



ЭВОЛЮЦИЯ ИНСТИТУТА СТРАХОВАНИЯ ПОД ВЛИЯНИЕМ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

RAQAMLI MOLİYAVIY TEXNOLOGIYALAR TA'SIRIDA SUG'URTA INSTITUTINING EVOLYUTSIYASI

¹Хайдарова Нигинахон
Шухрат кизи

¹Преподаватель TIU, PhD. ORCID: 0009-0003-2962-3228,
G-mail: nkhaydarova23@gmail.com

Аннотация Annotatsiya

Рус. - В данной статье исследуется эволюция института страхования под влиянием цифровых финансовых технологий. Проанализировано воздействие искусственного интеллекта, больших данных, цифровых платформ и автоматизации на основные бизнес-процессы страховых организаций. Выявлены ключевые направления трансформации андеррайтинга, формирования страховых тарифов, каналов продаж, урегулирования страховых случаев и управления рисками. Научно обоснован переход от традиционной компенсационной модели страхования к цифровой, риск-ориентированной и экосистемной модели. Определены перспективные направления дальнейшей институциональной трансформации страхования в условиях цифровизации финансовой системы.

Uzb. - Ushbu maqolada raqamli moliyaviy texnologiyalar ta'sirida sug'urta institutining evolyutsiyasi tadqiq etilgan. Sun'iy intellekt, katta ma'lumotlar, raqamli platformalar va avtomatlashtirishning sug'urta tashkilotlari asosiy biznes jarayonlariga ta'siri tahlil qilingan. Anderrayting, tariflarni shakllantirish, sotuv kanallari, sug'urta hodisalari bo'yicha zararlarni qoplash va risklarni boshqarishdagi transformatsiyaning asosiy yo'nalishlari aniqlangan. Sug'urtaning an'anaviy kompensatsiyalash modelidan raqamli, riskka yo'naltirilgan va ekotizimga asoslangan modelga o'tishi ilmiy jihatdan asoslangan. Moliyaviy tizimni raqamlashtirish sharoitida sug'urta institutining keyingi transformatsiya yo'nalishlari belgilangan.

Ключевые слова: Kalit so'zlar:

❖ страхование, институт страхования, цифровизация, цифровая трансформация, финансовые технологии, InsurTech, искусственный интеллект, большие данные, андеррайтинг, управление рисками.

❖ sug'urta, sug'urta instituti, raqamlashtirish, raqamli transformatsiya, moliyaviy texnologiyalar, InsurTech, sun'iy intellekt, katta ma'lumotlar, anderrayting, risklarni boshqarish.

Введение.

Современное развитие страхового института происходит под воздействием активной цифровизации финансовой

системы. Искусственный интеллект, большие данные, цифровые платформы, API-интеграция и автоматизированный андеррайтинг постепенно изменяют

традиционные механизмы оценки рисков, заключения договоров, урегулирования страховых случаев и взаимодействия со страхователями.

Значимость происходящих изменений подтверждается динамикой мирового страхового рынка. По данным ОЭСР, в 2024 году средний уровень проникновения страхования в странах организации увеличился с 6,0 до 6,2 процента ВВП. В юрисдикциях, предоставивших статистические данные, средний номинальный прирост страховых премий в секторе страхования жизни составил 11,9 процента, а в секторе страхования иного, чем страхование жизни, — 8,2 процента [1].

В условиях цифровой трансформации страхование постепенно переходит от традиционной продуктовой модели к более гибкой экосистемной модели, основанной на автоматизации, персонализации и постоянном управлении рисками. Одновременно возрастает зависимость страховых организаций от качества данных, цифровой инфраструктуры и кибербезопасности.

В связи с этим целью исследования является выявление основных направлений эволюции страхового института под влиянием цифровых финансовых технологий и определение их роли в трансформации современной страховой деятельности.

Обзор литературы.

