

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Сумський державний університет
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та
менеджменту

**Цифрові трансформації та
інноваційні технології в економіці:
виклики, реалії, стратегії**
**Digital transformations and
innovative technologies in the economy:
challenges, realities, strategies**

Матеріали
Міжнародної науково-практичної конференції
(Україна, Суми, 27-29 травня 2024 р.)

Суми
Сумський державний університет
2024

СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У СТРАХУВАННІ

*Швидка Юлія Сергіївна,
студентка гр. ПТБ-11/26фк,
Сумський державний університет, м. Суми
Науковий керівник – Захаркіна Людмила Сергіївна,
к.е.н., доцент,
Сумський державний університет, м. Суми*

Широке використання цифрових технологій з кожним днем набуває все більшого значення і стає важливим рушієм не лише фінансового ринку, а й вітчизняної економіки в цілому. Впровадження сучасних цифрових продуктів і технологій дає страховим компаніям низку конкурентних переваг, включаючи підвищення швидкості прийняття рішень, нові можливості для розширення страхового портфеля, забезпечення диверсифікації ризиків, зменшення витрат, розширення географії діяльності, спрощення процедури купівлі страхового продукту, а також забезпечення більш прозорої діяльності.

Сучасна практика впровадження цифрових технологій у страховому бізнесі дуже динамічна та різноманітна. Найбільш поширені способи, які використовують страхові компанії для впровадження цифрових технологій є наступними:

- онлайн-оформлення страхових полісів;
- цифрові платформи та портали;
- штучний інтелект та аналітика даних;
- мобільні додатки та IoT;
- клієнтський сервіс через чат-боти;
- фото та відео оцінка збитків;
- технології віртуальної та доповненої реальності [1].

Ці технологічні інновації не тільки полегшують взаємодію клієнтів із страховиками, але і покращують якість обслуговування, роблять процеси більш прозорими та ефективними, а також допомагають страховим компаніям більш точно оцінювати та управляти ризиками. Онлайн страхування передбачає використання платформ для порівняння страхових продуктів, розробку нових цифрових страхових послуг, а також впровадження інноваційних підходів до оцінки ризиків, розрахунку тарифів та ін. У таблиці 1 систематизовано основні компоненти, які забезпечують процес модернізації страхування на сьогодні.

Таблиця 1 – Основні компоненти модернізації страхування

Компонент	Характеристика компоненту
Мобільні технології	Надають страховим компаніям можливість зв'язуватися з клієнтами та створювати мобільні застосунки для використання їх у процесі надання страхового захисту.
Програмне забезпечення, мережеві технології	Розвиток онлайн платформ для продажу комунікації з клієнтами, продаж страхових продуктів, надання онлайн послуг.
Хмарні обчислення, технології ідентифікації, технологія великих даних (BigData)	Збір важливої інформації, аналіз та використання великих обсягів даних для оцінки ризиків, прогнозування попиту на страхові послуги та покращення процесів управління ризиками, обробка заявок страхувальників, виявлення шахрайства.
Інтернет речей (IoT), біометричні технології, телематичні технології	Забезпечення підключення різних пристроїв та об'єктів до Інтернету для передачі та обміну інформацією. IoT дозволяє страховим компаніям вдосконалювати або створювати нові послуги на основі отриманих даних про поведінку клієнта (технологія "pay as you drive"), даних про стан систем безпеки, даних фітнес трекерів (медичне страхування) тощо.
Штучний інтелект (AI)	Штучний інтелект мінімізує потребу втручання людини та забезпечує ефективне прийняття рішень за допомогою більш швидкого та ефективного виконання всіх процесів.
Блокчейн	Використовується для покращення безпеки, автентифікації та управління даними у страховому бізнесі, виключення неправомірного укладання договору, повторної оплати чи заяви, призначення неправомірних виплат.
RegTech (Регуляторні технології)	Використовується для управління ризиками та дотримання регуляторних норм. Її використовують для ідентифікації клієнтів, виявлення шахрайства, автоматизації процедур та формування звітів для страхових компаній.

Джерело: складено автором за даними джерел [1, 2, 3].

Цифрові технології дозволяють суттєво спростити бізнес процеси страхових компаній, починаючи з укладання договору, отримання страхових внесків і закінчуючи поточним обслуговуванням і діями в разі настання страхового випадку, що зменшує витрати часу і кошти в як клієнтів, так і страхових компаній.

Наразі розподіл найпопулярніших технологічних рішень, які вже використовуються у страхуванні є таким: Big Data, штучний інтелект та машинне навчання (20%), страхування на основі часу використання («плати

коли їздиш») (13%), телематика (13%), страхування для IoT-сфери (інтернет речей) (12%), робо-едвайзери та чат-боти (10%), блокчейн (4%) [2].

Серед інноваційних розробок, які розвиваються на глобальному страховому ринку доцільно виділити такі:

1) Flock — програма для страхування та безпеки дронів, яка надає досконалі показники ризику польоту дронів в режимі реального часу;

2) Lazarus AI — покращує шанси на раннє виявлення раку шийки матки, та яєчників завдяки даним штучного інтелекту, що дозволить знизити смертність від раку з нинішніх 40% до 4%;

3) Atestiv — це стартап, який займається боротьбою з шахрайством, здійснюючи перевірку достовірності фотографій та відео під час розслідування страхових випадків;

4) Zesty AI — стартап, який використовує потужність штучного інтелекту для трансформації індустрії майнового страхування. Страховики та перестраховики використовують Zesty, з метою точнішої фіксації ризиків та надання кращих страхових полісів своїм клієнтам [4].

Таким чином, у сучасних умовах цифрові технології стають важливим фактором операційної ефективності та конкурентоспроможності страхового бізнесу, оскільки цифрові технології дозволяють страховим компаніям покращити свої послуги, оптимізувати процеси та забезпечити більш ефективне управління ризиками.

Робота виконана в рамках дослідження, що фінансується за рахунок бюджетних коштів МОН України «Цифровізація та транспарентність публічних, корпоративних та особистих фінансів: вплив на інноваційний розвиток та національну безпеку» (реєстраційний номер: 0122U000774).

Список використаних джерел

1. Prokopchuk, O. (2023). Features of Insurance Business Digitalization in Ukraine. *Collected Works of Uman National University of Horticulture*, 2(103), 6–16. <https://doi.org/10.32782/2415-8240-2023-103-2-6-16>
2. Popova, L. (2022). Modern Trends in the Development of Digital Technologies in Insurance. *Problems of Modern Transformations. Series: Economics and Management*, (5). <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-5-08-02>
3. Panchenko, O., & Sadchykova, I. (2023). The influence of digital technologies on the development of the insurance business. *Problems and Prospects of Economics and Management*, (4(36)), 291–301. [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2023-4\(36\)-291-301](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2023-4(36)-291-301)
4. Fedorovych, I (2023). Main trends and development directions of the insurance market of Ukraine. *Investytsiyi: Praktyka ta dosvid*, (3), 45–49. <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2023.3.45>