

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-74-85>

УДК 334.72:368.031]:338.246-049.6

РОЛЬ ВЕЛИКОГО БІЗНЕСУ І ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ У СИСТЕМІ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ

THE ROLE OF LARGE BUSINESS AND FINANCIAL SECURITY OF INSURANCE COMPANIES IN THE SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY OF THE STATE

Кривошлик Тетяна Дмитрівна

кандидат економічних наук, доцент,

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1494-0290>**Пислиця Анна Віталіївна**

кандидат економічних наук, доцент,

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5330-3759>**Логінова Анастасія Сергіївна**

аспірантка,

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-4185-3310>**Kryvoshlyk Tetyana, Pyslytsia Anna, Loginova Anastasiia**

Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman

Стаття присвячена дослідженню ролі великого бізнесу та фінансової безпеки страхових компаній у системі економічної безпеки держави. Представлено взаємозв'язок великого бізнесу, страховиків та економічної безпеки держави. Розкрито сутність фінансової безпеки страхових компаній. Показано взаємозв'язок фінансової безпеки страхової компанії із фінансовою безпекою страхового ринку, економічною безпекою провайдерів фінансових послуг та їх місце у системі економічної безпеки держави. Зауважується, що в основі фінансових ресурсів, фінансової безпеки страхової компанії та її економічної безпеки як провайдера фінансових послуг, лежить страхова діяльність. Саме страховий бізнес як частина великого бізнесу має значний вплив на розвиток економіки та фінансової системи України, оскільки страховики пропонують широкий спектр послуг, задовольняючи потреби бізнесу у страхових послугах, і зокрема, при реалізації послуг страхування медичних витрат.

Ключові слова: великий бізнес, великі платники податків, податки, оподаткування великого бізнесу, страхування, фінансова безпека страхової компанії, економічна безпека провайдерів фінансових послуг, фінансові ресурси страховика, страхування медичних витрат, ринок страхових послуг.

The article is dedicated to exploring the role of large business and the financial security of insurance companies within the framework of the state's economic security system. The purpose of the article is to show, based on the study of the relationship between big business and financial security of the insurance market in the system of economic security of the State, the ways of improving the interaction of insurance companies with big business. It examines the interrelationship between large business, the insurance market, and the economic security of the state. The article reveals the essence of financial security in the insurance market and demonstrates the connection between the financial security of an insurance company, the financial security of the insurance market, and the economic security of financial service providers, highlighting their role within the overall system of the state's economic security. It is emphasized that financial resources form the foundation of the financial condition, financial security of the insurance company, and its economic security as a financial services provider. The insurance business, as a segment of large business, has a significant impact on the development of Ukraine's economy and financial system, since insurers offer a wide range of services to meet the insurance needs of businesses, including the sale of medical insurance products. To enhance the interaction between insurance companies and large businesses, the authors

propose the following measures: the introduction of technological innovations to simplify the processes of concluding insurance contracts and receiving reimbursements for medical expenses, thereby providing convenience for clients; the development of standardized insurance products tailored to specific business needs with clearly defined insurance terms and a list of covered and excluded risks; and joint marketing initiatives such as organizing seminars, conferences, recruitment efforts, and the promotion of insurance services. The implementation of these measures will help insurance companies improve their interaction with large businesses, increase customer satisfaction with insurance services, and increase their market share. The successful implementation of these measures requires close cooperation between insurance companies and large businesses. This will allow all the needs and wishes of partners and customers to be taken into account, and optimal solutions to be developed to improve interaction between them and strengthen their financial security.

Keywords: large business, large taxpayers, taxes, large business taxation, insurance, financial security of an insurance company, economic security of financial service providers, financial resources of an insurer, medical expense insurance, insurance services market.

