

Міністерство освіти і науки України  
Національний університет «Полтавська політехніка  
імені Юрія Кондратюка»  
Навчально-науковий інститут фінансів, економіки, управління та права  
Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування  
Білостоцький технологічний університет (Польща)  
Університет прикладних наук (Литва)  
Інститут транспорту та телекомунікацій (Латвія)  
«1 грудня 1918 р.» Університет Альба Юлія (Румунія)  
Міжнародний науково-освітній та навчальний центр (Естонія)  
Київський національний університет імені Тараса Шевченка  
Кафедра фінансів  
Донецький національний університет імені Василя Стуса  
Луцький національний технічний університет  
Одеський національний економічний університет  
Сумський державний університет  
АТ «Сенс Банк»

# **РОЗВИТОК ФІНАНСОВОГО РИНКУ В УКРАЇНІ: ЗАГРОЗИ, ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ**

**Матеріали VI Міжнародної науково-практичної  
конференції**

**27 листопада 2024 р.**

Полтава  
2024

УДК 336.7 (06)

М.34

**Редакційна колегія:**

Степова О.В., д.т.н., професор, проректор з наукової роботи; Онищенко С.В., д.е.н., професор, директор Навчально-наукового інституту фінансів, економіки, управління та права; Єгоричева С.Б., д.е.н., професор; Птащенко Л.О., д.е.н., професор; Дмитренко А.В., д.е.н., доцент; Свистун Л.А., к.е.н., доцент; Маслій О.А., к.е.н., доцент; Худолій Ю.С., к.е.н., доцент; Глушко А.Д., к.е.н., доцент; Вовченко О.С., к.е.н., доцент.

**М.34**     **Розвиток фінансового ринку в Україні: загрози, проблеми та перспективи:**  
Матеріали VI Міжнародної науково-практичної конференції, 27 листопада 2024 р.  
Полтава: НУПП, 2024. 164 с.

**ISBN 978-966-616-184-3**

У збірнику матеріалів VI Міжнародної науково-практичної конференції представлено широкий спектр питань, пов'язаних із розвитком фінансового ринку України в сучасних умовах. Дослідження авторів охоплюють теоретичні та практичні аспекти функціонування фінансового сектору, зокрема: аналіз світового досвіду та його адаптацію до українських реалій; забезпечення стабільності та безпеки фінансового ринку; тенденції розвитку грошово-кредитного ринку та їх вплив на економіку; ефективні методи управління фінансами підприємств; гармонізацію національної системи обліку, аудиту та оподаткування з європейськими стандартами.

Участь у конференції взяли науковці та практики з Польщі, Литви, Латвії, Румунії, Естонії та різних міст України: Вінниці, Києва, Луцька, Львова, Мелітополя, Одеси, Сум.

**Призначений для фахівців фінансового ринку, працівників фінансової сфери, науковців, викладачів, слухачів та студентів.**

**УДК 336.7 (06)**

ISBN 978-966-616-184-3

© Національний університет «Полтавська політехніка» імені Юрія Кондратюка

3. Guttal, S. The Politics of Post-war/post-Conflict Reconstruction. *Development*, 2005. № 48, 73-81. URL: <https://doi.org/10.1057/PALGRAVE.DEVELOPMENT.1100169>.

4. Girod, D. Explaining Post-Conflict Reconstruction. 2015. URL: <https://doi.org/10.1093/acprof:oso/9780199387861.001.0001>.

5. Shylepnytskyi, P., Petrova, I. «Combined» Models of Public-Private Partnership for the Reconstruction of Ukraine. *Economic Herald of the Donbas*. 2022. URL: [https://doi.org/10.12958/1817-3772-2022-2\(68\)-154-164](https://doi.org/10.12958/1817-3772-2022-2(68)-154-164).