Современные исследования показывают, что цифровые финансовые технологии становятся одним из ключевых факторов трансформации страхового института. М. Liu, Н. Yang и S. Zheng разработали интегральный индекс цифровой трансформации страховой отрасли, охватывающий цифровую инфраструктуру, цифровые платформы и цифровые приложения. На основе данных Китая авторы продемонстрировали

возможности количественной оценки цифровизации страховой отрасли и выявления её пространственных особенностей [2].

А. Braun и R. Jia рассматривают InsurTech как фактор фундаментального изменения способов создания и предоставления страховой стоимости. По мнению авторов, использование искусственного интеллекта, больших данных и других цифровых технологий приводит не только к автоматизации отдельных операций, но и к трансформации традиционных бизнес-моделей страховщиков [3].

F. R. Neale, P. P. Drake, L. Jin и G. Lai исследовали влияние технологических инвестиций на эффективность страховых организаций. Полученные результаты свидетельствуют о том, что различные виды расходов и инвестиций в технологии неодинаково связаны с затратной и аллокативной эффективностью страховщиков, что подтверждает необходимость учитывать экономическую результативность цифровизации [4].

C. P. Holland и A. S. Kavuri выявили различия в стратегиях цифровой трансформации традиционных страховых компаний и новых участников рынка InsurTech. Установлено, что действующие страховщики преимущественно используют технологии для модернизации существующих процессов и защиты рыночных позиций, тогда как новые участники активнее применяют искусственный интеллект и большие данные для разработки инновационных продуктов и изменения цепочки создания стоимости [5].

R. Wanyan, T. Zhao, L. Suo и G. C. Lai на основе данных 76 страховых компаний выявили U-образную зависимость между цифровой трансформацией и совокупной факторной производительностью. На первоначальном этапе цифровизация

может сопровождаться снижением эффективности вследствие инвестиционных и организационных затрат. Однако после достижения определённого уровня цифровой зрелости её положительный эффект существенно возрастает [6].

К. К. Kamath и К. В. Kiran, систематизировав 65 научных работ по внедрению страховых технологий, установили, что существующие исследования преимущественно сосредоточены на технологических, поведенческих и клиентских аспектах их принятия. При этом организационные и институциональные последствия цифровой трансформации страхования остаются относительно малоизученными [7]. Это обуславливает необходимость дальнейшего исследования цифровизации не только как технологического процесса, но и как фактора эволюции самого страхового института.

Методология исследования.

Методологическую основу исследования составляют положения институциональной и эволюционной теорий, концепции цифровой трансформации, финансовых технологий и развития страхового рынка. В качестве базового метода использован логико-структурный анализ теоретических и эмпирических данных, представленных в открытых источниках. Выделены основные технологические и институциональные факторы трансформации страхового института: искусственный интеллект, большие данные, цифровые платформы, API-технологии, автоматизированный андеррайтинг и цифровое урегулирование страховых случаев. Применение методов анализа и синтеза позволило, с одной стороны, рассмотреть отдельные направления цифровой трансформации страхования, а с другой — обобщить

основные тенденции эволюции страхового института в условиях цифровизации финансовой системы.

Анализ и обсуждение результатов.

Проведённый анализ показывает, что влияние цифровых финансовых технологий на страховой институт имеет не только технологический, но и системный характер. Цифровизация постепенно изменяет базовые элементы страховых отношений: способы идентификации и оценки риска, принципы формирования страхового тарифа, механизмы заключения договора, каналы взаимодействия со страхователями, процессы урегулирования убытков и систему управления страховым портфелем.

На первоначальном этапе цифровая трансформация страхования была преимущественно связана с автоматизацией внутренних операций и переводом отдельных услуг в электронный формат. Основной эффект выражался в сокращении операционных расходов, повышении скорости обработки информации и развитии дистанционных каналов обслуживания. Однако дальнейшее распространение искусственного интеллекта, больших данных, облачных технологий, API и цифровых платформ существенно расширило масштабы трансформации.

