

Отже, впровадження інноваційних стратегій у страхових компаніях в умовах воєнного стану є складним, але важливим завданням, де виявлення та аналіз ризиків і бар'єрів дозволяють розробити ефективні стратегії для їх подолання. Інновації можуть стати потужним інструментом для підвищення стійкості та конкурентоспроможності страховиків в умовах кризи. Оцінка ризиків в умовах воєнного стану стає важливим аспектом стратегічного управління для забезпечення стійкості і успішності страхових компаній.

Список використаних джерел:

1. Віленчук О. М. Інноваційні стратегії управління діяльністю страхових компаній: міжнародний та національний контексти / О. М. Віленчук // Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія : Економічні науки. - 2021. - Вип. 41. - С. 65-70.
2. Коваленко Д. П. Стратегічні орієнтири формування ефективного пруденційного регулювання діяльності страхових компаній / Д. П. Коваленко. // Фінансові дослідження. - 2019. - № 2. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/find_2019_2_20.
3. Покальчук О. К. Інноваційний розвиток національного страхового ринку у фокусі стратегічних пріоритетів / О. К. Покальчук, П. В. Пузирьова // Інноватика в освіті, науці та бізнесі: виклики та можливості : матеріали IV Всеукраїнської конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених, м. Київ, 17 листопада 2023 року. – Т. 2. – Київ : КНУТД, 2023. – С. 208-213.
4. Пузирьова П. В. Актуальні аспекти менеджменту організації страхового бізнесу / П. В. Пузирьова, Ю. Г. Ковальська // Формування ринкових відносин в Україні. – 2012. – № 3 (130). – С. 100-103.
5. Супрун А. А. Інноваційна діяльність страхових компаній: можливості і ризики / А. А. Супрун, А. М. Арієнчук // Причорноморські економічні студії. - 2019. - Вип. 47(2). - С. 53-57.

УДК 330.101

Чумак В.П., аспірант
ДННУ «Академія фінансового управління»

РОЗВИТОК ЦИФРОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА

Розвиток загальнодоступних фінансових послуг та більш досконалих, функціонально сумісних платіжних систем є важливою передумовою розвитку цифрової економіки та розширення електронної торгівлі. Зростання цифровізації у фінансовому секторі неминуче вплине на соціальне благополуччя та бізнес, оскільки фінансові послуги стають доступнішими. Впровадження цифрових технологій викликає структурні зміни у бізнес-середовищі, допомагаючи підприємствам будь-якого масштабу інтегруватися в регіональну та глобальну економіку.

Реалізація цифрового потенціалу у фінансовому та банківському секторах насамперед веде до підвищення ступеня прозорості, доступності, інтеграції, ефективності та гнучкості. Аналіз Глобального індексу Світового банку за 2020 рік показує, що розвиток банківського сектора та впровадження цифрових технологій у більшості країн загалом демонструють позитивні тенденції [1].

У більшості країн, що розвиваються, «аналоговий» банківський сектор є досить доступним, проте наявність та рівень охоплення цифровими банківськими послугами значно варіюються в залежності від рівня національного доходу.

У деяких країнах робляться значні зусилля щодо цифровізації фінансового сектора з метою підвищення фінансової грамотності та їх економічного благополуччя. Наприклад, у Вірменії, прагнення до підвищення рівня доступності фінансової системи, у 2014 році дозволило уряду країни прийняти Національну стратегію фінансової освіти, а також створити Національний керівний комітет, на який покладено завдання реалізації Стратегії. У 2014 році урядом було офіційно затверджено Стратегію забезпечення фінансової стабільності, загальнодоступності фінансової сфери та підвищення благополуччя населення Вірменії за допомогою нарощування потенціалу та освіти [2].

Цифрові технології зазвичай позитивно впливають на інклюзивність банківського сектора, оскільки підвищують доступність фінансових послуг. За визначенням Організації Об'єднаних Націй розширення доступу до цифрових фінансових послуг може стати важливим каталізатором прискорення прогресу в досягненні цілей сталого розвитку та створення довгострокових соціально-економічних наслідків для мільйонів людей у всьому світі [3]. Більш широкий доступ до фінансових послуг означає зростаючий попит на них, що стимулює розвиток банківського сектора. Попит з боку фізичних осіб сприяє цифровізації фінансового сектора, що свідчить про те, що ця сфера цифрової економіки має потенціал синергетичного розвитку.

Охоплення фінансовими послугами стало постійною темою політичних дискусій з кінця 1990-х - початку 2000-х років, коли організації з фінансування посилили підтримку мікрокредитів – дрібних позичок для людей, які не мають постійного джерела доходу.

Нещодавно ця концепція набула розвитку і тепер включає мікрофінансування у більш широкому розумінні, а також доступ до основних фінансових послуг, таких як заощадження.

