

5. ОЕСД. (2020). “Taxing Virtual Currencies: An Overview of Tax Treatments and Emerging Tax Policy Issues”. URL: <https://www.oecd.org/tax/tax-policy/taxing-virtual-currencies-an-overview-of-tax-treatments-and-emergingtax-policy-issues.htm>

6. Проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо врегулювання обороту віртуальних активів в Україні 10225 від 07.11.2023. URL: <https://itd.rada.gov.ua/billInfo/Bills/Card/43123>

7. Проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо врегулювання обороту віртуальних активів в Україні 10225-1 від 17.11.2023. URL: <https://itd.rada.gov.ua/billInfo/Bills/Card/43232>

8. Оджиковський Д., Утіралова К., Чопик І. Віртуальні активи: старе по-новому. URL: <https://www.zedsoft.com.ua/blog/?virtualni-aktyvy-stare-po-novomu>

*Богріновцева Людмила Миколаївна,
кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування;
Національна академія статистики, обліку та аудиту*

ОСОБЛИВОСТІ ЗАСТОСУВАННЯ ТЕХНОЛОГІЇ BIG DATA У СТРАХОВОМУ БІЗНЕСІ

Цифрові технології суттєво змінюють спосіб ведення бізнесу, відкриваючи нові можливості та створюючи нові виклики, і сфера страхового бізнесу не є винятком. Цифровізація у страхуванні має низку переваг, однією з яких є можливість страхових компаній зменшити витрати, перш за все за рахунок ефективного управління ризиками. Фундаментом для ефективного управління ризиками у страховому бізнесі виступає оцінювання ризиків, яке здійснюється при наявності повної або часткової невизначеності, і передбачає вимірювання ризиків та виявлення джерел їх виникнення. При оцінюванні ризиків у страховому бізнесі за допомогою відносних показників переважно застосовують спеціально розроблені математичні моделі, враховуючи ризикові наслідки події, або фінансові коефіцієнти, які характеризують платоспроможність, структуру капіталу, рентабельність та ділову активність страховика. Саме завдяки застосуванню сучасних інформаційних технологій стало можливим підвищення ефективності процедур ризик-менеджменту у страховій діяльності за рахунок підвищення точності прогнозованих даних. У зв'язку з цим виникає підвищений інтерес до використання технологій Big Data у страховій сфері, оскільки за рахунок більшого інформаційного базису, технологія Big Data дозволяє точніше оцінити ризики та зменшити витрати страховика, здійснити таргетований маркетинг, виявити та відслідкувати наявні порушення та шахрайства.

Перевагою Big Data як ресурсу являється його незалежність та невичерпність, адже кожен користувач щодня генерує сотні терабайтів інформації, навіть використовуючи додатки на власному смартфоні. Враховуючи це провідні держави збільшують обсяги інвестицій у розвиток великих даних і отримують від цього значний економічний ефект [2].

Процес впровадження цифрових технологій у страховому бізнесі можна умовно розділити на декілька етапів (рис. 1).

На сучасному етапі, етапі прогресивної цифровізації страхового бізнесу, відбувається суттєва зміна традиційних бізнес-процесів страховика в результаті необхідності електронної трансформації страхових продуктів, розширюються можливості застосування онлайн-ресурсів для сплати страхових внесків, впроваджується застосування даних «connecting things», відбувається реальне використання технології Big Data, залучаються боти до процесів поточного обслуговування договорів страхування [4, с. 63-64].

