

СЕКЦІЯ 4. ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ
SECTION 4. FINANCE, BANKING AND INSURANCE

УДК 368.01

JEL Classification: G22, O33

Борисюк О. В.,

канд. екон. наук, доцент,

доцент кафедри фінансів,

Волинський національний університет

імені Лесі Українки, м. Луцьк

НАПРЯМКИ ЦИФРОВІЗАЦІЇ СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ

Цифровізація страхування в Україні є одним із ключових трендів сучасного фінансового ринку, що суттєво змінює підходи до ведення бізнесу, обслуговування клієнтів та управління ризиками. Впровадження цифрових технологій у страховий сектор стало особливо актуальним на тлі пандемії COVID-19 та війни, які прискорили перехід до онлайн-сервісів і стимулювали інноваційну активність страхових компаній.

Під цифровізацією в страхуванні можна розуміти процес впровадження цифрових технологій у всі етапи страхової діяльності: від продажу полісів до врегулювання страхових випадків. Вона є частиною ширшого тренду діджиталізації економіки й набуває особливої актуальності в умовах швидкої трансформації фінансового сектору та змін у поведінці споживачів [1, с. 13].

До ключових напрямів цифровізації в страхуванні можна віднести [2, с. 85]:

– онлайн-продажі полісів: зростає частка електронних договорів, особливо в автострахованні (ОСЦПВ) та туристичному страхуванні: сучасна практика страхування передбачає можливість укладання договорів у цифровій формі. Наприклад, у 2023 році понад 4,5 млн електронних полісів ОСЦПВ було оформлено в Україні, що становить половину від загальної кількості договорів цього виду страхування. Впровадження електронного європротоколу для оформлення ДТП також значно спростило взаємодію клієнтів зі страховиками;

– персоналізація страхових продуктів: завдяки цифровим технологіям страховики переходять від масових стандартизованих продуктів до індивідуальних рішень для кожного клієнта. Наприклад, автостраховання на основі використання (Usage-Based Insurance, UBI) враховує стиль водіння, дистанцію та час користування автомобілем, що стало можливим завдяки Іо;

– розвиток InsurTech і впровадження інновацій: InsurTech-це використання таких технологій, як штучний інтелект, аналітика даних, інтернет речей (IoT), блокчейн, чат-боти, мобільні додатки та віртуальна реальність. Вони дозволяють автоматизувати процеси, підвищити точність оцінки ризиків, персоналізувати страхові продукти, зменшити витрати та підвищити якість обслуговування клієнтів [3];

– цифрові платформи та мобільні додатки: страхові компанії активно впроваджують власні платформи та додатки, які дозволяють клієнтам оформлювати поліси, подавати заяви про страхові випадки, отримувати консультації та відстежувати статус своїх звернень у режимі реального часу.

Попри стрімкий розвиток цифрових рішень, страхова галузь стикається з низкою перешкод на шляху до цифровізації [4, с. 64]:

– низький рівень цифрової інклюзивності та довіри до страхових інститутів: частина населення має обмежений доступ до цифрових сервісів або не довіряє електронним каналам взаємодії зі страховими компаніями, що стримує попит на інноваційні продукти;

– висока вартість технологічних оновлень: впровадження новітніх цифрових технологій вимагає значних фінансових інвестицій, які не всі страхові компанії можуть собі дозволити;

– проблеми з приватністю даних і кібербезпека: зростання обсягів зібраних і оброблюваних персональних даних підвищує ризики їх витоку та кібератак, що вимагає від компаній значних вкладень у захист інформації та відповідності законодавству про захист персональних даних;

– високий рівень страхового шахрайства: збільшення кількості цифрових операцій створює нові можливості для шахрайства, що вимагає від компаній впровадження додаткових інструментів контролю та аналізу.

Однак, не дивлячись на зазначені перешкоди на шляху до цифровізації страхових компаній, очікується подальше зростання частки онлайн-продажів, розвиток мобільних застосунків, впровадження telematics-страхування (на основі поведінки клієнта), розширення використання AI та машинного навчання. У середньостроковій перспективі можливе створення єдиної цифрової екосистеми для страхування, інтегрованої з банківськими та державними сервісами.

Тому в сучасних умовах цифровізація – не просто модний тренд, а стратегічна необхідність для виживання й розвитку страхового бізнесу. Вона відкриває нові можливості для підвищення ефективності, залучення клієнтів та розвитку інноваційних продуктів, а її успішна реалізація стане запорукою сталого розвитку галузі та її інтеграції у глобальний фінансовий простір.

Список використаних джерел

1. Борисюк О. В., Дацюк-Томчук М. Б. Страховий менеджмент в умовах воєнного стану в Україні: виклики та перспективи. *Modern Economics*. 2024. № 45. С. 12–18. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V45\(2024\)-02](https://doi.org/10.31521/modecon.V45(2024)-02).

2. Борисюк О. В., Ткачук Н. В. Моніторинг бізнес-процесів страховиків в умовах цифровізації. *Економіка, фінанси, право*. 2024. № 10. С. 84–88. DOI: <https://doi.org/10.37634/efp.2024.10.18>.

3. Другова В. В. Інноваційні підходи до страхового менеджменту у умовах цифрової трансформації. *Економіка та суспільство*. 2024. № 66. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4643> (дата звернення: 01.05.2025).

4. Кравченко В. П. Сучасна практика застосування штучного інтелекту у банківській сфері. *Modern Engineering and Innovative Technologies*. 2024. Вип. 25, ч. 4. С. 62–67.

5. Dziamulych M., Krupiak I., Borysiuk O., Korobchuk T., Chyzh N. Influence of the monetary policy of the NBU on the activity of banking institutions in Ukraine during the war. *Cadernos De Educaçao Tecnologia E Sociedade*. 2024. Vol. 17, se3. P. 278–286. DOI: <https://doi.org/10.14571/brajets.v17.nse3.278-286>.

УДК 336.71

JEL Classification: E52, E62, E63

Дзюблюк О. В.,
д-р екон. наук, професор,
професор кафедри фінансів ім. С. І. Юрія,
Західноукраїнський національний
університет, м. Тернопіль

ОСНОВНІ НАПРЯМИ КООРДИНАЦІЇ МОНЕТАРНОЇ І ФІСКАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ

Державна економічна політика за своїм впливом на перебіг господарських процесів і соціально-економічний розвиток ґрунтується на оптимальному поєднанні та ефективній взаємодії цілого комплексу невіддільних один від одного засобів і методів державного регулювання, що особливо характерно для координації грошово-кредитної і фіскальної політики. Ці дві форми макроекономічного регулювання відіграють ключову роль у стабілізації