

стратегії є: розробка та впровадження нових технологій, продуктів та послуг; вдосконалення бізнес-процесів, організаційної структури та методів управління; розробка нових методів просування продуктів та послуг, вихід на нові ринки; впровадження соціальних інновацій, спрямованих на покращення умов праці, розвиток персоналу, соціальну відповідальність; використання цифрових технологій для трансформації бізнесу та створення нових можливостей; співпраця з зовнішніми партнерами (університетами, стартапами, іншими компаніями) для розробки та впровадження інновацій. Маємо розуміти, що вибір конкретних напрямків розвитку інноваційної стратегії залежить від специфіки діяльності підприємства, його цілей та завдань, а також від зовнішнього середовища.

Таким чином, інноваційний менеджмент відіграє ключову роль у прискоренні економічного розвитку на всіх рівнях – від підприємства до країни. Він стимулює впровадження науково-технічного прогресу та подальші інновації, виступаючи каталізатором економічних процесів і посилюючи конкурентоспроможність. Успішні підприємства, що активно використовують інноваційний менеджмент, забезпечують регіони фінансовими ресурсами, позитивно впливають на соціальний рівень населення та формують економічну безпеку регіону. Ефективне регіональне управління, що враховує інноваційний потенціал та специфіку території, сприяє зміцненню економічної безпеки як регіону, так і країни в цілому.

Література:

1. Бондарчук Н.В., Васильєва Л.М., Міньковська А.В. Стратегічне управління інноваційним розвитком аграрного підприємства для забезпечення його фінансово-економічної безпеки. *Підприємництво та інновації*. 2022. Випуск 23. С. 37-41.

2. Alazzam, F. A. F., Tubishat, B. M. A.-R., Savchenko, O., Pitel, N., & Diuk, O. Formation of an innovative model for the development of e-commerce as part of ensuring business economic security. *Business: Theory and Practice*. 2023. 24(2). P. 594–603.

Подплетній В.В.

кандидат економічних наук, доцент

Тороп А. С.

здобувач другого (магістерського) рівня вищої освіти
Центральноукраїнський національний технічний університет
м. Кропивницький, Україна

ЦИФРОВА ФІНАНСОВА ІНКЛЮЗІЯ НА СТРАХОВОМУ РИНКУ

Концепція фінансової інклюзії являється процесом, за допомогою якого суспільство отримує доступ до різних фінансових послуг (кредит, заощадження, страхування, платіжні та пенсійні послуги), а також до механізмів фінансової освіти з метою покращення матеріальних умов життя. благополуччя.

У випадку страхової діяльності фінансова інклюзія зосереджується на дозволі групам суспільства з нижчими доходами отримати доступ до продуктів, які дозволяють їм захистити своє життя, здоров'я та активи, через процеси заощаджень і компенсації збитків, які є невід'ємною частиною страхування. продуктів. На шляху людей і сімей з найнижчими доходами, які прагнуть вибратися з бідності та виходять за межі мереж соціального забезпечення, передбачених політикою соціального уряду, вони можуть зіткнутися з потрясіннями, які вплинуть на їхні статки та здатність генерувати дохід. За відсутності таких механізмів, як страхування, які дозволяють передати ці ризики та компенсувати відповідні збитки, прогрес, досягнутий цими особами чи родинами, може бути раптово втрачений через матеріалізацію певних ризиків, які впливають на їхнє життя чи добробут.

Таким чином, у довгостроковій перспективі можливість доступу до страхових продуктів і послуг може бути різницею між досягненням сім'ями мети соціальної мобільності або перебуванням у ситуації економічної та соціальної вразливості. Таким

чином, оскільки виявлено, що проблема розширення фінансової доступності тісно пов'язана із моделями економічної та соціальної нерівності, передбачає як розробку та впровадження державної політики, так і прогрес у розробці страхових продуктів таким чином, щоб посилюється проникнення страхового механізму в економіку, а отже, і в рівні добробуту. З цієї причини засоби, за допомогою яких може бути здійснений цей процес фінансового залучення до страхування, пов'язані зі способами доступу до певних груп, особливо тих, хто має низький рівень доходу [1].

Процес фінансової інклюзії у страхуванні реалізовано загалом через три види продуктів: «групове страхування», «інклюзивне страхування» та «мікрострахування».

На початку 1990-х років «мікрострахування» почали розглядати як потенційний інструмент в рамках різних державних програм і міжнародних організацій, оскільки воно намагається допомогти покращити умови життя груп з низьким доходом, на які воно орієнтоване. Безсумнівно, «мікрострахування» є інструментом, який можна використовувати для захисту найбільш економічно вразливих груп населення від неочікуваних витрат через настання події, яка може бути взаємною за допомогою методів страхування. Той факт, що ці установи включили його до своїх планів, посилює тиск на страхові компанії, щоб вони включили його до своїх продуктів. Зокрема, можна виділити два основні фактори, які вплинули на розвиток мікрострахування в усьому світі в останні роки [2].