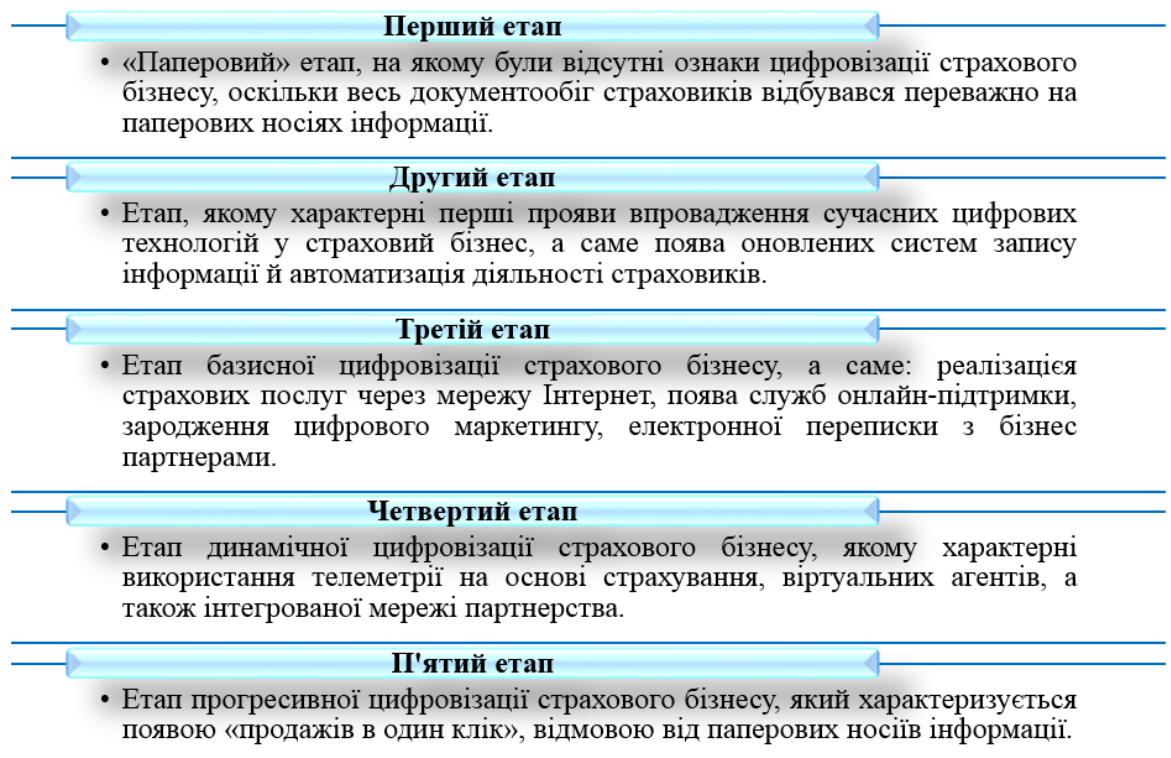


Рис. 1. Етапи впровадження цифрових технологій у страховий бізнес
Джерело: побудовано автором за даними [4]

Світова практика засвідчує, що найбільша частка цифрових технологічних рішень у страховому бізнесі належить саме технології Big Data та штучному інтелекту, який здатний обробляти дану інформацію. Такі цифрові технології у страховому бізнесі використовують 20% страховиків (рис. 2).

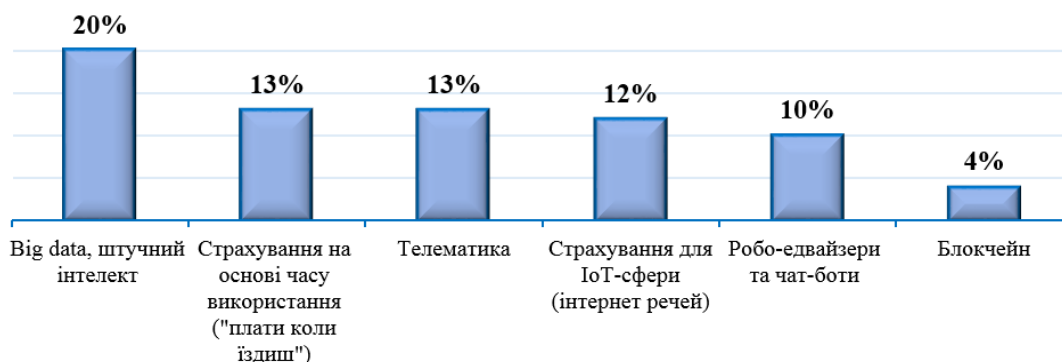


Рис. 2. Використання цифрових технологічних рішень у страховому бізнесі, %

Джерело: побудовано автором за даними [5]

Практичне використання технології Big Data нерозривно пов'язане з машинними алгоритмами, адже саме завдяки алгоритмам найпростіше обробляти великі обсяги інформації, саме тому необхідним є дослідження особливостей застосування одразу двох цих технологій у страховому бізнесі [3].

