

фінансового сектору України до 2020 року, яка була схвалена Національною радою реформ від 15 травня 2015 року, а також програмою співпраці з МВФ [4].

Поява інноваційних фінансових технологій обумовили важливість їх використання з метою інтенсивного розвитку банківського сектору України. За результатами аналізу останніх публікацій виявлено взаємне зацікавлення банків та Фінтех-компаній у співпраці у сфері інформаційних технологій та фінансів. Для банків особливо важливими є нові можливості у сфері управління фінансовими ресурсами, використання нових фінансових послуг та трансформації базису функціонування банківської системи. З огляду на це досить перспективними вбачаються подальші дослідження науковцями результатів розробки та впровадження нових фінансових технологій в Україні та оцінка ймовірних наслідків їх використання.

1. Жердецька Л.В. *Розвиток фінансових технологій: загрози та можливості для банків.* [Електронний ресурс] /Л.В. Жердецька, Д.І. Городинський // http://www.economyandsociety.in.ua/journal/10_ukr/101.pdf. 2. С.І. Паперник. *Що таке фінтех.* [Електронний ресурс] /С.І. Паперник. Режим доступу: <https://biz.nv.ua/ukr/experts/papernyk/shcho-take-fintekh-2445080.html>. 3. Пантелєєва Н.М. *Фінансові інновації в умовах цифровізації економіки: тенденції, виклики та загрози.* [Електронний ресурс] /Н.М. Пантелєєва. Режим доступу: http://rev.kpi.zp.ua/journals/2017/3_03_uk/17.pdf. 4. Тарасюк М.В., Кощєєв О.О. *Інновації в глобальній цифровій фінансовій сфері: оцінка трансформацій* / М.В. Тарасюк, О.О. Кощєєв // *Актуальні проблеми міжнародних відносин. Випуск 131.2017 - с.94-110.*

Плотніченко І. Б.

Національний університет «Львівська політехніка»

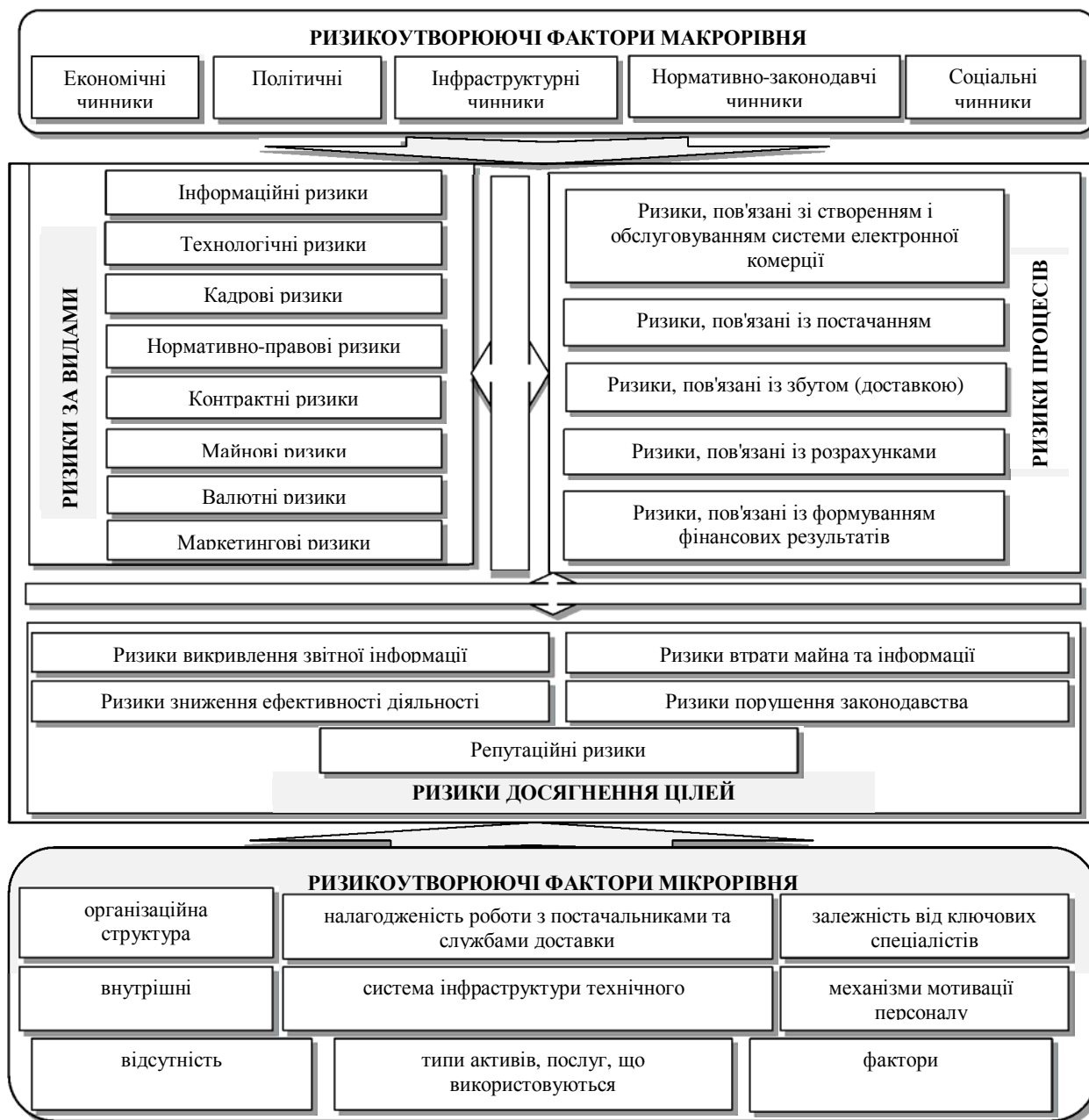
ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОЦІНКА РИЗИКІВ ОНЛАЙН-БІЗНЕСУ В СИСТЕМІ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