Перший – це готовність органів державної влади стимулювати його зростання в рамках розроблення спеціально розробленої державної політики; а по-друге, це технології, які можуть полегшити доступ до широкої групи потенційних страхувальників (навіть у сільській місцевості) за розумну ціну. Майбутня життєздатність мікрострахування значною мірою залежить від здатності підтримуватися сучасною технологічною базою. В іншому випадку більшу частину премії потрібно було б розподілити на покриття адміністративних витрат, витрат на дистрибуцію та пруденційну маржу, що призведе лише до дуже невеликого відсотка премії на виплату претензій. Це перешкодило б страхуванню виконувати свою функцію взаємного об'єднання ризиків та/або створення заощаджень; тому це не створить цінності для власників полісів мікрострахування. IT-платформи, розроблені для виробництва та розповсюдження стандартизованих продуктів для масового ринку, можуть підтримувати життєздатність мікрострахування. Мета полягає в тому, щоб максимально використати переваги цих технологічних платформ, щоб включити продукти в пропозицію з більш відповідним покриттям для населення з низьким рівнем доходу, шукаючи ефекту масштабу, який дозволить видавати ці поліси за розумною ціною. Значний розвиток цих веб-платформ або мобільних додатків для фінансових послуг може значно полегшити розповсюдження мікрострахування. Одним із помітних випадків є громадська ініціатива, започаткована в Індії. На цьому ринку мікрострахування продається через IT-платформи під назвою «Загальні центри обслуговування» (CSC), де також пропонуються фінансові та інші державні та приватні послуги. Метою цих платформ (які складають «мережу CSC») є забезпечення зниження операційних витрат, прозорих цифрових процесів і легкого доступу до продуктів і послуг навіть у сільській місцевості. Так само нові технології можуть бути надзвичайно корисними для сегментації клієнтів за даними, які вони надають; полегшення цифрової ідентифікації страхувальників; отримання, управління та виплата претензій (включаючи автоматичну компенсацію на основі індексів); аналіз інформації; виявлення шахрайства; а також запобігання та пом'якшення ризиків, серед іншого [2].

На ринку мікрострахування зараз домінує тимчасове страхування життя. Однак також можна знайти варіанти страхування заощаджень, страхування майна та сільськогосподарського страхування, а також мікрострахування здоров'я — один із страхових продуктів, який має найвищий попит серед сімей з низьким рівнем доходу, але також із найнижчим рівнем проникнення та найвищим рівні складності з точки зору його реалізації.

Для ефективного впровадження та доступності до послуг страхових компаній доцільно розширити цифрові канали зв'язку з клієнтами (онлайнконсультації, чат-підтримка), вдосконалити цифрові платформи для підписання полісів та заяв на

відшкодування збитків, щоб спростити та прискорити процеси для клієнтів, застосувати голосових -консультантів з елементами ШІ, застосувати елементи аналізу та персоналізації страхових продуктів за допомогою елементів ШІ, підвищити цифрову та фінансову грамотність населення в розрізі страхових продуктів, вдосконалення цифрових систем управління та адмініструванням.

Отже, реалізація цих заходів можлива за рахунок розробленої стратегії, що спрямована на забезпечення ефективного використання цифрових технологій у страховій сфері та подальше покращення рівня фінансової інклюзії, що в свою чергу сприятиме підвищенню доступності та якості страхових послуг для всіх клієнтів. Страхова галузь повинна налаштувати або створити нові бізнес-моделі, спеціально орієнтовані на інклюзивне страхування, створюючи більш інноваційні продукти та покладаючись на нові механізми розподілу, які ефективно знижуватимуть транзакційні витрати.

Література:

1. Insurance For All -Understanding Crucial Role of Insurance in Financial Inclusion URL: <https://www.bhartiata.com/be-smart/life/insurance-for-all-understanding-crucial-role-of-insurance-in-financial-inclusion>
2. Suedekum, G. (2016). *Advancing financial inclusion through access to insurance: the role of postal networks*. ILO. <https://researchrepository.ilo.org/esploro/outputs/encyclopediaEntry/Advancing-financial-inclusion-through-access-to/995270488702676#file-0>

Подплетній В.В.

кандидат економічних наук, доцент

Семеняко Н.В.

здобувачка другого (магістерського) рівня вищої освіти
Центральноукраїнський національний технічний університет
м. Кропивницький, Україна

ЦИФРОВІ ТЕХНОЛОГІЇ ТА ШІ НА РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

Розвиток інформаційних технологій та штучного інтелекту став рушійною силою інформаційного прогресу майже в усіх сферах життєдіяльності України та світу. За останні роки найбільший вплив зазнали банківські та страхові послуги. Сема за часів коронавірусу та війни в Україні спонукало до інтенсивного розвитку інтернет- і мобільного банкінгу та

Інших цифрових технологічних рішень банківських послуг, що забезпечило гнучкість та мобільність банківської системи в умовах кризи та війни.

Штучний інтелект (AI) швидко стає важливим інструментом у банківській галузі, оскільки попит на персоналізацію стрімко зростає. Розкриваючи, наскільки ефективним може бути штучний інтелект у задоволенні цього попиту, CleverTap, універсальна платформа взаємодії, дослідила використання цієї технології в глобальному банківському середовищі [1].

Завдяки дослідженню CleverTap було виявлено, що штучний інтелект можна використовувати для вирішення сучасних банківських проблем. Це включає потребу в персоналізованому та безпечному цифровому досвіді в умовах швидкої цифрової трансформації та сучасні тенденції для банків щодо залучення клієнтів у сферу штучного інтелекту, одночасно розуміючи виклики та можливості, з якими стикаються банківські лідери.

Дивлячись на майбутнє банківського сектору за допомогою штучного інтелекту, останні дослідження CleverTap висвітлюють шість трансформаційних перспектив штучного інтелекту, які готові переосмислити взаємодію з клієнтами та операції [1]:

– залучення клієнтів до банківської діяльності ґрунтується на таких інноваціях, як синтетичні дані, які покращують аналітику без шкоди для конфіденційності;