



ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ТАРИФИКАЦИИ В СТРАХОВАНИИ

Преподаватель TIU

PhD Хайдарова Нугинахон Шухрат кизи

<https://orcid.org/0009-0003-2962-3228>

e-mail: nkhaydarova23@gmail.com

Аннотация. В тезисе рассмотрены перспективы развития автоматизированной тарификации в страховании. Раскрыты возможности применения больших данных, алгоритмических моделей и искусственного интеллекта для повышения точности оценки рисков и формирования страховых премий. Определены основные преимущества и ограничения внедрения автоматизированных систем тарификации.

Ключевые слова: страхование, автоматизированная тарификация, страховой тариф, большие данные, искусственный интеллект, оценка рисков, цифровизация.

Современная цифровизация страхового рынка создаёт предпосылки для перехода от традиционной тарификации к автоматизированным моделям, основанным на больших данных, искусственном интеллекте и алгоритмической оценке рисков. Такие технологии позволяют учитывать индивидуальные характеристики страхователя, повышать точность расчёта страховой премии и сокращать время принятия решений. В связи с этим автоматизированная тарификация становится одним из перспективных направлений трансформации страховой деятельности и повышения эффективности управления страховыми рисками.

М. Denuit и J. Trufin рассматривают применение методов машинного обучения в страховой тарификации и отмечают, что



использование больших массивов данных позволяет существенно повысить точность прогнозирования частоты и размера убытков. При этом авторы подчеркивают необходимость дополнительной калибровки моделей для обеспечения финансового равновесия страховых тарифов [1].

P. Dong и Z. Quan исследуют применение автоматизированного машинного обучения в страховании. Авторами предложен подход, позволяющий автоматизировать подготовку данных, выбор модели и настройку параметров, что снижает зависимость процесса тарификации от ручной работы и повышает эффективность использования аналитических моделей [2].

Исследование, посвящённое тарификации автотранспортного страхования на основе телематических данных, показывает, что использование информации о скорости движения, типе дороги, времени поездки и поведении водителя позволяет повысить точность оценки риска и перейти к более индивидуализированной модели формирования страховой премии [3].

Развитие цифровых технологий существенно меняет традиционные подходы к формированию страховых тарифов. Автоматизированная тарификация позволяет перейти от использования ограниченного набора статистических показателей к комплексной оценке риска на основе больших массивов данных, алгоритмических моделей и индивидуальных характеристик страхователя.

Одним из ключевых преимуществ такого подхода является повышение точности оценки страхового риска. Современные системы могут учитывать историю страховых случаев, характеристики объекта страхования, поведенческие данные, телематическую информацию и другие цифровые показатели. Это создаёт условия для более

обоснованного определения размера страховой премии и сокращения расхождений между фактическим и расчётным уровнем риска.

Особое значение автоматизированная тарификация приобретает в массовых видах страхования. В автотранспортном страховании, например, использование телематических данных позволяет учитывать стиль вождения, интенсивность эксплуатации автомобиля и другие параметры поведения страхователя. В медицинском и имущественном страховании перспективным является применение цифровых данных для более точной сегментации рисков и формирования индивидуальных тарифных предложений.

Важным результатом автоматизации становится сокращение времени расчёта страховой премии. Если традиционная тарификация требует значительного объёма ручной обработки информации, то алгоритмические системы способны формировать тариф практически в режиме реального времени. Это повышает эффективность дистанционных продаж и создаёт условия для интеграции страховых продуктов в цифровые платформы.

Одновременно меняется сам принцип страхового ценообразования. Стандартизированный тариф постепенно дополняется персонализированными и динамическими моделями. В результате размер страховой премии в большей степени соответствует индивидуальному профилю риска конкретного клиента. Такой подход может повысить точность тарификации и снизить перекрёстное субсидирование между различными группами страхователей.

Вместе с тем автоматизированная тарификация связана с рядом ограничений. К ним относятся качество исходных данных, вероятность алгоритмических ошибок, непрозрачность отдельных моделей, риски дискриминационного ценообразования и необходимость защиты персональных данных. Поэтому внедрение таких систем должно

сопровождаться внутренним контролем алгоритмов, регулярной проверкой качества моделей и обеспечением понятности принципов расчёта страховой премии.

Для страхового рынка Узбекистана наиболее целесообразным представляется поэтапное внедрение автоматизированной тарификации. На первом этапе её применение может быть сосредоточено в тех сегментах, где уже формируется значительный объём цифровых данных: автотранспортном страховании, страховании имущества, медицинском страховании и отдельных видах розничного страхования.

Таким образом, перспективы автоматизированной тарификации связаны с переходом к более точной, оперативной и персонализированной системе страхового ценообразования. Её развитие способно повысить качество оценки рисков, сократить операционные издержки и улучшить финансовые результаты страховщиков при условии соблюдения требований к качеству данных, прозрачности алгоритмов и защите интересов страхователей.

Автоматизированная тарификация является одним из наиболее перспективных направлений цифровой трансформации страховой деятельности. Использование больших данных, алгоритмических моделей и искусственного интеллекта позволяет повысить точность оценки страхового риска, сократить время расчёта страховой премии и создать условия для развития персонализированных страховых продуктов.

Для страховых организаций внедрение автоматизированной тарификации может способствовать снижению операционных издержек, повышению качества андеррайтинга и более обоснованному формированию страховых тарифов. Одновременно возрастает значение качества исходных данных, прозрачности алгоритмов и защиты персональной информации страхователей.



Для страхового рынка Узбекистана целесообразно поэтапное внедрение автоматизированной тарификации прежде всего в массовых видах страхования, где уже формируются значительные объёмы цифровых данных. В перспективе это позволит перейти от преимущественно стандартизированной модели ценообразования к более гибкой, динамичной и риск-ориентированной системе страховой тарификации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Denuit M., Trufin J. Convex and Lorenz orders under balance correction in nonlife insurance pricing: Review and new developments // *Insurance: Mathematics and Economics*. – 2024. – Vol. 118. – P. 123–128. – DOI: 10.1016/j.insmatheco.2024.06.003.
2. Dong P., Quan Z. Automated Machine Learning in Insurance // *Insurance: Mathematics and Economics*. – 2025. – Vol. 120. – P. 17–41. – DOI: 10.1016/j.insmatheco.2024.10.002.
3. Pricing weekly motor insurance drivers with behavioral and contextual telematics data // *Heliyon*. – 2024. – DOI: 10.1016/j.heliyon.2024.e36501.