З огляду на позицію, визначену в Міжнародних стандартах професійної практики внутрішнього аудиту [1, с. 31], адекватним слід вважати внутрішній контроль онлайн-діяльності, якщо керівництво спланувало та організувало (розробило) його у такий спосіб, який забезпечує достатню впевненість у тому, що управління ризиками організації є ефективним, і поставлені цілі й задачі будуть досягнуті продуктивно та економічно. Адже, в теперішніх умовах мінімізація ризиків бізнесу та оптимізація процесів в компаніях, впевненість у бізнес-безпеці для вітчизняних підприємств є особливо значимими.

Бізнес-ризик, згідно Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг [2, с. 12], тлумачиться як «ризик, що є наслідком значущих умов, подій, обставин, діяльності чи бездіяльності, які можуть негативно вплинути на здатність суб'єкта господарювання досягти своїх цілей та реалізувати стратегії, а також ризик, що є наслідком встановлення невідповідних цілей і стратегій».

Утверджуючи пріоритет дослідження профільних ризиків, що чинять найбільший вплив на діяльність підприємства, на можливості досягнення ним визначених цілей, важливо враховувати специфіку діяльності комерційної організації в електронному середовищі. Так, О.М. Удовиченко [3, с. 86] обумовлює специфічний вплив ризику при веденні Інтернет-бізнесу на такі цілі економічного суб'єкта як: продовження операцій (загрози припинення операцій компаній), стабільність операцій та/або грошових потоків, прибутковість операцій як необхідна умова функціонування підприємства в довгостроковій перспективі, ділова репутація.

В міру особливостей функціонування електронна комерція характеризується підвищеним рівнем потенційних ризиків (рис. 1).



*Рис. 1. Ризики провадження електронної комерційної діяльності підприємств
Джерело: сформовано автором за результатами дослідження*

Фундаментальне застосування інформаційно-комунікаційних технологій в системі онлайн-комерції, з одного боку, уможлиблюючи розвиток інформаційного забезпечення підсистем управління господарюючого суб'єкта, розширюючи аналітичність та підвищуючи продуктивність інформаційної системи, скорочуючи час без втрати якісних показників, з іншого боку, робить більш вразливою систему електронної комерції перед можливими негативними наслідками протиправного використання чи порушення інформаційної інфраструктури, що може призводити до фінансових витрат, отримання помилкової інформації керівництвом чи набуття конкурентних недоліків.

