

строятся внутренние связи между образовательными учреждениями, а его целью становится развитие партнерства для обеспечения более эффективной образовательной деятельности.

Приведенная классификация основана на наиболее часто воспроизводимых концепциях образовательного кластера в научных работах последних лет. Отдельного внимания заслуживают феномены, рожденные попыткой соединения целей данных моделей, например, «региональный многоуровневый учебно-научно-производственный инновационный культурно-образовательный кластер» [3].

Таким образом, формирование новой модели образовательных технологий кластерных подходов будут в перспективе как развитие фактора человеческого капитала.

Список использованной литературы:

1. Chvanova M. S., Malysheva N. V, Kiseleva I. A., Peredkov V. M., Samokhvalov A. V. *Proektnaya deyatel'nost' studentov i shkolnikov na osnove klaster'nogo podkhoda [Project activity of students and schoolboys on a basis of cluster approach]. Vestnik Tambovskogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye nauki [Tambov University Bulletin. Human sciences series]. 2019, no. 9, pp. 240-253.*

2. Sokolova K. S. *Ispolzovaniye klaster'nogo podkhoda v tselyakh povysheniya konkurentosposobnosti sistemy obrazovaniya: sravnitel'nyy analiz mezhdunarodnogo opyta [Use of the cluster approach to improvement of competitiveness of education: a comparative analysis of international experience]. Sovremennyye issledovaniya sotsialnykh problem [Modern researches on social problems]. 2015, no. 4, pp. 531-541.*

3. Trushnikov D. Yu., Ignatova V. A. *Tekhnicheskiy universitet kak kulturno-obrazovatelnyy klaster regiona [Technical university: a cultural-educational cluster in the region]. Vestnik Universiteta Rossiyskoy akademii obrazovaniya [Russian Academy of Education University Bulletin]. 2008, no. 4, pp. 84-86.*

ИННОВАЦИИ В СТРАХОВАНИЕ

Хайдарова Нигинахон

*Банковское дело и финансы Республики Узбекистан
Академия независимый исследователь*

Активное развитие технологий распространяется по всем сферам жизни. Финансовый рынок не стал исключением – появилось новое перспективное направление «Fintech», или финансовые технологии. На сегодняшний день именно рынок финансовых технологий считается одним из самых динамично развивающихся рынков, а также он выполняет роль локомотива для других финансовых рынков.

Внедрение современных цифровых технологий будет оказывать огромное влияние на страховой рынок в ближайшие пять лет. InsurTech используют для получения информации на всех этапах жизненного цикла страхования, таких как таргетирование клиентов, ценообразование, разработка продуктов, обработка претензий [1-20].

На сегодняшний день страховые компании активно исследуют возможности внедрения новых технологий в деятельность компании. И многие уже внедрили много финансовых технологий, которые помогают, упрощают и ускоряют работу сферам страховой деятельности. На страховом рынке существует большое число технологий, но больше всего среди них используются и являются самыми перспективными следующие:

Облачные технологии – возможность доступа к информации и приложениям через интернет. То есть с помощью этой технологии страховым компаниям не нужно хранить информацию на жестком диске своего компьютера; работники могут получить к ней доступ с любого устройства с подключением к интернету. А также, облачные технологии помогают страховым компаниям экономить деньги, улучшать андеррайтинг, обработку претензий, предотвращение мошенничества, обслуживание клиентов и бизнес-операции.

Чат-боты - это виртуальный помощник на базе искусственного интеллекта, он предназначен для удовлетворения потребностей страховых клиентов. Страховой чат-бот доступен круглосуточно и без выходных, чтобы обслуживать страховых клиентов на каждом этапе пути. Подобно страховому агенту, чат-бот задает клиентам вопросы об их требованиях, а также другие детали. Затем он может предложить им индивидуальные рекомендации по политике, помочь им сравнить два или более планов и помочь им получить более четкое представление о вариантах политики, отвечая на любые дополнительные вопросы

Модели машинного обучения - это выражение алгоритма, который анализирует большое количество данных, чтобы найти закономерности или сделать прогнозы. Модели машинного обучения (ML), основанные на данных, являются математическими двигателями искусственного интеллекта.

Сбор и обработка данных с телематических устройств и интернет вещей (IoT). Чаще всего телематику используют в страховании автомобилей, поэтому эту технологию можно описать как страхование с оплатой по мере вождения или страхованием с оплатой за милю. Основная идея заключается в том, что вы можете получить скидку на страхование автомобиля, если вы в большей безопасности, чем обычный водитель (или если вы проезжаете меньше миль, чем в среднем в год).