Постановка проблеми. Між великим бізнесом, страховими компаніями та економічною безпекою держави існує тісний взаємозв'язок. Великий бізнес, великі платники податків забезпечують економічну безпеку держави завдяки виконанню своєї фіскальної, соціально-економічної та стратегічної ролі. Серед великих платників податків є страхові компанії – вагомі гравці страхового ринку. Крім того, великий бізнес, як і будь-яка підприємницька діяльність потерпає від впливу різних ризиків, наслідком яких є фінансові втрати. Дієвим механізмом захисту великого бізнесу від можливих збитків є страхування. Воно дає змогу підтримати стабільність у суспільстві, є важливим інструментом регулювання економіки держави і забезпечення її економічної безпеки. Суспільна потреба в страхових послугах і фінансово надійних страхових компаніях є об'єктивною умовою існування страхового ринку, що функціонує в умовах нестабільного ринкового середовища. «Без забезпечення належного рівня фінансової безпеки страхового ринку неможливим є дієвий захист суб'єктів економічних відносин від потенційних загроз і ризиків» [1]. За таких умов особливого значення набуває проблематика дослідження ролі великого бізнесу та фінансової безпеки страхових компаній та страхового ринку в системі зміцнення економічної безпеки держави.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Великий бізнес, великі платники податків як важливі суб'єкти економіки держави перебували в полі зору таких науковців як Федосов В. М. [2], Пислиця А. В. [3], Славкова А. А. [4], Ватаманюк О. С. [4], Сущенко О. М. [3] тощо.

Проблеми фінансової безпеки страхових компаній у системі зміцнення економічної безпеки держави знайшли своє висвітлення у працях багатьох вітчизняних учених, серед

яких В. Базилевич, О. Барановський, Л. Богріновцева, О. Бондарук, Л. Войтович, О. Гладчук, М. Єрмошенко, О. Журавка, Т. Кривошлик, О. Марченко, Л. Омельчук, Я. Пушак, І. Ревак, С. Сокол, О. Папка, О. Рубан та інші дослідники. Однак ця проблематика потребує свого подальшого дослідження, зважаючи на роль, яку відіграють великий бізнес та фінансова безпека страхових компаній у системі економічної безпеки держави.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Попри значну увагу наукової спільноти до питань економічної безпеки держави, функціонування великого бізнесу та діяльності страховиків, окремі аспекти їхнього взаємозв'язку залишаються недостатньо дослідженими. Не знайшли достатнього висвітлення питання інституційної ролі великого бізнесу не лише як об'єкта страхового захисту, але і як активного учасника формування фінансової стійкості страхового ринку; механізми взаємовпливу фінансової безпеки страхових компаній на сталість великого бізнесу; роль страхового сектору у забезпеченні стабільності фіскальної системи держави через взаємодію з найбільшими платниками податків; взаємозв'язок системного страхування ризиків великого бізнесу та макроекономічної стабільності, що є складовою економічної безпеки держави.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є на основі дослідження взаємозв'язку великого бізнесу та фінансової безпеки страхових компаній у системі економічної безпеки держави показати напрями удосконалення взаємодії страхових компаній з великим бізнесом.

Виклад основного матеріалу дослідження. Вагому роль в економічному розвитку країни посідає великий бізнес, оскільки він є ключовим джерелом надходжень до державного бюджету та впливає на зайнятість

громадян та наявність робочих місць. У сучасних умовах великий бізнес в Україні стикається з різноманітними викликами, такими як: економічна нестабільність та невизначеність, що ускладнює планування та ведення бізнесу; логістичні проблеми; втрата майна, зниження платоспроможності населення; зміна поведінкових пріоритетів громадян; кадровий дефіцит; ризики пов'язані з безпекою (у тому числі фінансовою), регуляторні та законодавчі зміни, зростання витрат на ведення бізнесу. Проте, незважаючи на перешкоди, з якими щодня зіштовхується великий бізнес в Україні, він має значний потенціал та можливості для розвитку, а саме:

- технічний, що являє собою сукупність ресурсів та можливостей, які дозволяють впроваджувати нові технології та модернізувати виробництво, підвищувати продуктивність праці та покращувати якість продукції;

- адаптивність бізнесу. Нині великий бізнес в Україні демонструє стійкість та пошук нових можливостей його ведення, що проявляється у переорієнтації відповідно до сучасних потреб суспільства, цифровізації та переходу в режим онлайн, що включає в себе: дистанційну роботу співробітників, надання послуг в режимі онлайн, вихід на нові ринки, використання нових онлайн інструментів, таких як: соціальні мережі, Big Data, штучний інтелект;

- можливості для інвестицій, враховуючи те, що багато галузей економіки в умовах воєнного стану в Україні потребують відновлення для подальшого розвитку.

