-51
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine
Scientific supervisor: Olena Panukhnyk
Doctor of Sciences (Economics), Professor
Head of the Economics and Finance Department
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

ЦИФРОВІЗАЦІЯ ТА ОПТИМІЗАЦІЯ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РЕЗЕРВАМИ КОМПАНІЇ

DIGITALIZATION AND OPTIMIZATION OF MANAGEMENT OF THE COMPANY'S INSURANCE RESERVES

Сучасний ринок страхових послуг вимагає від компаній підвищеної оперативності, точності та прозорості управлінських процесів для забезпечення фінансової стабільності та конкурентних переваг. Впровадження цифрових платформ для автоматизації процесів управління страховими резервами відкриває нові можливості для вдосконалення управління фінансовими ресурсами, зниження ризиків і підвищення ефективності діяльності страхових компаній. Одним із ключових аспектів такого підходу є автоматизація ключових бізнес-процесів, включаючи розрахунок і моніторинг страхових резервів, інтеграцію з фінансовими та обліковими системами, а також використання алгоритмів штучного інтелекту для прогнозування майбутніх виплат.

Впровадження цифрової платформи для автоматизації управління страховими резервами дозволяє суттєво скоротити час на розрахунок та оновлення резервів, зменшити операційні витрати та мінімізувати ризики, пов'язані з людським фактором. Замість трудомістких ручних операцій, система автоматично здійснює розрахунки на основі історичних даних, ринкових показників та прогнозних моделей. Це дає змогу оперативно реагувати на зміну страхових портфелів та своєчасно коригувати розмір резервів. Зокрема, автоматичний розрахунок технічних резервів, резервів премій та збитків забезпечує більш точне планування фінансових потоків і дозволяє уникнути дефіциту коштів у випадку значних виплат.

Сучасні цифрові платформи інтегрують дані з різних джерел, забезпечуючи їх узгодженість із внутрішніми бізнес-процесами компанії. Це включає зв'язок із системами фінансового обліку, управління ризиками та клієнтським обслуговуванням, що дозволяє отримувати комплексну аналітику для прийняття стратегічних рішень. Прозорість і доступність даних підвищується завдяки впровадженню персоналізованих дашбордів для керівництва, що дає змогу швидко отримувати інформацію про стан страхових резервів, фінансові потоки та ефективність управління.

Оптимізація бізнес-процесів управління страховими резервами включає декілька ключових етапів. Спочатку здійснюється збір і аналіз вхідних даних про страхові премії, збитки та ризики клієнтів, що дозволяє оцінити поточний стан страхового портфеля. Далі відбувається автоматизований розрахунок резервів з використанням сучасних математичних моделей, таких як метод Монте-Карло, логістична регресія та алгоритми машинного навчання. На основі зібраних і проаналізованих даних система прогнозує майбутні страхові випадки та можливі зміни в портфелі. Це забезпечує не лише підвищення точності розрахунків, але й можливість оперативного коригування резервів у разі зміни умов ринку чи структури страхових договорів.

Крім автоматизації процесів управління страховими резервами, важливу роль відіграє оптимізація інвестиційної діяльності компанії. Інвестиційний портфель страхових компаній повинен бути диверсифікованим та враховувати інструменти з різним рівнем ризику і доходності. Державні облігації, корпоративні облігації та банківські депозити є ключовими елементами портфеля, що дозволяють забезпечити стабільний дохід і знизити ризики. Модель оптимізації інвестиційного портфеля на основі підходу Марковіца дозволяє знаходити оптимальне співвідношення між доходністю та ризиком, що є важливим для підтримки фінансової стійкості компанії.

Для оцінки ризиків інвестиційного портфеля компанії можуть використовувати інструменти, такі як Value at Risk (VaR), який дозволяє оцінити максимальні можливі втрати за певний період. Зокрема, для портфеля, що включає державні та корпоративні облігації та банківські депозити, VaR допомагає визначити

допустимий рівень ризику і приймати обґрунтовані рішення щодо структури портфеля. Використання похідних фінансових інструментів, таких як опціони та ф'ючерси, дозволяє додатково хеджувати ризики та захищати інвестиції від негативних ринкових змін.