Роботизация (RPA) – это программная технология, упрощающая создание, развертывание и управление программными роботами, которые имитируют действия человека, взаимодействующие с цифровыми системами и программным обеспечением. Как и люди, программные роботы могут понимать, что происходит на экране, правильно нажимать клавиши, перемещаться по системам, идентифицировать и извлекать данные, а также выполнять широкий спектр определенных действий. Но программные роботы могут делать это быстрее и более последовательно, чем люди, без необходимости вставать, разминаться или делать перерыв на кофе.

Блокчейн – это распределенная база данных, которая используется совместно узлами компьютерной сети. В качестве базы данных блокчейн хранит информацию в электронном виде в цифровом формате.

Развитие, внедрение и использование технологий не только открывает бесконечное количество возможностей для страховых компаний, но и может скрывать ряд проблем, которые за последние годы испытали на себе многие отрасли экономики. К основным проблемам внедрения InsurTech технологий можно отнести следующее:

- низкий уровень страховой культуры;
- недостаточно оперативное совершенствование правового регулирования и, как следствие, отставание в области внедрения технологий;
- отсутствие единых стандартов для повышения эффективности онлайн-каналов страховых компаний;
- низкий уровень развития финансовых и технологических знаний у населения;
- рост количества киберугроз и киберпреступлений;
- затраты на внедрение технологий превышают ожидаемый доход.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что с каждым годом все больше страховщиков внедряют InsurTech технологии в свои бизнес-процессы. Технологические тенденции, описанные ранее, кардинально изменят страховую деятельность, создавая значительные возможности. Эти сдвиги уже происходят, а это означает, что страховщики должны действовать сейчас, чтобы разработать более амбициозное видение того, как технологии могут усовершенствовать деятельность компании. Чтобы использовать потенциал InsurTech тенденций, страховщики будут развивать свой технический талант, ставить технологические тенденции и их бизнес-последствия на повестку дня руководства.

В настоящее время отечественные финансовый и страховой рынок нуждается в развитии инновационных инструментов, поскольку значительно отстает от уровня развитых стран. Данный фактор должен послужить дополнительным стимулом для отечественных специалистов и привлечь их внимание к себе в целях создания финансовых инноваций в форме FinTech и InsurTech. Это позволит улучшить состояние не только финансового рынка, но и всей экономики страны.

Однако, нужно отметить, что страхование, не только в Узбекистане, но и во всем остальном мире, по-прежнему остается одной из самых консервативных и инерционных отраслей экономике. И хотя сейчас внедряются сервисы, связанные с аналитикой больших данных, искусственным интеллектом и биометрией, здесь все же очень медленно происходят изменения, хуже приживаются инновации, и эта индустрия до сих пор является одним из самых зарегулированных рынков с устоявшимися, но устаревшими правилами работы.

При оценке воздействия новых технологий на финансовый рынок в последнее время особое значение приобретают два фактора:

- 1) уровень принятия базовой технологии обществом;
- 2) степень и распространенность технологических ноу-хау среди населения в целом

Таким образом, можно подвести итог, что современные инструменты FinTech и InsurTech оказывают значительное влияние на экономики разных стран, в особенности на банковскую и страховую отрасль. Они повышают качество предоставляемых услуг и дают толчок для их продуктивного развития в сторону информатизации.

Список литературы:

- Abdurakhmonov I. (2020), "Regulation of the insurance market and implementation of effective mechanisms of prudential control", International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss. 2, Article 10. Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2020/iss2/10>*
- Abdurakhmonov I. (2020), "Methods and approaches to evaluating the insurance industry efficiency", International Finance and Accounting 2020(3), 7.*
- Abdurakhmonov I., PhD, (2020), "Impact of insurance services on the development of real sector enterprises. International Finance and Accounting", 2020(6), 7.*
- Абдурахмонов И. (2022). Суғурта соҳасида рақамли технологияларни қўллаш истиқболлари. Мoliya va bank ishi, 8(1), 95–99. Retrieved from <https://journal.bfa.uz/index.php/bfaj/article/view/82>.*
- Abduraxmonov I. (2022). Sug'urta sohalarining shakllanish tendensiyalari. Moliya va bank ishi, 8(3), 60-67.*
- Ilyas A. (2018). Insurance market analysis methods: case-study from Uzbekistan. SAARJ Journal on Banking & Insurance Research, 7(1), 59-68.*
- Abduraxmonov I., Abduraimova M., & Abdullayeva N. (2018). Sug'urta nazariyasi va amaliyoti. O'quv qo'llanma. Toshkent. "Iqtisod-moliya".*
- Ilyas A. (2018), "Competition in the insurance market of Uzbekistan", Asian journal of management sciences & education, 7(2), 56-61.*
- Khurshidovich A. I. (2021). Issues of innovative development of insurance in Uzbekistan. International Journal of Management IT and Engineering, 11(7), 91-96.*
- Abduraxmonov I. (2020). Efficiency of organizing the activities of insurance intermediaries in the development of insurance sector. International Finance and Accounting 2020(1), 5.*
- Abdurakhmonov I. (2020) "Prospects for applying new marketing technologies in the insurance industry, " International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss. 4, Article 6. Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2020/iss4/6>.*
- Абдурахмонов, И. Х. (2023). Ўзбекистон Республикасида суғурта тармоқларини ривожлантиришнинг концептуал асослари. Автореферат дисс. и. ф. д, 78.*
- Абдурахмонов, И. Х. (2010). Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. Автореф. дисс. и. ф. н, 26.*
- Абдурахмонов, И. Х. (2018). Суғурта назарияси ва амалиёти. Ўқув қўлланма. Т.: "Иқтисод-Молия" нашриёти, 23-24.*
- Абдурахмонов, И. (2020). Суғурта бозорини тартибга солиш ва пруденциал назоратнинг самарали механизмларини жорий этиш, "Халқаро молия ва ҳисоб" илмий электрон журнали, 2.*
- Абдурахмонов И. Х. (2019). Теория и практика страхования. Учебник/–Т. Иқтисод молия, 353-354.*

Ilyos A. (2019). *Fair tariff policy in insurance: Theory and methods of calculation*. SAARJ Journal on Banking & Insurance Research, 8(2), 20-27.

Абдурахмонов И.Х. (2022) Суғурта соҳасида янги рақобат кўринишлари: назарий асос ва иқтисодий таҳлил. “Moliya va bank ishi” илмий журнал. №2, 145-150 б.

Абдурахмонов И.Х. (2022) Суғурта соҳасида рақамли технологияларни қўллаш истиқболлари. “Moliya va bank ishi” илмий журнал. №1, 95-99 б.

Абдурахмонов И.Х. (2020) Суғурта соҳасида маркетингнинг янги технологияларини қўллаш истиқболлари. “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий журнали. №4, 1-10 б.

ЦЕНА ВОПРОСА: СТРАХОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ РИСКОВ

Хақимзода Мафтуна

Независимый соискатель Ташкентского государственного экономического университета

В современном мире с активным и стремительным развитием рыночных отношений страхование играет одну из ведущих ролей в обеспечении стабильности экономики. В связи с тем, что правовая сущность страховых отношений строится на перераспределении рисков между страховщиком и страхователем, а также возможности последующего регресса страхование является как раз тем самым необходимым инструментом экономики, призванным стабилизировать кризис и минимизировать имущественные потери сторон. Как правило, страховые риски так или иначе связаны с различными неблагоприятными событиями, на случай наступления которых и осуществляется само страхование.

В связи с этим возникает острая потребность в получении страховых услуг, которые страховая организация способна оказать. При этом каждая из сторон преследует свои личные интересы и выгоды: страхователь пытается защитить свои имущественные интересы и получить необходимые денежные средства на минимизацию потерь, страховщик же старается получить максимальную прибыль за счет нереализованной страховой премии по причине не наступления страхового случая. В этом и проявляется основной страховой интерес сторон.

Природа инвестиционного риска и управление им, то есть механизм страхования, является оптимальным экономическим методом снижения его негативных последствий, и на страховом рынке имеются для этого все экономические механизмы [1-20].

Основным критерием оптимизации тарифных отношений между субъектами страховых отношений является страховой тариф. Страховой тариф представляет собой совокупность тарифных ставок. В свою очередь тарифная ставка есть цена страхового риска и других расходов страховых компании на ведение дела и страхование рисков. Тарифную ставку, по которой заключается договор страхования в международной практике называют брутто-ставкой. В структуре брутто-ставки главной является нетто-ставка, на долю которой приходится 60-95% в зависимости от вида страхования (прибыльные виды страхования), а на долю