Одним із галузевих видів великого бізнесу та водночас провідною ланкою фінансової системи країни є страхова діяльність. В Україні представниками великого бізнесу є такі страхові компанії: Allianz (з головним офісом у Німеччині), ARX (частина міжнародної канадської страхової групи Fairfax Financial Holdings), MetLife (з головним офісом у США), Generali (з головним офісом в Італії) та інші.

Проте сучасні умови ведення бізнесу характеризуються фінансово-економічною нестабільністю, що може впливати на платоспроможність та фінансову стійкість страхових компаній. Через це виникає необхідність у формуванні та зміцненні фінансової безпеки страховиків та забезпеченні їх стабільного функціонування.

Зауважимо, що фінансова безпека страхових компаній є складовою фінансової безпеки страхового ринку, яка в свою чергу належить до економічної безпеки держави, і зокрема, до

фінансової безпеки держави у складі небанківського фінансового сектору (рис. 1).

До того ж, на наш погляд, існують різні рівні економічної безпеки держави, а саме: міжнародний, загальнодержавний, регіональний, галузевий, підприємницький (за сферами діяльності) та громадян.

У складі галузевої економічної безпеки виділяють економічну безпеку підприємництва. Вона «відіграє визначальну роль у зміцненні безпеки національної економіки і є передумовою її стабільного розвитку. Існує взаємозалежність між розвитком підприємництва та забезпеченням таких функціональних складників безпеки держави, як: фінансовий, соціальний, технологічний, продовольчий, зовнішньоекономічний, демографічний, енергетичний та екологічний» [5, с. 14]. Це пов'язане із тим, що підприємництво «це самостійна, ініціативна, систематична, на власний ризик господарська діяльність, що здійснюється суб'єктами господарювання (підприємцями) з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку [6]. Відповідно економічна безпека підприємництва – це «... рівень розвитку підприємництва, за якого дотримуються гарантії захищеності життєво важливих інтересів її суб'єктів, що одночасно забезпечує: належний рівень їх існування; ефективність функціонування та здатність до стійкого розвитку, розширеного відтворення; а також структурно збалансований розвиток економіки» [5, с. 317].

У зв'язку з тим, що кожен суб'єкт підприємницької діяльності має неоднакові особливості функціонування та загрози діяльності, у межах економічної безпеки підприємництва можна виділити економічну безпеку різних суб'єктів підприємництва, і зокрема, окремою ланкою, на наш погляд, є економічна безпека провайдерів фінансових послуг, складовими якої є економічна безпека банків, страхових компаній, недержавних пенсійних фондів, кредитних спілок, фінансових компаній та інших фінансових установ, які проводять операції з фінансовими активами. Економічна безпека провайдерів фінансових послуг, до яких належать вищезазначені фінансові установи (серед яких найбільшими за обсягами діяльності є банки та страхові компанії), пов'язана із створенням механізму захисту її суб'єктів від загроз в процесі функціонування, які можуть виникати через дію чинників зовнішнього та внутрішнього середовища їх функціонування.

Зважаючи на те, що економічна безпека провайдерів фінансових послуг визначається



Рис. 1. Місце фінансової безпеки страхової компанії у системі економічної безпеки держави

Джерело: сформовано авторами

ефективністю та результативністю різних функціональних напрямів діяльності, варто виокремити такі функціональні її елементи як фінансову безпеку, інвестиційну безпеку, інноваційну безпеку, інформаційну безпеку, кадрову безпеку.

Отже, важливе місце в економічній безпеці провайдерів фінансових послуг та фінансовій безпеці страхового ринку займає фінансова безпека страхових компаній.

