

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

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ПОЛТАВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА
ІМЕНІ ЮРІЯ КОНДРАТЮКА



ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА: ДЕРЖАВА, РЕГІОН, ПІДПРИЄМСТВО

Матеріали X Міжнародної
науково-практичної конференції

13 травня 2026 р.

Полтава
2026

середовища, здатного забезпечити захист національних економічних інтересів в умовах глобальної технологічної конкуренції та воєнних викликів.

Література

1. Onyshchenko, S., Hlushko, A., Kivshyk, O., & Sokolov, A. (2021). Shadow economy as a threat to economic security of the state. *Economics of Development*, 20(4), 24–30. DOI: [https://doi.org/10.57111/econ.20\(4\).2021.24-30](https://doi.org/10.57111/econ.20(4).2021.24-30).
2. Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 14 травня 2021 року «Про Стратегію кібербезпеки України»: Указ Президента України від 26.08.2021 № 447/2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/447/2021>.
3. Onyshchenko S., Maslii O., Hlushko A. Digital and Economic Security of the State Under Global Threats. *Lecture Notes in Networks and Systems*. 2025. Vol. 1338. Pp. 580–602. DOI: <https://doi.org/10.1007/978-3-031-89296-7>.
4. Бараняк І. Цифрова трансформація ринку праці та розвиток альтернативної зайнятості в карпатському регіоні України. *Економіка та суспільство*. 2026. (84). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2026-84-35>.
5. Onyshchenko S., Zhyvylo Ye., Hlushko A., Bilko S. Cyber risk management technology to strengthen the information security of the national economy. *Naukovyi Visnyk Natsionalnoho Hirnychoho Universytetu*. 2024. Vol. 5. P. 136–142. DOI: <https://doi.org/10.33271/nvngu/2024-5/136>.
6. Глушко А., Янко А., Білько С. Цифрова трансформація бізнес-процесів: безпековий аспект. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2025. 2 (17). 160–166. DOI: <https://doi.org/10.32782/dees.17-26>.
7. Danylyshyn B. M., Onyshchenko S. V., Maslii O. A. (2019). Socio-economic security: modern approach to ensuring the socio-economic development of the region. *Economics and Region*. Vol. 4 (75). Pp. 6–13.

УДК 368.212:338.2:004

Маслій Олександра Анатоліївна,

кандидат економічних наук, доцент

Коломієць Дар'я Сергіївна, студентка

Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»

РОЗВИТОК РИНКУ КАСКО УКРАЇНИ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ЯК ЧИННИК ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ

У сучасних умовах воєнного стану, економічної нестабільності та стрімкої цифровізації фінансового сектору ринок добровільного автостраховання КАСКО набуває особливого значення для забезпечення фінансової та економічної безпеки власників транспортних засобів. Зростання вартості автомобілів, дефіцит запчастин і підвищення ризиків пошкодження транспорту обумовлюють збільшення попиту на якісні страхові послуги. Водночас цифрова трансформація страхового бізнесу змінює підходи до обслуговування клієнтів, врегулювання збитків та формування конкурентних переваг страховиків [1].

Сегмент КАСКО страхування на страховому ринку України у 2025 році становив близько 22,14% за обсягами зібраних страхових премій [2], акумулюючи значні фінансові ресурси та суттєво впливаючи на перерозподіл ризиків між учасниками економічних відносин [3]. Сформовані конкурентні переваги провідних

страховиків, які сукупно акумулюють 57,8% ринку КАСКО України систематизовано у таблиці 1.

Таблиця 1

Порівняльний аналіз тарифів, сервісних умов та конкурентних позицій провідних страхових компаній на ринку КАСКО України у 2025 році

Параметр	АТ «СГ «ТАС»	ПрАТ «СК «ВУСО»	АТ «СК «ІНГО»	ПРАТ «СК «УНІКА»	АТ «СК «АРКС»
Орієнтовний тариф (% вартості ТЗ/рік)	2,5–5,5%	2,0–5,0%	2,8–6,0%	2,5–5,5%	2,2–5,0%
Знижка за безаварійність (бонус-малус)	до –30%	до –25%	до –35%	до –30%	до –20%
Строк врегулювання збитку	15 роб. дн.	20 роб. дн.	10 роб. дн.	15 роб. дн.	20 роб. дн.
Відшкодування (деталі)	Нові, без зносу	З урахуванням зносу	Нові для всіх авто	Нові (авто до 7 років)	З урахуванням зносу
Частка ринку КАСКО 2025, %	16,2	13,3	7,2	5,8	10,6
Темп зміни кількості договорів 2025/2024	–35,3%	+29,7%	+10,6%	–10,5%	+2,2%
Ключова конкурентна перевага	Найбільший портфель, без ві-кових обмежень	Найнижчий тариф, зростання +29,7%	Швидке врегулювання, скло у базі	Нові деталі, авто на заміну, індексація	Доступний тариф, авто до 20 р.