Зазначене суттєво посилює значення внутрішньогосподарських заходів контролю, необхідних для забезпечення ефективного функціонування суб'єктів онлайн-діяльності.

Розуміння ризиків, пов'язаних із застосуванням електронної комерції, неодмінне для визначення підходу суб'єкта господарювання до управління цими ризиками, зокрема адекватності системи внутрішнього контролю, включаючи інфраструктуру захищеності та пов'язані із цим заходи контролю, оскільки це впливає на процес формування фінансової

звітності. Відтак, перед управліннями сучасних компаній постає задача ідентифікації та оцінювання ризиків з метою їх зменшення до прийнятно низького рівня. Адже, поділяючи погляд Т.В. Бочулі, необхідно підкреслити, що модель бізнес-розвитку, не відкоригована на чинник ризику, призведе до зниження загального очікуваного результату з різними наслідками, зокрема, до порушення життєздатності бізнесу, втрати конкурентних переваг, погіршення ділового іміджу, фінансової нестабільності, зменшення сукупної економічної вигоди, додаткових витрат фінансового та нефінансового характеру тощо [4, с. 277].

Таким чином, саме на створення можливостей для керівництва суб'єктів електронної комерції запобігати бізнес-ризикам, що становлять перепони в їх розвитку та ефективному функціонуванні, перш за все, повинен бути спрямований внутрішній контроль.

1. МСППВА. Редакція 2017 року // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.iaa.org.ua/wp-content/uploads/2013/08/IPPF-Standards-2017-Ukrainian.pdf>. 2. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Редакція 2014 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.apu.com.ua/attachments/article/290/Audit_2015_1_all.pdf. 3. Удовиченко О.М. Функционирование системы внутреннего контроля и аудита в информационной экономике / О.М. Удовиченко // Вестник СПбГУ. Сер. 8. 2005. Вып. 2 (№16). - С. 73 – 89. 4. Бочуля Т.В. Інноваційний розвиток обліково-аналітичного забезпечення управління підприємством: монографія / Т.В. Бочуля. – Х.: ВД «ІНЖЕК», 2015. – 404 с.

Тринчук В.В.

Національний університет «Львівська політехніка»

РОЛЬ МАРКЕТИНГОВИХ КОМУНІКАЦІЙ У РОЗВИТКУ СТРАХОВОГО РИНКУ

Успішна діяльність учасників страхового ринку залежить від науково обґрунтованого управління інтегрованими маркетинговими комунікаціями з метою підтримки довготривалих партнерських відносин, донесення до потенційних страхувальників інформації про діяльність, страхові продукти та їх якісні переваги над конкурентами.

Використання маркетингових комунікацій лише як інструменту для збуту страхових продуктів – застарілий, однобічний й надто звужений погляд. Страхувальник стає більш вибагливим до якості страхового покриття, прискіпливим у виборі страхової компанії та наданні нею гарантій компенсації збитків у майбутньому.

Роль та потреба інтегрування маркетингових комунікацій на страховому ринку зростають, з одного боку у зв'язку із загостренням конкурентної боротьби, а з іншого – з огляду на кризові явища української економіки. Так, протягом 2004-2016 років спостерігаємо майже втричі падіння обсягів зібраних валових премій з \$3,7 млрд, до \$1,3 млрд; зменшення обсягів зібраних чистих премій з \$1,8 млрд, до \$1 млрд; зменшення частки зібраних чистих страхових премій у ВВП з 2,8% до 1,1%, що вимагає пошуку нових форм просування страхових послуг.

За результатами засідання Комітету стратегічного аналізу та прогнозування Української федерації убезпечення у березні 2018 року в Україні на ринку каско констатується падіння середньої ціни за договорами з фізичними особами, продаж продуктів економ-класу («канібалізація» повного каско), наразі біля 10% нових авто продається в кредит, відразу декілька гравців з ТОП-5 почали знижувати ціни (позитивний для споживача вплив конкуренції); на ринку обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів середня вартість договору на рівні 504 грн, вартість договору у доларах досягла свого історичного