Фінансову безпеку страхової компанії слід розглядати як ступінь захищеності фінансових інтересів страховика на усіх рівнях фінансових відносин, стан його фінансів, що характеризується збалансованістю, стійкістю до внутрішніх і зовнішніх негативних впливів, спроможністю ефективно формувати та використовувати фінансові ресурси, достатні для виконання в повному обсязі прийнятих зобов'язань і забезпечення стабільного функціонування у поточному періоді та май-

бутньому. При цьому зауважимо, що саме фінансові ресурси виступають основною характеристикою стану фінансів і фінансової безпеки страхової компанії. Фінансові ресурси страховика являють собою «сукупність грошових коштів, що перебувають в обігу страхової компанії та використовуються з метою забезпечення страхової, фінансової та інвестиційної діяльності», до яких належать сукупність «власного капіталу та зобов'язань, які у свою чергу складаються із залучених та позикових коштів» [7].

Отже, в основі фінансових ресурсів, фінансової безпеки страхової компанії та її економічної безпеки як провайдера фінансових послуг, лежить страхова діяльність. Страховий бізнес як частина великого бізнесу має значний вплив на розвиток економіки та фінансової системи України, оскільки страхові компанії пропонують широкий спектр послуг, задовольняючи потреби громадян

країни та різні сегменти бізнесу. У страховій діяльності передбачені різні напрями страхування, такі як, страхування майна, автомобілів, медичне страхування, страхування від нещасних випадків та інші, що допомагають управляти фінансовими ризиками та забезпечувати страховий захист як фізичних, так і юридичних осіб від негативних непередбачуваних подій. Окрім фінансового забезпечення охорони здоров'я населення, страхові компанії України відіграють ще одну важливу роль у розвитку бізнесу – інвестиційну. Вони не тільки забезпечують виплату страхових компенсацій у разі настання події, яка має ознаки страхової, але й інвестують кошти у різні проекти та фінансові інструменти. Це дозволяє генерувати додатковий прибуток та сприяє економічному зростанню країни.

Страхування медичних витрат в Україні є динамічно розвиваючим сегментом страхового бізнесу та має великий потенціал розвитку, обмовлений такими факторами:

- зростання попиту на медичні послуги; нестача державного фінансування охорони здоров'я;
- демографічні зміни. Збільшення частки людей похилого віку в структурі населення призводить до зростання попиту на медичні послуги;
- недоступність новітніх методів діагностики та лікування, тому що державна система охорони здоров'я не завжди може забезпечити доступ до методів, які доступні в приватних медичних закладах;
- дефіцит кваліфікованих медичних спеціалістів та нестача медичного обладнання для проведення діагностики.

Страхові компанії, які реалізують послугу страхування медичних витрат як складову страхування подорожуючих, мають вагомий взаємозв'язок з великим бізнесом.

Один з прикладів такого взаємозв'язку є укладання партнерських угод страхової компанії з міжнародною компанією або бізнес-організацією, де страховик може пропонувати пільгові умови страхування. У свою чергу, великі компанії часто організовують своїм співробітникам можливість подорожувати за кордон як частину роботи (відрядження). У такому випадку страховий поліс дає впевненість великому бізнесу, що їх працівники отримають відповідну медичну допомогу та захист у разі непередбачених ситуацій, тим самим забезпечуючи безпеку своїм співробітникам та безперебійне функціонування бізнесу. Страховий продукт для подорожуючих може

бути додатковим бонусом або перевагою для зміцнення співпраці між компаніями, тому що у страхове покриття, крім страхування медичних витрат можуть бути включені додаткові опції, такі як: страхування відповідальності, страхування від втрати багажу, скасування чи зміни рейсів, що є важливим при періодичних відрядженнях за кордон.

В Україні взаємодія страхових компаній з банківськими установами є важливим елементом фінансового ринку, що сприяє розширенню фінансових послуг та забезпечує клієнтам більший доступ до комплексного фінансового захисту. Так, «співпраця страхових компаній і банків є взаємовигідною, оскільки для страхових компаній це збільшення обсягів продажу страхових продуктів, розширення клієнтської бази та каналів збуту, скорочення частки витрат на організацію продажу; для банків – страхування ризиків, пов'язаних з банківським бізнесом, покращення конкурентної позиції на ринку, підвищення лояльності з боку клієнтів, зміцнення іміджу» [8].