В даний час зусилля з охоплення фінансовими послугами спрямовані на те, щоб зробити загальнодоступним широкий спектр послуг, таких як ощадні рахунки, кредити, страхування, платежі, грошові перекази та інші фінансові послуги. До клієнтів входять фізичні особи, не охоплені банківськими послугами, а також мікро-, малі та середні підприємства. Охоплення послугами також означає надання послуг на постійній основі та за розумними цінами.

Одним із ключових елементів цього руху стали цифрові інновації. Мобільні програми дозволяють легко скористатися широким спектром послуг малозабезпеченим верствам населення та жителям віддалених районів, значною мірою виключеним із традиційної системи банківського фінансування. Цифрові послуги, в цілому більш безпечні, ніж операції з готівкою, також сприяють прозорості завдяки контрольним журналам та ускладненню шахрайства [4].

До фінансових технологій входять платформи онлайн-банкінгу, програми для мобільних платежів та інше спеціалізоване програмне забезпечення – навіть криптовалюта.

Наслідки цифровізації фінансового сектора для урядів країн, що розвиваються включатимуть підвищення транспарентності руху готівки в економіці та розширення сфери безготівкових платежів. Разом з тим, для ефективної цифровізації банківського сектора необхідні належна політика та гнучка правова база, що дозволяють банкам застосовувати проривні технології та розробляти власні інноваційні продукти та послуги і навіть заохочують їх до цього.

Крім того, уряди країн, що розвиваються можуть і повинні активно сприяти пропаганді цифрової культури серед громадян, зокрема шляхом переходу до цифрових платежів між федеральними та муніципальними органами влади та громадянами. Такі заходи з боку

держави дозволять підвищити довіру до цифрових банківських послуг та прозорість фінансового сектора. Цифрові технології зміцнюють стабільність банківського сектора. Комерційні банки можуть швидше та точніше оцінювати свої клієнтські ризики, використовуючи інноваційні технології та великі дані. Підвищення прозорості банківської системи позитивно позначиться на інвестиційній привабливості країни та значно розширить можливості фінансування.

Список використаних джерел:

1. World Bank Open Data / The World Bank Group, 2020. URL: <https://data.worldbank.org>.
2. Перспективи інноваційної політики 2020: Вірменія. URL: https://unece.org/sites/default/files/2021-09/RU-Sub-regional_Innovation_Policy_Outlook_2020_ARMENIA_CHAPTERS.pdf.
3. United Nations. URL: <https://www.undp.org/sustainable-development-goals>.
4. ITU. News. Digital financial inclusion. URL: <https://www.itu.int/hub/publication/s-gen-news-2021-3/>

УДК 657.421.3

Єременко А. В., к.е.н., докторант
ДННУ «Академія фінансового управління»

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ТА ДИДЖИТАЛІЗАЦІЯ

Процес швидкого та широкого впровадження та застосування цифрових технологій у комерційних цілях зазвичай називають цифровою трансформацією. Компанії майже в кожному секторі запровадили ініціативи щодо впровадження нових цифрових технологій і використання їхніх переваг. Незважаючи на те, що з'являються нові дослідження впливу цифровізації на конкурентні ландшафти, організаційний дизайн, процеси компаній, співробітників і завдання, які часто пов'язані лише з технологіями, все ще очевидна потреба в інтегрованому погляді, щоб зрозуміти, як цифрова трансформація впливає на управління нематеріальними активами та інновації бізнес-моделей. Нові цифрові технології з одного боку створюють проблеми, а з іншого – відкривають можливості для компаній, які прагнуть до цифрових інновацій. Нові технології впливають на зміну бізнес-моделей і сприяють створенню нових підприємств. Нові розумні технології дозволяють компаніям демонструвати та створювати знання та підвищувати свою конкурентоспроможність. Щоб покращити можливості для конкуренції в нових контекстах, цифрові технології є потужними силами, які штовхають компанії до нових бізнес-моделей, роблячи здатність до інновацій дедалі актуальнішою. Тепер компанії мають можливість радикально змінити свої бізнес-моделі, використовуючи нові цифрові технології, включаючи штучний інтелект, соціальні мережі, мобільні пристрої, великі дані, хмарні обчислення, Інтернет речей та 3D-друк, а також інші інновації, такі як блокчейн. У ширшому розумінні цифрова трансформація – це інтеграція цифрових технологій і бізнес-процесів у цифрову економіку [1].

Нематеріальні активи є невід'ємною частиною цифрової економіки. Вони продовжуватимуть зростати та розвиватися, оскільки все більше компаній починатимуть цифровізацію та цифрову трансформацію. Поширеність нематеріальних активів в глобальному масштабі та успіх таких технологічних компаній, як Facebook, Amazon, Apple, Netflix і Google, демонструють, що нематеріальні активи можуть принести величезну користь бізнесу.