

СЕКЦІЯ 6
СТРАХОВИЙ РИНОК УКРАЇНИ – КАТАЛІЗАТОР ЧИ
СТРИМУВАЧ ПРОГРЕСИВНИХ ЗМІН У ВІТЧИЗНЯНІЙ
ЕКОНОМІЧНІЙ СИСТЕМІ?

УДК 368.03

Гнатюк Лідія
студентка групи ПФз-61
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна
Тимошик Наталія
кандидат економічних наук, доцент
доцент кафедри економіки та фінансів
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Lidiia Hnatiuk
Student of the group PFz-61
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine
Nataliia Tymoshyk
PhD (Economics), Docent
Associate Professor of the Economics and Finance Department
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

ІННОВАЦІЙНІ МЕХАНІЗМИ ФІНАНСОВОГО УПРАВЛІННЯ У СТРАХОВИХ КОМПАНІЯХ

INNOVATIVE MECHANISMS OF FINANCIAL MANAGEMENT IN INSURANCE COMPANIES

Інноваційні механізми фінансового управління відіграють ключову роль у розвитку страхової галузі, особливо в умовах економічної та соціально-політичної нестабільності, яка спостерігається в Україні. Враховуючи поточну ситуацію в країні, важливим аспектом є забезпечення платоспроможності страховиків та оптимізація їхніх бізнес-процесів. Інновації в цій сфері мають на меті не тільки покращення фінансової стійкості компаній, але й адаптацію їхніх послуг до нових потреб клієнтів.

Впровадження нових технологій та удосконалення існуючих фінансових механізмів допомагають підвищити ефективність роботи страхових компаній і знижувати витрати на надання послуг. У зв'язку з новими викликами на ринку, інноваційні підходи до фінансового управління стають необхідністю для збереження конкурентоспроможності та стабільності підприємств. Зокрема, це включає розширення каналів дистрибуції страхових продуктів і підвищення рівня їхньої відповідності потребам споживачів.

У даному контексті важливим є дослідження і впровадження інноваційних фінансових механізмів, які допоможуть страховим компаніям адаптуватися до змінюваного середовища і забезпечити свою довгострокову стабільність.

З початком широкомасштабної агресії в Україні, страховий ринок країни опинився в складній ситуації, коли до традиційних ризиків, властивих страховій діяльності, додалися нові загрози, що ставлять під сумнів безпеку національного страхового сектору. Серед цих ризиків можна виокремити неповне або спотворене представлення фінансового стану страхових компаній, втрату майна, невиконання вимог щодо платоспроможності, а також ризик невиконання зобов'язань за договорами, особливо в зонах бойових дій.

Враховуючи зазначені фактори, а також негативний вплив військових дій на економіку країни, стає критично важливим застосування ефективного фінансового управління та стратегічного планування в діяльності страхових компаній, в тому числі і ПрАТ СК «ПЗУ України», що дозволяє трансформувати стратегічні цілі в конкретні дії.

В умовах воєнного конфлікту в Україні процес фінансового управління страховою компанією повинен включати кілька ключових елементів [1]:

- 1) бюджетування, яке передбачає прогнозування доходів і витрат для забезпечення ефективного фінансового управління страховою компанією, включаючи основні статті бюджету, такі як доходи, витрати, інвестиції та рух грошових коштів;
- 2) попередній розподіл ресурсів, що включає визначення необхідних фінансових ресурсів для досягнення стратегічних цілей, зокрема управління капіталом, ліквідністю та оптимізацією балансу;
- 3) оцінку ризиків, що охоплює валютні, кредитні, процентні та ринкові ризики, з подальшою розробкою методів їх мінімізації.

Для вирішення проблем, пов'язаних зі зниженням прибутковості та підвищенням ефективності фінансового управління у зазначеній страховій компанії, надзвичайно важливим є впровадження інноваційних механізмів фінансового управління в ПрАТ СК «ПЗУ України». Ці механізми можна систематизувати та представити у вигляді таблиці 1.

Таблиця 1

Характеристика інноваційних механізмів фінансового управління, які можуть бути використанні в діяльності ПрАТ СК «ПЗУ України»

Механізм	Характеристика	Очікуваний результат
Впровадження web-програми надання страхових послуг	Створення онлайн-платформи для зручного оформлення та обслуговування страхових продуктів клієнтами.	Збільшення доступності послуг, зниження витрат на обробку запитів клієнтів.
Чат-бот	Автоматизація процесу взаємодії з клієнтами через чат-бота, що відповідає на стандартні питання та приймає заявки.	Зниження навантаження на контакт-центр, підвищення швидкості обслуговування.
Створення інформаційного відділу	Формування окремого відділу для збору, аналізу та обробки інформації, що стосується фінансових і управлінських аспектів діяльності компанії.	Покращення контролю за фінансовими потоками та прийняття обґрунтованих рішень.
Регламентация інформаційного забезпечення	Розробка стандартів для ефективного збору та обробки даних, створення політики доступу до важливої інформації.	Підвищення точності та достовірності даних, безпека інформаційних ресурсів.
Удосконалення інформаційного забезпечення бухгалтерського обліку	Впровадження сучасних програмних засобів для автоматизації бухгалтерських операцій та інтеграції з іншими системами.	Покращення точності фінансових звітів, зниження кількості помилок у обліку.
Вдосконалення єдиного сховища даних	Оновлення та інтеграція всіх даних компанії в єдину базу для зручного доступу та аналізу інформації.	Підвищення ефективності роботи з даними, зменшення витрат часу на пошук.
Підготовка детальних інструкцій по використанню налагодженої ERP системи	Розробка чітких інструкцій для працівників компанії з використання ERP системи для забезпечення безперебійної роботи.	Збільшення ефективності внутрішніх процесів, скорочення часу на навчання персоналу.

Впровадження інноваційних механізмів фінансового управління в ПрАТ СК «ПЗУ України» є важливим етапом у підвищенні ефективності діяльності компанії. Інтеграція web-програм та чат-ботів дозволить забезпечити зручний доступ до страхових послуг, а створення інформаційного відділу та удосконалення бухгалтерського обліку підвищить точність фінансових операцій. Регламентация інформаційного забезпечення дозволяє забезпечити безпеку та достовірність даних, що є критичними для прийняття правильних управлінських рішень. Вдосконалення єдиного сховища даних сприятиме швидшому обміну інформацією та зменшенню витрат на її обробку. Запровадження ERP системи та детальних інструкцій для персоналу забезпечить ефективну автоматизацію бізнес-процесів і підвищить загальну продуктивність працівників. Всі ці інновації сприятимуть не тільки зниженню витрат, але й збільшенню прибутковості компанії, покращенню взаємодії з клієнтами та забезпеченню стабільності в умовах економічних змін.

В цілому, застосування інновацій є необхідним для подальшого розвитку та укріплення позицій ПрАТ СК «ПЗУ України» на страховому ринку.

Перелік використаних джерел:

1. Богріновцева Л.М., Ключка О.В., Заїчко І.В. Розвиток та впровадження інноваційних підходів до фінансового управління страховими компаніями в умовах воєнного стану. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 60. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-007_2/2024-60-57 (дата звернення до ресурсу 9.11.2024 року)