В современных условиях цифровые технологии позволяют перейти от стандартной оценки страхового риска к более глубокой персонализированной модели. Использование больших массивов данных даёт возможность учитывать поведенческие, финансовые и иные характеристики клиента, что повышает точность андеррайтинга и способствует формированию индивидуальных страховых тарифов. Одновременно искусственный интеллект применяется для выявления мошенничества, прогнозирования

страховых случаев и автоматизации урегулирования убытков.

Таблица 1

Эволюция страхового института под влиянием цифровых финансовых технологий

Элемент страховой деятельности	Традиционная модель	Цифровая модель	Основной результат трансформации
Продажа страховых продуктов	Агентские и офисные продажи	Онлайн-платформы, мобильные приложения, встроенное страхование	Расширение каналов продаж
Андеррайтинг	Экспертная оценка	ИИ, большие данные, автоматизированный скоринг	Повышение точности оценки риска
Тарификация	Стандартные тарифные группы	Персонализированное ценообразование	Дифференциация страховых тарифов
Урегулирование убытков	Ручная обработка документов	Автоматизация, ИИ, цифровые системы урегулирования	Сокращение сроков урегулирования
Управление клиентами	Периодическое взаимодействие	Постоянное цифровое взаимодействие	Повышение клиентской вовлеченности
Управление рисками	Исторические данные	Прогнозная аналитика и данные в режиме реального времени	Превентивное управление рисками
Бизнес-модель	Продажа страхового полиса	Страховая цифровая экосистема	Формирование новых источников стоимости

Источник: составлено автором на основе [2-7].

Результаты анализа позволяют выделить несколько ключевых направлений эволюции страхового института. Во-первых, наблюдается переход от страхования как механизма компенсации уже наступившего ущерба к модели превентивного управления рисками. Цифровые данные и аналитические технологии позволяют страховой организации не только оценивать вероятность события, но и воздействовать на поведение страхователя с целью снижения вероятности наступления убытка.

Во-вторых, происходит трансформация страхового продукта. Традиционные стандартизированные продукты постепенно дополняются модульными, персонализированными и краткосрочными страховыми решениями. Распространение встроенного страхования (embedded insurance) позволяет

интегрировать страховую защиту непосредственно в процесс приобретения товаров и услуг, вследствие чего страхование становится частью более широкой финансовой или цифровой экосистемы.

В-третьих, изменяется роль страховой организации в финансовой системе. Если в традиционной модели страховщик преимущественно выполнял функции аккумулирования страховых премий и перераспределения рисков, то в цифровой среде он одновременно становится оператором данных, аналитической платформой и участником цифровых финансовых экосистем.

В-четвёртых, цифровая трансформация оказывает неоднозначное влияние на финансовую эффективность страховщиков. На начальном этапе внедрение новых технологий требует значительных инвестиций в ИТ-

инфраструктуру, программное обеспечение, кибербезопасность и подготовку кадров. Поэтому положительный экономический эффект может проявляться не сразу. По мере роста цифровой зрелости повышается операционная эффективность, сокращаются затраты на обслуживание полисов и увеличивается масштабируемость страхового бизнеса.

Таким образом, результаты исследования показывают, что современная эволюция страхового института представляет собой переход от традиционной модели страхования к цифровой, платформенной и риск-ориентированной модели. Центральным результатом трансформации становится изменение самой логики страховой деятельности: от компенсации последствий риска — к его прогнозированию, персонализированной оценке и превентивному управлению. Это позволяет рассматривать цифровизацию не как отдельный технологический процесс, а как один из основных факторов институциональной трансформации страхования.

Заключение и рекомендации.

Проведённое исследование показало, что развитие цифровых финансовых технологий приводит к последовательной трансформации страхового института. Цифровизация затрагивает не только отдельные бизнес-процессы страховых организаций, но и изменяет механизм оценки рисков, страховую тарификацию, каналы продаж, урегулирование убытков, клиентское взаимодействие и структуру создания стоимости в страховании.