Джерело: складено авторами на основі [4, 5]

За результатами проведеного аналізу виявлено суттєву диференціацію між страховими компаніями за тарифною та сервісною конкурентоспроможністю. За тарифною політикою найдоступніший базовий тариф пропонують СК «ВУСО» (від 2,0%) та СК «АРКС» (від 2,2%). Це свідчить про орієнтацію компаній на масовий сегмент споживачів та прагнення розширити клієнтську базу через цінову доступність страхового продукту. Водночас низький тариф не завжди означає найвигідніші умови страхування, оскільки часто супроводжується обмеженням страхового покриття або врахуванням зносу деталей під час виплат. Натомість СК «ІНГО» має найвищу нижню межу тарифу (від 2,8%), що компенсується найшвидшим строком врегулювання збитків (10 робочих днів) та найбільшою знижкою за безаварійну їзду – до 35%. Така стратегія свідчить про орієнтацію компанії на клієнтів, для яких важливими є якість сервісу, швидкість отримання компенсації та довгострокова фінансова вигода. Скорочення строків врегулювання позитивно впливає на рівень довіри клієнтів і формує репутаційні переваги страховика в умовах високої конкуренції.

Відтак сформовані конкурентні переваги страховиків та зростаючі клієнтські очікування щодо оперативності врегулювання збитків закономірно актуалізують питання цифрової трансформації цього сегменту страхового ринку [6]. Впровадження цифрових платформ дистанційного врегулювання страхових випадків, телематичних систем моніторингу транспортних засобів та автоматизованих алгоритмів оцінки ризиків дозволяє страховикам суттєво нарощувати страховий портфель [7]. Так, стрімке зростання портфеля СК «ВУСО» (+29,7%) та СК «ІНГО» (+41,0%) у 2025 році свідчить

про ефективність маркетингової політики, активне впровадження цифрових каналів продажу та адаптацію страхових продуктів до потреб клієнтів. Натомість скорочення портфеля СК «ТАС» (-35,3%) може бути пов'язане із високою конкуренцією в сегменті, зміною структури попиту або переглядом тарифної політики компанії.

Разом з цим, рівень цифрового розвитку ринку КАСКО слід розглядати не лише як галузевий показник конкурентоспроможності, а й як індикатор стійкості фінансової системи України, адже страховий ринок виконує функцію амортизатора фінансових втрат населення і бізнесу. Проведений аналіз дозволяє виділити ключові фактори підвищення конкурентоспроможності на ринку КАСКО в умовах цифровізації, основними з яких є гнучкість тарифної політики, широта страхового покриття, швидкість врегулювання збитків, рівень цифровізації клієнтського сервісу та застосування телематики для індивідуалізації тарифів із одночасним впровадженням заходів щодо запобігання й мінімізації цифрових ризиків і загроз [8, 9].

Страхові компанії, що поєднують цінову доступність із якісним сервісом і цифровими рішеннями, демонструють стаке зростання портфеля навіть в умовах ринкової стагнації. Таким чином, конкурентоспроможність страхового продукту КАСКО визначається не лише тарифом, а й комплексом сервісних умов та технологічних можливостей. Збереження й розвиток сформованих конкурентних переваг провідних страхових компаній на ринку КАСКО України завдяки впровадженню сучасних цифрових рішень безпосередньо впливає на захищеність майнових інтересів фізичних і юридичних осіб, збереження платоспроможного попиту та забезпечення економічної безпеки держави в цілому.

Література

1. Дем'янчук М., Маслій Н., Кулікова Є. Порівняльне оцінювання конкурентоспроможності українських та зарубіжних підприємств страхового бізнесу. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2023. № 11-12 (312-313). С. 91–107. DOI: <https://doi.org/10.32680/2409-9260-2023-11-12-312-313-91-107>.
2. Onyshchenko S., Maslii O., Kivshyk O., Cherviak A. The impact of the insurance market on the financial security of Ukraine. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2023. № 1(48). С. 268–281. DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.1.48.2023.3976>.
3. Основні тенденції страхового ринку у 2025 році. Ліга страхових організацій України. URL: <https://uainsur.com/osnovni-tendentsii-strakhovoho-rynku-u-2025-rotsi/>.
4. Показники діяльності страховиків. Наглядова статистика. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення 30.04.2026).
5. Головні новини та огляди КАСКО. *FORINSURER*. URL: <https://forinsurer.com/theme/64>.
6. Onyshchenko S., Hlushko A., Maslii O., Chumak O. (2024). Digital transformation of the national economy in the context of information environment development in Ukraine. *Transformations of national economies under conditions of instability*. Scientific Route OÜ. Tallinn, Estonia, pp. 169–197. DOI: <https://doi.org/10.21303/978-9916-9850-6-9.ch6>.
7. Маслій О. А. Вплив розвитку Індустрії 4.0 на стан страхового ринку. Сталій розвиток: досвід та перспективи: матеріали VII Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Полтава, 27 листопада 2025 р.). Полтава: Нац. ун-т ім. Юрія Кондратюка, 2025. С. 19–20.
8. Пугач О. Модельовання загроз системі економічної безпеки національної економіки з позицій їх своєчасного виявлення та передбачення. *Економіка і регіон*. 2015. № 3 (52). С. 103–109. <http://reposit.pntu.edu.ua/handle/PoltNTU/2924>.
9. Onyshchenko S., Yanko A., Hlushko A., Sivitska S. Conceptual principles of providing the information security of the national economy of Ukraine in the conditions of digitalization. *International Journal of Management (IJM)*. 2020. Volume 11, Issue 12. P. 1709–1726.