

## ВИКОРИСТАННЯ SWOT І PEST-АНАЛІЗУ ПРИ ФОРМУВАННІ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

Формування фінансової стратегії відіграє важливу роль в стратегічному фінансовому управлінні страховою компанією. Не існує єдиної моделі розробки фінансової стратегії, що зумовлено унікальністю бізнес-процесів кожної організації. У сучасних умовах суттєвої невизначеності світового економічного розвитку, роль страхування у фінансовому захисті суб'єктів господарювання та населення проти несподіваних збитків зростає. У зв'язку з цим стратегічна діяльність страхових організацій на перспективу стає однією з найважливіших сфер, що забезпечують безперервність їх роботи протягом тривалого періоду.

Стратегічний фінансовий аналіз досліджує вплив фінансового середовища страховика на його фінансову діяльність з метою підвищення ефективності управління компанією в довгостроковому періоді. Предметом стратегічного фінансового аналізу страховика є його фінансове середовище, а кінцевою метою – визначення стратегічної фінансової позиції компанії. Фінансове середовище страхової компанії включає систему умов, можливостей та факторів впливу у сфері формування, розподілу і використання фінансових ресурсів страховика. Найбільш поширеними в економічній літературі є поділ фінансового середовища компанії на зовнішнє та внутрішнє.

До основних методів стратегічного фінансового аналізу можна віднести PEST-аналіз та SWOT-аналіз.

PEST-аналіз - це метод управління, за допомогою якого страхова організація може оцінити основні зовнішні фактори, що впливають на її діяльність, щоб стати більш конкурентоспроможною на страховому ринку. ліз та портфельний аналіз. Даний аналіз використовується для опису впливу політичних (P - policy), економічних (E - economy), суспільних (S - society) та технологічних (T - technology) факторів зовнішнього середовища, що впливають на стратегічний процес в страховій компанії, ці чотири сфери є центральними для цієї моделі.

Популярним варіантом формату аналізу PEST, особливо у Великобританії, є підхід стратегічного планування PESTLE, який включає додаткові правові та екологічні аспекти.

Вважається, що аналіз PEST вперше був представлений під назвою ETPS професором Гарварда Френсісом Дж. Агіларом. У публікації 1967 року "Сканування ділового середовища" Агілар представив економічні, технічні, політичні та соціальні фактори як основні фактори, що впливають на ділове середовище. Згодом літери були переставлені, щоб створити зручну аббревіатуру, що використовується сьогодні.

SWOT-матриця дає можливість зробити висновки про потенціал форм організацій страхової діяльності та обґрунтувати рекомендації щодо стратегій забезпечення їх розвитку через поєднання різних комбінацій сильних і слабких сторін, можливостей та загроз. Таким чином, SWOT-аналіз - це методика оцінки цих чотирьох аспектів страхового бізнесу.

Страхова компанія може використовувати SWOT-аналіз, щоб максимально використати те, що у неї є, з найкращою перевагою для своєї організації. І може зменшити шанси на невдачу, зрозумівши, чого страховій компанії не вистачає, та усунувши небезпеки, які в іншому випадку застали б її зненацька.

Отже, комплексне використання вищезазначених методів підвищує ефективність механізму розробки фінансової стратегії страхової компанії.

### Список літератури

1. **Полчанов А.Ю.** Стратегічний фінансовий аналіз як ключовий етап формування фінансової стратегії страхової компанії. *Вісник ЖДТУ.*, 2011, № 2 (56), С. 185-188.
2. **Косова Т. Д.** Фінансова інституціоналізація форм організації страхової діяльності: SWOT-аналіз. *Держава та регіони.* Серія : Економіка та підприємництво. 2016. № 4-5. С. 43-47.