

УДК 368.021.8

Коваль С. Ю.

здобувачка вищої освіти на першому (бакалаврському) рівні

Колісник О. П.

кандидат економічних наук, доцент
завідувач кафедри обліку та консалтингу
Державний податковий університет
м. Ірпінь, Україна

ВПЛИВ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ ЕКОНОМІКИ НА РОЗВИТОК СТРАХУВАННЯ

Глобалізація економіки є однією з основних тенденцій сучасного розвитку, що має глибокий вплив на різні сектори світової економіки, у тому числі і на страхову галузь. Вона проявляється в розширенні міжнародних економічних зв'язків, що призводить до взаємозалежності між країнами та ринками. У цьому контексті страхування також змінюється, відповідаючи на нові виклики та можливості. У результаті глобалізації виникають нові ризики, зростає конкуренція, з'являються нові технології та інструменти управління ризиками.

Одним з основних аспектів глобалізації є інтеграція світових ринків. В умовах глобалізації значно зростає обсяг міжнародної торгівлі та фінансових операцій. Страхові компанії, прагнучи задовольнити попит на страхові послуги, активно розширюють свою діяльність на міжнародні ринки. Транснаціональні корпорації створюють дочірні підприємства в різних країнах, що дозволяє їм стандартизувати свої продукти і послуги на глобальному рівні. Як результат, зростає рівень конкуренції між страховими компаніями на різних ринках, що стимулює інноваційність у розробці нових страхових продуктів.

Наприклад, великі європейські страховики, такі як Allianz та AXA, активно входять на ринки країн Азії та Латинської Америки, де спостерігається зростання попиту на страхові послуги, зокрема в сегменті медичного страхування та страхування життя. Міжнародна експансія дозволяє цим компаніям знижувати ризики, пов'язані з непередбачуваними змінами на окремих національних ринках, і одночасно підвищувати їхню стабільність завдяки більш широкому географічному охопленню [1].

Один з найважливіших аспектів, пов'язаних із глобалізацією, полягає в тому, що з'являються нові, глобальні ризики, які потребують розробки нових страхових продуктів і підходів до їх оцінки. Зміна клімату, пандемії, кіберзлочинність, тероризм, міжнародна політична нестабільність — всі ці фактори вимагають від страховиків швидко адаптуватися до нових умов і знаходити нові механізми страхування.

Таблиця 1 - Ключові фактори глобалізації, що впливають на розвиток страхового ринку

Фактор глобалізації	Вплив на страхову галузь
Міжнародна інтеграція ринків	Розширення страхової діяльності на міжнародні ринки, обмін досвідом та стандартизація послуг
Нові глобальні ризики	Потреба у нових страхових продуктах для покриття таких ризиків, як кіберзлочинність, зміна клімату
Технологічні інновації	Використання Big Data та штучного інтелекту для оцінки ризиків та розрахунку тарифів
Конкуренція між страховими компаніями	Зростання кількості міжнародних гравців на локальних ринках, потреба в інноваційних страхових продуктах

Зміни клімату спричиняють збільшення частоти природних катастроф, таких як урагани, паводки та пожежі. Це змушує страхові компанії вдосконалювати свої поліси для покриття збитків від стихійних лих. Крім того, зростаюча кіберзлочинність, хакерські атаки

та проблеми з захистом персональних даних створюють нові ризики для бізнесу та населення. У зв'язку з цим багато компаній почали пропонувати спеціалізовані поліси кіберстрахування, які покривають витрати на відновлення даних, захист від атак і правову відповідальність за витік інформації [2].

Конкуренція на ринку страхування зростає внаслідок глобалізації. Транснаціональні компанії виходять на нові ринки, де присутність місцевих гравців є обмеженою. Це стимулює розвиток нових підходів до страхування, зокрема через використання інноваційних технологій. Однією з таких технологій є аналіз великих даних (Big Data) та штучний інтелект (AI), які дозволяють страховику більш точно оцінювати ризики і визначати індивідуальні тарифи для клієнтів.

У відповідь на зростання конкуренції багато страховиків зосереджуються на індивідуалізації своїх продуктів. Це означає, що в майбутньому ми можемо очікувати на появу нових страхових полісів, орієнтованих на конкретні потреби клієнтів. Наприклад, в деяких країнах почали пропонувати поліси, які покривають не лише стандартні ризики, але й менш поширені, такі як страхування від змін у поведінці внаслідок глобальних соціальних потрясінь [3].

Технологічний прогрес є однією з основних передумов для розвитку страхування в умовах глобалізації. Інформаційні технології дозволяють страховикам значно підвищити ефективність своїх операцій. Онлайн-страхування, мобільні додатки, платформи для порівняння страхових продуктів — усе це допомагає збільшити доступність страхових послуг для широкого кола споживачів. У країнах з розвинутою цифровою інфраструктурою онлайн-страхування стало популярним і зручним способом для людей укладати угоди, не виходячи з дому. Окрім цього, використання Big Data та штучного інтелекту дає можливість значно знизити витрати на управління ризиками та забезпечити більш персоналізовані послуги для клієнтів.

Однією з важливих тенденцій є гармонізація регулювання на міжнародному рівні. Оскільки страхові компанії працюють на багатьох ринках, то для забезпечення прозорості і підвищення довіри до страховиків необхідна уніфікація правових норм і стандартів. Це, в свою чергу, дозволяє знизити бар'єри для міжнародної торгівлі страховими послугами і створити сприятливі умови для інвестицій.

Одним з прикладів такої гармонізації є Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS), які вимагають однакового підходу до оцінки та звітності компаній у різних країнах. Це дозволяє підвищити довіру інвесторів і спростити порівняння фінансових результатів страховиків на глобальному рівні [4].

Глобалізація має комплексний вплив на страхову галузь. Вона сприяє розвитку нових технологій, стандартизації страхових продуктів, збільшенню конкуренції, але водночас створює нові ризики і виклики. Глобалізація не лише відкриває нові можливості для страховиків, але й вимагає від них гнучкості, інноваційності та здатності до швидкої адаптації до змінюваних умов. Тільки ті компанії, які зуміють адаптувати свої стратегії до нових реалій глобального світу, зможуть залишатись конкурентоспроможними та ефективними в умовах сучасної економіки.

Література:

1. Глобалізація страхового ринку: виклики та перспективи. *Економічний огляд*. 2022. С. 45-50.
2. Міжнародне перестрахування: аналіз тенденцій. *Фінансовий журнал*. 2023. С. 12-17.
3. Роль кіберстрахування у сучасній економіці. / автор. кол. збірник наук. праць. 2021. Т.3. С.29-34.
4. Іваненко О.В. Використання Big Data у страхуванні. *Інноваційні технології*. 2020. № 4. С.18-22.