УДК 368.029:004.9

*Скриль Віталія Вячеславівна,*

*кандидат економічних наук, доцент*

*Лоза Валентин Сергійович, студент*

*Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка» (Україна)*

## ТЕХНОЛОГІЧНІ ТРЕНДИ У СТРАТЕГІЧНИХ СТРАХОВИХ ТЕХНОЛОГІЯХ

Страхова галузь стоїть на порозі трансформаційної ери. З настанням 2024 року хвиля технологічних інновацій змінює цей віковий сектор. Так, серед найкращих тенденцій у стратегічних страхових технологіях на сьогодні можна виділити наступні:

1. Збільшене застосування ШІ, автоматизації та розширеної аналітики.

ШІ як технологія в страхуванні може сприяти прийняттю інтелектуальних рішень приблизно на 40 %, значно зменшити ризик людської помилки та створити краще прогнозне моделювання для моніторингу ризиків.

Страховики повинні прискорити впровадження автоматизації, штучного інтелекту та розширеної аналітики, щоб адаптуватися до мінливого середовища та покращити свою мету. Ці технології можуть підвищити операційну ефективність, сприяти проактивному управлінню ризиками, персоналізувати досвід клієнтів і подолати цифровий розрив. Крім того, співпраця з insurtechs та етичні міркування є вирішальними для інновацій та відповідального використання технологій. Використовуючи ці досягнення, страховики можуть досягти прибутковості та вирішити соціальні та екологічні проблеми, зрештою підвищуючи бачення та місію галузі. Ці тенденції страхових технологій впливають на різні аспекти галузі, пропонуючи значні переваги.

2. Вбудоване страхування.

Вбудовані фінанси нещодавно викликали значний резонанс у фінансовій індустрії. Вбудоване страхування змінює галузь, оскільки нестрахові компанії, як-от виробники автомобілів і роздрібні торговці, співпрацюють зі страховиками, щоб пропонувати покриття в точці продажу. Ця зміна являє собою ринкову можливість у розмірі 900 мільярдів доларів США до 2040 року. Ринок продуктів відмовляється від жорсткого, універсального підходу, охоплюючи моделі на основі використання, які динамічно пристосовуються до індивідуальних потреб. Вбудоване інтелектуальне страхування плавно інтегрується в наше повсякденне життя, пропонуючи захист саме там, де і коли це необхідно.

3. Інтернет речей (IoT) для персоналізації політики ціноутворення та телематика.

Інтернет речей і телематичні пристрої надають страховикам дані в режимі реального часу, необхідні для точної оцінки ризиків. Ці дані містять інформацію про поведінку за кермом, використання транспортного засобу та умови навколишнього середовища, які є важливими для налаштування планів страхування та премій.

Інтеграція телематичних даних спрощує процес управління претензіями, надаючи точну та своєчасну інформацію про інциденти. Це призводить до швидшого розгляду претензій і підвищення рівня задоволеності клієнтів

4. Дрони. Страхові компанії активно розгортають і розширюють використання дронів для досягнення двох стратегічних цілей: покращення збору даних для покращення управління ризиками та підвищення ефективності та результативності розгляду претензій, що призводить до зниження операційних витрат. Це означає швидші розрахунки, нижчі витрати та задоволених клієнтів.

Використовуючи дрони, страховики можуть оцінювати ризики, стежити за стихійними лихами та пропонувати знижки перед збитками. Після втрати вони допомагають з перевітками, оцінкою ризиків і запобіганням шахрайства. Комерційні дрони змінюють індустрію страхування, потенційно заощаджуючи мільярди завдяки швидшим транзакціям, покращенню ефективності використання ресурсів і зменшенню шахрайства. Усуваючи ризиковані, трудомісткі наземні перевірки та доставляючи інформацію в десять разів швидше, ніж традиційні методи, дрони можуть оптимізувати обробку претензій і звільнити польових коригувальників для більш

спеціалізованих завдань. Підвищення ефективності може також значно зменшити потребу в польових агентах, що призведе до економії коштів.

#### 5. Інструменти з низьким кодом/без коду (LCNC).

Інструменти розробки з низьким кодом/без коду дозволяють страховим компаніям створювати та розгортати новий цифровий досвід клієнтів без необхідності виконувати дорогі, складні та трудомісткі процеси розробки. Ці рішення наступного покоління лежать в основі таких функцій, як простота використання, широкі можливості налаштування та підключення до інших ІТ-систем.