Для вітчизняного ринку страхування, впровадження практики використання у страховому бізнесі технології Big Data та машинних алгоритмів, набуває особливої актуальності, адже сам по собі складний процес здійснення актуальних розрахунків, в умовах сьогодення, ускладнюється ще й військовими загрозами [1].

Найпопулярніші способи використання технології Big Data та машинних алгоритмів у страховому бізнесі представимо на рис. 3.



Рис. 3. Найпопулярніші способи використання технології Big Data та машинних алгоритмів у страховому бізнесі

Джерело: побудовано автором

Розглянемо способи використання технології Big Data та машинних алгоритмів у страховому бізнесі більш детально:

- залучення клієнтів – за допомогою Big Data та машинних алгоритмів страхові компанії можуть збирати та аналізувати інформацію про поведінку користувачів онлайн і при підборі правильних умов такі дані можуть допомогти сегментувати аудиторію та проводити таргетований маркетинг, адже будь-який бізнес потребує залучення нових клієнтів на постійній основі;
- утримання клієнтів – Big Data та машинні алгоритми можуть аналізувати дані з онлайн-активності та визначати незадоволення клієнтів отриманими послугами. Саме вчасна робота з такими клієнтами допоможе їх утримати, разом з тим важливо показувати значущість страхувальників, які давно обслуговуються страховиком та робити для них персоналізовані пропозиції;
- оцінка ризиків – використовуючи інформацію з Big Data та обробляючи її за допомогою машинних алгоритмів страхові компанії значно знижують ризик людського фактору, оскільки дана технологія забезпечує сегментування клієнтів за групами ризику та перевірку інформації про них, а також працює набагато швидше і точніше та миттєво реагує на нові вхідні дані;
- боротьба з шахрайством – за допомогою Big Data та машинних алгоритмів можна визначати типові випадки страхового шахрайства і своєчасно попереджати про підозрілі ситуації;
- скорочення витрат – використання Big Data у страховому бізнесі підвищує ефективність маркетингу та аналітики, тому і витрати на ці процеси можуть бути знижені, а автоматизація за допомогою машинних алгоритмів підвищить ефективність обробки запитів, що, в свою чергу, дасть можливість страховим компаніям бути більш доступними, а значить і більш конкурентоспроможними;
- персоналізація сервісу – Big Data може допомогти страховикам створити для користувачів індивідуальні пакети послуг, підібрані під потреби споживача. Важливим фактором є те, що така персоналізація пакета страхових послуг впливає на рівень ціноутворення та відзначається на лояльності клієнта;
- оптимізація діяльності – Big Data може допомогти страховикам швидше обробляти профілі клієнтів, ефективно оцінювати ризики та обробляти запити, а машинні алгоритми дозволяють миттєво розділити страхові претензії на ті, що можуть бути відшкодовані негайно, і на ті, що вимагають розгляду та додаткового розслідування.

З метою виявлення сильних та слабких сторін даного процесу, а також загроз та можливостей від використання технології Big Data у страховому бізнесі проведемо SWOT-аналіз (рис. 4).



Рис. 4. SWOT-аналіз використання технології Big Data у страховому бізнесі

Джерело: побудовано автором

Після проведеного аналізу, можемо констатувати, що основними напрямками вдосконалення діяльності страхових компаній, і, як результат, виходу на нові ринки, завдяки впровадженню технології Big Data є:

- розробка та вдосконалення страховими компаніями системи заходів, що спрямовані на оптимізацію фінансових та інформаційних технологій, використання соціальних мереж для відбору персоналізованих даних про користувачів;
- аналіз та обробка даних клієнтів з використанням технології Big Data, і, як наслідок, розробка найбільш корисних пропозицій, що призведе до підвищення прибутковості бізнесу.