Ще одним прикладом взаємодії страхових компаній, які реалізують страхування медичних витрат з великим бізнесом, є співпраця страхових компаній з туристичними фірмами.

Туристичні агенції можуть включати страхування медичних витрат в пакети під час оформлення поїздки за кордон, що дозволяє клієнту заощадити час і зусилля, необхідні для самостійного оформлення полісу. «Страхові програми для туристів, що виїжджають за кордон, – є перспективним напрямом діяльності українських туристичних фірм» [9]. Взаємовигідне співробітництво між страховими компаніями та туристичними фірмами означає, що обидві сторони отримують переваги від такого партнерства.

Для туристичних фірм це означає можливість запропонувати клієнтам додатковий рівень захисту під час подорожі та підвищити довіру і задоволеність страховими послугами, які передбачають покриття медичних витрат. У той же час страхові компанії мають можливість залучити більше клієнтів через маркетингові канали туристичних агентств. Крім того, така співпраця дозволяє страховикам розширити портфель послуг, пропонуючи їх більш широкому колу клієнтів та підвищити конкурентоспроможність обох компаній на ринку, що створює можливості для спільного розвитку інноваційних продуктів і послуг.

Страхові компанії, які укладають договір з туристичною фірмою щодо обслуговування

подорожуючих за кордон, включають в страхову програму туриста широкий спектр послуг із страхування медичних витрат, а саме:

- лікування, що покриває витрати на екстрену медичну допомогу, амбулаторно-поліклінічну допомогу, стаціонарне лікування, включаючи хірургічне та медикаменти;
- екстрену стоматологічну допомогу, яка організовується в межах субліміту від страхової суми;
- евакуацію, що покриває витрати на транспортування громадянина до найближчої медичної установи;
- медичну допомогу при нещасному випадку;
- додаткові медичні послуги: деякі страхові компанії можуть пропонувати додаткові послуги страхування вагітності та пологів, страхування ризиків спорту, активного відпочинку.

Для туристів надзвичайно важливо обирати надійного туроператора, щоб мінімізувати ризики, пов'язані з його можливим банкрутством. Саме тому важливу роль у системі страхування медичних витрат відіграють асистуючі компанії. Серед переваг співпраці страхових компаній з асистуючими компаніями у сфері страхування медичних витрат виділимо такі:

- підвищення якості обслуговування клієнтів. Завдяки асистуючим компаніям страхові компанії можуть забезпечити своїм клієнтам доступ до якісної та своєчасної медичної допомоги у будь-якому куточку світу;
- ефективне управління медичними випадками. Асистуючі компанії мають досвід керування медичними ситуаціями. Співпраця з ними дозволяє страховим компаніям забезпечити швидку та професійну реакцію на медичні потреби клієнтів;
- підвищення конкурентоспроможності. Страховики, які співпрацюють з асистуючими компаніями, можуть запропонувати своїм клієнтам більш широкий спектр послуг та вищий рівень обслуговування, що робить їх більш конкурентоспроможними на ринку;
- доступ до міжнародних мереж медичних закладів. Асистуючі компанії взаємодіють з медичними закладами у різних країнах, що дозволяє їм організувати клієнтам медичну допомогу незалежно від їхнього місця перебування;
- використання нових технологій. Технічне забезпечення асистуючих компаній вдосконалюється, що в свою чергу впливає на

покращення процесів організації медичної допомоги та швидкість взаємодії з медичними закладами в різних регіонах світу;

- зниження ризиків шахрайства. Взаємодія з асистуючими компаніями дає змогу своєчасно виявляти ризики шахрайства, що, своєю чергою, сприяє зниженню рівня збитковості страхових компаній.

У сучасних умовах асистуюча компанія виконує роль контролю якості обслуговування клієнтів страхової компанії, забезпечуючи оперативну реакцію на потреби клієнтів, покращення співпраці з медичними закладами та розвиток регіональної мережі обслуговування. Саме у межах «медичного асистансу» відбувається організація медичного обслуговування, госпіталізація та лікування застрахованих осіб» [10].