Ефективність управління інвестиційним портфелем можна оцінювати за допомогою показника Sharpe Ratio, який відображає співвідношення дохідності до ризику. Це дозволяє порівнювати різні варіанти інвестування та приймати обґрунтовані рішення щодо оптимізації структури портфеля. Змішана стратегія управління інвестиційним портфелем, яка поєднує активне управління для високоризикових інструментів та пасивне управління для стабільних активів, є оптимальним підходом для забезпечення довгострокової фінансової стабільності та максимізації дохідності.

Таким чином, впровадження цифрових платформ для автоматизації управління страховими резервами та оптимізація інвестиційної діяльності є важливими елементами стратегії розвитку страхових компаній. Це дозволяє знизити операційні витрати, підвищити точність прогнозування, мінімізувати ризики та забезпечити стабільний дохід. Реалізація таких підходів сприяє підвищенню фінансової стійкості, конкурентоспроможності та адаптивності компаній до змін ринкових умов.

Перелік використаних джерел:

1. Семенча Ілона. Методика оцінки стану управління фінансово-економічними результатами діяльності страхової компанії. *Економіка та суспільство*, 2022, 35.

УДК 352.07:336.143.2

Панухник Олена

доктор економічних наук, професор
завідувачка кафедри економіки та фінансів
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Olena Panukhnyk

Doctor of Sciences (Economics), Professor
Head of the Economics and Finance Department
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

РЕОРГАНІЗАЦІЯ МІСЦЕВИХ ОРГАНІВ ВЛАДИ У ЗАХІДНИХ ОБЛАСТЯХ УКРАЇНИ: ДОСВІД ДЛЯ ІНШИХ РЕГІОНІВ ДЕРЖАВИ

REORGANIZATION OF LOCAL AUTHORITIES IN WESTERN REGIONS OF UKRAINE: EXPERIENCE FOR OTHER REGIONS OF THE STATE

Адміністративно-територіальна реформа в Україні є ключовим компонентом процесу децентралізації, спрямованого на підвищення ефективності місцевого самоврядування, покращення економічної стабільності громад і забезпечення якісних адміністративних послуг. Її ключовими характеристиками є децентралізація влади, субсидіарність та орієнтація на сталий розвиток, що сприяє оптимізації адміністративної структури, зниженню рівня бюрократії, ліквідації дублювання функцій та росту спроможності територіальних громад. Сьогоднішні результати реформи проявляються у значному скороченні кількості адміністративних одиниць, зокрема районних державних адміністрацій (РДА), районних рад та рад громад, що сприяє гармонізації місцевих функцій та формуванню потужного територіального управління.

Західні та області України демонструють високий потенціал впровадження реформи завдяки підтримці міжнародних партнерів, зокрема через грантове фінансування від європейських інституцій, що дає змогу застосовувати інноваційні підходи до реформування. Одночасно, зараз регіони зустрічаються із певними труднощами, такими як недостатня економічна спроможність деяких громад, нестача кваліфікованих кадрів, проблеми в координації між державним і місцевим рівнями під час передачі функцій, а також затримки в адаптації управлінців до сучасних цифрових інструментів.

Сьогодні процес реорганізації РДА в Україні проходить завершальний етап – з 488 ліквідованих районів передбачено реорганізацію 358, що становить 73 % від загальної їхньої кількості. Тим часом, на тимчасово окупованій території, зокрема, в Автономній Республіці Крим, а також у частині Донецької та Луганської областей, процес реорганізації залишається заблокованим – 17 нереформованих РДА. Для розв'язання цього питання Міністерство розвитку громад та територій України подало на розгляд проєкт розпорядження щодо реорганізації РДА на території Автономної Республіки Крим відповідно до новоутворених адміністративних одиниць, що стане основою майбутнього відновлення територіального управління [1].