Основным результатом эволюции страхового института является переход от традиционной компенсационной модели к цифровой риск-ориентированной модели, основанной на прогнозировании, персонализации и превентивном

управлении рисками. Существенную роль в данном процессе играют искусственный интеллект, большие данные, цифровые платформы, API-технологии и автоматизированные системы андеррайтинга.

Вместе с тем цифровая трансформация требует значительных первоначальных инвестиций и сопровождается новыми рисками, связанными с кибербезопасностью, качеством данных, технологической зависимостью и необходимостью развития цифровых компетенций. Поэтому эффективность цифровизации должна оцениваться не только по уровню внедрения технологий, но и по их влиянию на финансовую устойчивость и операционную эффективность страховщиков.

На основе полученных результатов целесообразно рекомендовать страховым организациям:

1. развивать единую цифровую инфраструктуру, объединяющую продажи, андеррайтинг, урегулирование убытков и управление клиентскими данными;
2. расширять использование искусственного интеллекта и больших данных при оценке и прогнозировании страховых рисков;
3. внедрять персонализированные и встроенные страховые продукты, адаптированные к цифровым каналам обслуживания;
4. усиливать системы кибербезопасности и защиты страховых данных;
5. разрабатывать систему показателей для оценки уровня цифровой зрелости и эффективности трансформации страховых организаций.

Таким образом, дальнейшее развитие страхового института должно быть связано не с фрагментарным внедрением отдельных цифровых технологий, а с комплексной трансформацией его

финансовых, организационных и риск-ориентированных механизмов. Именно такой подход способен обеспечить

устойчивое развитие страхового рынка в условиях цифровизации финансовой системы.

Список использованной литературы:

1. OECD. *Global Insurance Market Trends 2025*. — Paris: OECD Publishing, 2025. — 58 p. — DOI: 10.1787/od11ecf4-en. — URL: https://www.oecd.org/en/publications/global-insurance-market-trends-2025_od11ecf4-en.html
2. Liu M., Yang H., Zheng S. Index construction and application of digital transformation in the insurance industry: Evidence from China // *PLOS ONE*. — 2024. — Vol. 19, № 1. — Article e0296899. — DOI: 10.1371/journal.pone.0296899.
3. Braun A., Jia R. *InsurTech: Digital technologies in insurance* // *The Geneva Papers on Risk and Insurance — Issues and Practice*. — 2025. — Vol. 50, № 1. — P. 1-7. — DOI: 10.1057/s41288-024-00344-x.
4. Neale F. R., Drake P. P., Jin L., Lai G. Technology investment and insurer efficiency // *The Geneva Papers on Risk and Insurance — Issues and Practice*. — 2025. — Vol. 50, № 1. — P. 8-33. — DOI: 10.1057/s41288-024-00327-y.
5. Holland C. P., Kavuri A. S. Insurtech strategies: a comparison of incumbent insurance firms with new entrants // *The Geneva Papers on Risk and Insurance — Issues and Practice*. — 2025. — Vol. 50, № 1. — P. 78-105. — DOI: 10.1057/s41288-024-00341-0.
6. Wanyan R., Zhao T., Suo L., Lai G. C. Digital transformation and total factor productivity in insurance companies: a catalyst or inhibitor? // *The Geneva Papers on Risk and Insurance — Issues and Practice*. — 2025. — Vol. 50, № 1. — P. 142-184. — DOI: 10.1057/s41288-024-00340-1.
7. Kamath K. K., Kiran K. B. Insurance technology adoption: a framework-based systematic literature review and directions for future research // *International Journal of Quality and Service Sciences*. — 2026. — Vol. 18, № 3. — P. 469-497. — DOI: 10.1108/IJQSS-09-2025-0240.