Варто зазначити, що партнерство страхових компаній з медичними закладами через асистуючу компанію створює умови для можливості отримання якісної медичної допомоги клієнтам. Це особливо важливо у випадках складних хвороб або травм, коли професійна медична допомога є ключовим фактором в одужанні, що сприяє забезпеченню доступу до висококваліфікованих лікарів, найкращого обладнання та технологій, які можуть бути необхідні для лікування складних медичних станів. Це дає пацієнтам впевненість у тому, що їхні потреби будуть належним чином задоволені, а здоров'я буде у відповідальному й професійному догляді.

Забезпечення доступу до якісної медичної допомоги сприяє підвищенню задоволеності клієнтів страхових компаній та зміцненню їхньої лояльності. У разі складних хвороб або травм, коли потрібна комплексна медична підтримка, наявність партнерства між страховими та асистуючими компаніями може стати вирішальним фактором для пацієнтів у їхньому шляху до одужання.

Зауважимо, що така інтеграція є важливим чинником підвищення якості медичної допомоги та забезпечення пацієнтів необхідними ресурсами й послугами для досягнення оптимальних результатів лікування. В Україні страхові компанії «з кожним роком чинять все більш сильний вплив на галузь охорони здоров'я, внаслідок чого медичні заклади починають змінюватися і стають більш комплаєнтними до роботи на ринку приватних медичних послуг. На практиці вплив страхових організацій на галузь охорони здоров'я відбувається завдяки забезпеченню першими своїх ділових інтересів» [11].

Серед проблем, з якими стикаються страхові компанії при взаємодії з медичними установами виділимо такі:

- зміна моделі фінансування та зростання впливу страхових компаній, що призводить до того, що все більше громадян отримують послуги в медичних установах через страхові компанії, таким чином, медичні заклади отримують оплату за свої послуги не лише виключно від пацієнтів, а й від страхових компаній;

- посилення конкуренції. За наявності страхування медичних послуг громадяни мають доступ до більшого вибору медичних закладів. Це у свою чергу змушує медичні заклади конкурувати за пацієнтів, пропонуючи, з одного боку, якісні та ефективні медичні послуги, а з іншого – пристосовувати їх до вимог страхових компаній, щоб забезпечити задоволення клієнтів і підтримувати свою конкурентоспроможність;

- вплив на інтереси сторін. Страхові компанії мають свої інтереси, які вони намагаються забезпечити в контексті охорони здоров'я. Це може включати регулювання витрат на медичні послуги, встановлення умов для покриття певних процедур та стимулювання медичних закладів для досягнення певних стандартів якості та ефективності.

Проаналізувавши проблеми та переваги взаємодії страхових компаній з медичними закладами, варто зазначити, що зростання впливу страхових компаній на галузь охорони здоров'я в Україні відбувається через ряд факторів, що стимулюють медичні заклади до адаптації та змін своєї діяльності, щоб відповідати сучасним потребам ринку.

Висновки. Таким чином, страхування медичних витрат, яке є ключовим видом покриття у страхуванні подорожуючих становить невід'ємну частину сучасного бізнесу – особливо для компаній, що займаються туристичною діяльністю. Взаємодія між страховими компаніями та підприємцями, які організовують подорожі й ділові поїздки, відіграє важливу роль у забезпеченні безпеки та впевненості туристів і бізнесменів під час відпочинку або відрядження.

Співпраця страхових компаній з підприємцями у сфері туризму та великим бізнесом є взаємовигідною. Основними перевагами для бізнесу є мінімізація ризиків і забезпечення впевненості мандрівників, що сприяє зростанню попиту на послуги та формуванню лояльності клієнтів. Окрім цього, страхові

компанії надають професійну підтримку у розв'язанні проблемних ситуацій, дбають про репутацію бізнесу та гарантують повернення інвестицій у випадку непередбачуваних обставин.

Страхування медичних витрат є ключовим аспектом у забезпеченні безпеки й здоров'я працівників. У цій сфері взаємодія страхових компаній з бізнесом відіграє важливу роль у забезпеченні повного покриття медичних витрат, ефективного керування ризиками та швидкого реагування на непередбачені ситуації під час подорожей. Шляхом узгодженої діяльності та інноваційних підходів, страховики надають комплексні послуги з медичного страхування, сприяючи успішному функціонуванню бізнесу та підвищенню корпоративного добробуту.