Як наслідок, страховики швидко створюють нові контент-сервіси. Платформи з низьким кодом пропонують життєздатну альтернативу традиційним методам, будь то для розширення каналів дистрибуції, виведення нових продуктів на ринок або створення онлайн-версій існуючих пропозицій.

#### 6. Хмарні обчислення.

Хмарні обчислення набирають обертів у страховій галузі, впливаючи на роботу страховиків. Значна частина страховиків, за оцінками, 81%, зараз використовують хмарні технології для своїх систем управління претензіями, а понад 25% покладаються виключно на них. Цей перехід до хмарної інфраструктури обумовлений її здатністю забезпечувати централізовану обчислювальну потужність і сховище, сприяючи гнучкості, масштабованості та сумісності. Як наслідок, багато страховиків стикаються з плавнішою обробкою претензій і прагнуть покращити взаємодію з клієнтами.

Сектор страхування переживає суттєву трансформацію, зумовлену технологічними тенденціями в галузі страхування. Традиційні практики страхування звільняють місце інноваційним рішенням на основі штучного інтелекту, результатом чого є персоналізовані пропозиції та динамічні екосистеми, які задовольняють індивідуальні потреби. Телематичні дані тепер дають зрозуміти звички водіння, дрони використовуються для оцінки збитків від штормів, а платформи з низьким кодом пропонують гнучкість для створення спеціальних страхових рішень. Прийняття рішень на основі даних, персоналізований досвід клієнтів і безперебійна інтеграція в повсякденне життя є головними факторами цих змін.

Однак традиційні страхові компанії повинні використовувати цифрові партнерства, щоб досягти успіху на цьому ринку, що розвивається. Співпраця з технічними експертами є важливою для повного розкриття потенціалу ІІТ, хмарних обчислень та інших передових інструментів. Роблячи це, страхові перевізники можуть спільно створювати майбутнє, яке переосмислює управління ризиками та захист. Майбутнє страхування обіцяє співпрацю, інновації та відхід від традиційних норм.

### Література

1. Top 6 technology trends in insurance industry for 2024. URL: <https://www.n-ix.com/technology-trends-in-insurance-industry/>.
2. Top 10 insurance industry trends of 2024. URL: <https://www.avenga.com/magazine/insurance-industry-tech-trends/?region=ua>.
3. Onishchenko S., Laktionov O., Glushko A. Use of artificial intelligence for recognition of terrorist and hostile military objects. Herald of Khmelnytskyi National University. Technical sciences. 2024. T. 337. No. 3 (2). P. 217-222.

УДК 336.7:504

*Худолій Юлія Сергіївна,*

*кандидат економічних наук, доцент*

*Волошин Сергій Олександрович, студент*

*Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка» (Україна)*

### ІННОВАЦІЙНІ ІНСТРУМЕНТИ У СФЕРІ КЛІМАТИЧНОГО ФІНАНСУВАННЯ

Потреба у адаптації та зменшення негативних наслідків зміни клімату з кожним днем стає усе актуальнішою, однак потребує значних фінансових ресурсів для реалізації екологічних заходів. Це вимагає інноваційних рішень, які дозволяють мобілізувати ресурси для кліматично орієнтованих проєктів. У цьому дослідженні ми розглянемо трансформаційні інновації у сфері кліматичного фінансування, які створюють умови для формування більш сталої та стійкої економіки.

*Фонди імпаکت-інвестицій.* Фонд імпаکت-інвестицій – це тип інвестиційного інструменту, який прагне генерувати позитивний екологічний вплив поряд з фінансовими прибутками. Імпаکت-інвестування має на меті спрямовувати капітал у проєкти, компанії чи організації, які вирішують проблеми сталого розвитку, отримуючи при цьому прибуток. Імпаکت-фонди можуть виступати в ролі «якірних інвесторів» і допомагати мобілізувати інших інвесторів, що може бути особливо