

переваги безготівкових розрахунків, забезпечення розвитку платіжної інфраструктури.

Інформаційні джерела:

1. Шільвінська О.Л., Глигало Н.А., Здір В.А. Стан та перспективи розвитку розрахунків платіжними картками в Україні / Приазовський економічний вісник. 2021. Випуск 2(25). С. 202-206.

2. Пиріг С.О., Іщук Л.І., Олександренко І.В. Оцінка рівня ринку платіжних карток та чинники впливу на його розвиток. Економічний форум. 2021. №1. С.184-192.

3. Офіційний сайт Національного банку України / Платежі та розрахунки URL: <https://bank.gov.ua/ua>.

4. Бітнер І.В, В'язовий С.М. Визначення перспективних напрямків вдосконалення безготівкових розрахунків та їх стандартизація для українського ринку платежів / Фінансово-кредитні системи: перспективи розвитку. 2022. №1(4). С.62-694.

5. Чому перехід України на безготівкові платежі розтягнеться на роки. URL: <https://razumkov.org>.

УДК 368.022.15

О.В. Жиликова, канд. екон. наук, доц. (*ДБТУ, Харків*)

ВПРОВАДЖЕННЯ ВБУДОВАНОГО СТРАХУВАННЯ: ПЕРЕВАГИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

Проблеми, з якими стикнулося суспільство в період пандемії та які посилилися з військовою агресією, спонукали страховий ринок до розвитку у напрямку впровадження технологічних інновацій. Саме необхідність віддаленого спілкування з клієнтами, укладання та обслуговування договорів, залучення нових клієнтів на відстані стало поштовхом до інноваційного розвитку страхового ринку. Оскільки вимоги клієнтів змінюються, і люди очікують на високоперсоналізовані послуги, страхові компанії повинні впроваджувати інновації та скорочувати витрати для підвищення конкурентоспроможності.

На ряду з впровадженням особистих електронних кабінетів страхувальників, мобільних застосунків, розширення електронних каналів продажу, що вже для багатьох страховиків не є інноваціями, слід звернути увагу на інші можливості розширення бізнесу за допомогою сучасних технологій. InsurTech як складова FinTech передбачає запровадження у страхову справу технологій машинного навчання, штучного інтелекту, розробок у сфері кібербезпеки, аналізу великих

даних, технології блокчейн, інтернета та застосунків для смартфонів, які зараз активно використовуються на страховому ринку. Особливу увагу страховики приділяють запровадженню вбудованого страхування – поєднання страхового покриття з іншими продуктами, товарами або послугами.

Дослідження PYMNTS виявили, що 60,1% опитаних покупців електронної комерції заявили, що придбали страхове покриття для своїх онлайн-покупців, якби роздрібні продавці в Європі отримали таку можливість при оформленні замовлення, але лише 41,3% використали страхове покриття востаннє, коли вони робили покупки в Інтернеті. Ще 32,7% роздрібних споживачів готові робити більше покупок, якщо їм буде запропоновано страхування на касі. [1]

В США вбудоване страхування починає набувати інтересу в усьому ланцюжку дистрибуції, і компанії працюють над полегшенням його впровадження. В країнах Латинської Америки, де провідні інтернет-магазини пропонують розширені гарантії на низку електронних пристроїв зашиту в товар. У той же час, використовуючи блокчейн, компанії, переважно по всій Європі, також розробляють страхові рішення, які можна вбудувати в нестрахові продукти.

У 2019 році IKEA та Swiss Re об'єднали зусилля для продажу страхування домашнього майна у Швейцарії та Сінгапурі за допомогою дочірньої технологічної платформи Swiss Re під назвою iptiQ.com.[2]

Вбудоване страхування дозволяє вирішити низку проблем реалізації страхових послуг: клієнти насамперед звертаються не за страхуванням, а за іншими продуктами та послугами; компанії роздрібної торгівлі мають величезні масиви даних про клієнта, що застосовуються у страхуванні; рівень лояльності до торгових брендів, особливо e-commerce, набагато вищий, ніж брендам страховиків, Клієнти звикли до спілкування у цифрових каналах та на різних цифрових платформах

Оскільки використання вбудованого страхування набуває все більшої популярності у всьому світі, роль регулювання у захисті страхувальників є надзвичайно важливою для загального успіху та стійкості вбудованого страхування. Вбудоване страхове покриття розробляється страховиком, але реалізується через нестрахові канали, доступне на кількох ринках, але йому не вистачає прозорості, регулювання. Крім того, вбудований страховий продукт часто доповнює інший продукт або послугу, а також має обмежену страхову суму. Правила вбудованого страхування повинні визначати обов'язковість покриття.

Таким чином, вбудоване страхування залишається концепцією, що набуває активного розвитку. З метою сприяння швидкому рішенню про покупку, страхове покриття має бути легко зрозумілим, доступним за ціною та чітким забезпеченням виконання. Страховикам це має допомогти диверсифікувати прибуткові канали дистрибуції, допомагаючи їм розвивати спеціалізацію на стандартизованих страхових продуктах. Розуміння продукту, ризиків і застосувань з боку регуляторів гарантуватиме, що дія договору страхування залишатиметься адекватною і призведе до більшого визнання вбудованого страхування.

Інформаційні джерела:

1. PYMNTS Retail Product Insurance Study, USA, 2020
URL:<https://www.pymnts.com/study/retail-product-insurance-study-january-2020/>

2. Why we are excited about embedded insurance in 2021 by Jessica Bartos
URL:<https://medium.com/thealbionvc/why-were-excited-about-embedded-insurance-in-2021-28198af07056>

УДК 336

С.П. Зоря, канд. екон. наук, доц. (ІДАУ, Полтава)

В.В. Голобородько, здоб. вищ. осв. (ІДАУ, Полтава)

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

В умовах сьогодення функціонування більшості вітчизняних підприємств супроводжується невизначеністю та високим рівнем ризиків, тому здатність швидко відреагувати на зміни в зовнішньому та внутрішньому середовищі, не порушуючи при цьому рівень фінансової стійкості, є важливою передумовою для безперервної діяльності суб'єкта господарювання.

Теоретичним та практичним аспектам фінансової стійкості підприємств приділяли увагу багато науковців, серед них: І.О. Бланк, М.Д. Білик, Н.П. Дуброва, О.Д. Заруба, О.В. Кнейслер, О.А. Ліснічук, Ю.М. Тютюнник, Ю.С. Цал-Цалко та інші.

На сьогодні не існує єдиного чіткого трактування поняття «фінансова стійкість підприємства». Наявність різних підходів до визначення даного терміну, які містять як спільні, так і принципово відмінні риси, свідчить про його складність та багатогранність.