Отже, з метою удосконалення взаємодії страхових компаній з великим бізнесом пропонуємо:

- упровадження технологічних інновацій для полегшення процесів укладання страхових угод та отримання відшкодування медичних витрат, що забезпечить зручність для клієнтів;

- розробку стандартизованих страхових продуктів для певного бізнесу з врахуванням його потреб і чітко визначеними умовами страхування та переліком ризиків, що покриваються або не покриваються;

- проведення спільних маркетингових заходів: організація спільних семінарів, конференцій, рекламних кампаній для підвищення обізнаності про переваги страхування медичних витрат;

- використання корпоративних каналів комунікації: онлайн платформи, мобільні застосунки.

Упровадження цих заходів допоможе страховим компаніям покращити взаємодію з великим бізнесом, підвищити рівень задоволеності клієнтів страховими послугами та збільшити свою частку ринку. Для успішної реалізації цих заходів необхідна тісна співпраця між страховими компаніями та великим бізнесом. Це дозволить врахувати всі потреби та побажання партнерів, клієнтів, розробити оптимальні рішення для покращення взаємодії між ними та посилення їх фінансової безпеки.

Перспективи подальших досліджень пов'язані з більш детальним аналізом великих платників податків – представників страхового ринку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Богріновцева Л., Бондарук О., Ключка О. Фінансова безпека страхового ринку: теоретичний аспект. *Acta Academiae Beregsasiensis. Economics*. 2023. Вип. 4. С. 216–226. URL: <https://aab-economics.kmf.uz.ua/aabe/article/view/91/104>
2. Суторміна В. М., Федосов В. М., Андрущенко В. Л. Держава – податки – бізнес: (із світового досвіду фіскального регулювання ринкової економіки): монографія. К.: Либідь, 1992. 327 с.
3. Сущенко О. М., Пислиця А.В. Сервіс великих платників податків у Австрії. *Ефективна економіка*. 2015. № 10. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=4439>
4. Славкова А., Ватаманюк О. Критерії ідентифікації великих платників податків: зарубіжний досвід та українські реалії. *Фінанси, облік і аудит*. 2013. № 2 (22). С. 119–131. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Foa_2013_2_16.
5. Васильців Т.Г. Економічна безпека підприємництва України: стратегія та механізми зміцнення: монографія. Львів: Арал, 2008. 384 с.
6. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15?find=1&text=%D0%BF%D1%96%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%94%D0%BC%D0%BD%D0%B8%D1%86%D1%82%D0%B2%D0%BE#w1_3
7. Кривошлик Т. Д. Фінансові ресурси у формуванні фінансового потенціалу страхової компанії. *Наукові інновації та передові технології*. 2022. № 10 (12). С. 235–250. DOI: [https://doi.org/10.52058/2708-7530-2022-10\(28\)-153-168](https://doi.org/10.52058/2708-7530-2022-10(28)-153-168)
8. Соловей Н.В. Взаємодія страхових компаній та комерційних банків. *Проблеми підвищення ефективності інфраструктури: Збірник наукових праць Національного авіаційного університету*. 2011. Випуск 29. URL: <https://jrn1.nau.edu.ua/index.php/PPEI/article/view/296>
9. Дадак О. О., Дорош-Кізім М. М., Грабовський Р. С., Дудяк Р. П. Страхування туристичної діяльності в Україні. *Науковий вісник ЛНУВМБ імені С. З. Ґжицького. Серія: Економічні науки*. 2019. Т. 21. № 92. С. 115–119.
10. Ткаченко Н. В. Актуалізація взаємодії страховиків та асистанських компаній у сучасній економіці. *Світ фінансів*, 2015. № 2. С. 83–93.
11. Мочалов Ю. Співпраця закладів охорони здоров'я зі страховими організаціями: сучасний стан в Україні. *Практика управління медичним закладом* № 7/2015. С. 26-36. https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/11770/1/PUMZ_07_%D0%9C%D0%BE%D1%87%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B2.pdf