Отже, вітчизняним страховим компаніям вже сьогодні варто розпочати будувати довгострокові стратегії розвитку власного бізнесу з акцентом на використання діджитал-технологій, а саме: розвивати технічні здібності своїх працівників, залучати для консультацій компетентних фахівців з Big Data-аналізу, почати пошук партнерів із практичним досвідом розробки та впровадження цифрових продуктів для страхового бізнесу, які здатні реалізовувати продукти на основі штучного інтелекту та комп'ютерних алгоритмів. В іншому випадку вітчизняні страховики ризикують пропустити цифрову революцію, яка може змінити саму суть ведення страхового бізнесу.

Список використаних джерел

1. Богріновцева Л.М, Ключка О.В, Заїчко І.В. Розвиток та впровадження інноваційних підходів до фінансового управління страховими компаніями в умовах воєнного стану. *Економіка та суспільство*. 2024. № 60. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3608>

2. Житар М.О., Сосновська О.О. Вплив фінансової глобалізації на формування фінансової архітектури. *Економіка і організація управління*. 2019. № 3 (35). С. 39-50. URL: <https://jeou.donnu.edu.ua/article/view/7740>

3. Інноватика на фінансових ринках: монографія / за наук. ред. д.е.н., проф. С.В. Онишко. Ірпінь: УДФСУ, 2018. 466 с.

4. Сосновська О. О. Інноватизація страхового бізнесу в умовах розвитку цифрової економіки. *Бізнес Інформ*. 2021. №7. С. 62-69. URL: https://elibrary.kubg.edu.ua/id/eprint/39289/1/Sosnovska_O_BI_7_FITU.pdf

5. Технології: Телематика, BigData, IoT, Штучний інтелект. *Forinsurer*. URL: <https://forinsurer.com/theme/77>

Бойко Руслан Володимирович,
кандидат економічних наук,
доцент кафедри обліку, контролю, аналізу та оподаткування;
Львівський торговельно-економічний університет

МІСЦЕ ТА РОЛЬ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ПОЛІТИКИ У ДОСЯГНЕННІ ЦІЛЬОВИХ ОРІЄНТИРІВ ДЕРЖАВНОЇ СТРАТЕГІЇ РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ В УМОВАХ ПОВНОМАСШТАБНОЇ ВІЙНИ

При формуванні інвестиційної політики важливо аби її завдання і засоби орієнтувалися на, *по-перше*, досягнення мети регіонального розвитку країни; *по-друге*, вирішення стратегічних завдань зростання регіонів; *по-третє*, подолання викликів, ризиків і загроз, ключових проблемних аспектів, характерних для вітчизняних регіонів і громад.

Така увага окреслює завдання висвітлення місця, ролі і завдань, а, що важливіше – інструментарію, інвестиційної політики у досягненні цільових орієнтирів Державної стратегії регіонального розвитку на 2021-2027 роки. Хоча цей документ розроблявся до повномасштабного вторгнення і на тепер є проект його уточнення, однак залишається чинним й на нині, а визначені в ньому загрози, перешкоди та рішення – актуальними і зараз і на майбутньому етапі повоєнної відбудови регіонів та громад України.

Щодо мети, то в Державній стратегії вона стосується високої якості життя населення через реалізацію економічного потенціалу, забезпечення конкурентоспроможності і сталого розвитку регіонів, їх просторову єдність і згуртованість у соціально-гуманітарному, економічному та всіх інших аспектах [1]. Можна по різному ставитися до конкретики визначеної мети, однак її орієнтованість на людину і якість життя у значній мірі виправдовує таку нечіткість, а повноцінне інвестиційне забезпечення та його раціональний розподіл з-поміж сфер суспільного життя і детермінант розширеного