REFERENCES:

1. Bohrinovtseva L., Bondaruk O., Kliuchka O. (2023) Finansova bezpeka strakhovoho rynku: teoretychnyi aspekt [Financial security of the insurance market: theoretical aspect]. *Acta Academiae Beregsasiensis. Economics*. vol. 4, pp. 216–226. Available at: <https://aab-economics.kmf.uz.ua/aabe/article/view/91/104> (in Ukrainian).
2. Sutormina V. M., Fedosov V. M., Andrushchenko V. L. (1992) Derzhava – podatky – biznes: (iz svitovoho dosvidu fiskalnoho rehuliuвання rynkovoї ekonomiky) [State – taxes – business: (from the world experience of fiscal regulation of the market economy)]. Kyiv: Lybid. 327 p. (in Ukrainian).
3. Sushchenko O. M., Pyslytsya A. V. (2015) Servis velykykh platnykiv podatkov u Avstrii [Servicing the large taxpayers in Austria]. *Efektivna ekonomika*. vol. 10. Available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=4439> (in Ukrainian).
4. Slavkova, A., & Vatamanyuk, O. (2013) Criteria for identification of large taxpayers: foreign experience and Ukrainian realities. *Finance, Accounting and Auditing*, 2 (22), 119–131. Available at: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Foa_2013_2_16 (in Ukrainian).
5. Vasylyciv, T. H. (2008) *Ekonomichna bezpeka pidpriemnytstva v Ukraini* [Economic security of enterprise in Ukraine]. Lviv: Aral. 384 p. (in Ukrainian).
6. The Economic Code of Ukraine as amended on 08/19/2022. Official website of the Verkhovna Rada of Ukraine. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436> (in Ukrainian).
7. Kryvoshlyk T. D. (2022) Finansovi resursi u formuvanni finansovogo potencialu strahovoyi kompaniy [Financial resources in the formation of the insurance company's financial capacity]. *Naukovi innovatsiyi taпередові технології – Scientific innovations and advanced technologies*, vol. 10(12), pp. 235–250. DOI: [https://doi.org/10.52058/2708-7530-2022-10\(28\)-153-168](https://doi.org/10.52058/2708-7530-2022-10(28)-153-168) (in Ukrainian).
8. Solovei N. V. (2011) Vzaiemodiia strakhovykh kompanii ta komertsiiynykh bankiv. [Interaction between insurance companies and commercial banks]. *Problemy pidvyshchennia efektyvnosti infrastruktury: Zbirnyk naukovykh prats Natsionalnoho aviatsiinoho universytetu*. Vol. 29. URL: <https://jrn1.nau.edu.ua/index.php/PPEI/article/view/296> (in Ukrainian).

9. Dadak O. O., Dorosh-Kizym M. M., Hrabovskyi R. S., Dudiak R. P. (2019) Strakhuvannia turystychnoi diialnosti v Ukraini [Insurance of tourist activity in Ukraine]. *Naukovyi visnyk LNUVMB imeni S.Z. Gzhytskoho. Serii: Ekonomichni nauky – Scientific Messenger of Lviv National University of Veterinary Medicine and Biotechnologies. Series: Economical Sciences*, 21, vol. 92, pp. 115–119. (in Ukrainian).
10. Tkachenko N. V. (2015) Aktualizatsiia vzaiemodii strakhovykiv ta asystanskykh kompanii u suchasni ekonomitsi [The actualization of interaction of insurers and assistance companies Introduction]. *Svit finansiv – The world of finance*, vol. 2, pp. 83–93. (in Ukrainian).
11. Mochalov Yu. (2015) Spivpratsia zakladiv okhorony zdorovia zi strakhovymy orhanizatsiiamy: suchasnyi stan v Ukraini [Cooperation of health care institutions with insurance organizations: the current situation in Ukraine]. *Praktyka upravlinnia medychnym zakladom – Practice of managing a medical facility*, vol. 7 pp. 26–36. Available at: https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/11770/1/PUMZ_07_%D0%9C%D0%BE%D1%87%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B2.pdf (in Ukrainian).