

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-26-14>

УДК 368

ДІДЖИТАЛ-СТРАХУВАННЯ: СУТНІСНО-АСПЕКТНИЙ АНАЛІЗ

DIGITAL INSURANCE: ESSENTIAL ASPECT ANALYSIS

Ромашко Олександра Михайлівна

кандидат економічних наук,

Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7560-2733>**Пукіш Олександра Василівна**

здобувач вищої освіти,

Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0185-6698>**Romashko Oleksandra, Pukish Oleksandra**

Ivano-Frankivsk National Technical University of Oil and Gas

У сучасних умовах розвитку економіки всі сфери та ланки фінансової системи впроваджують у своїй діяльності цифрові технології. У статті проаналізовано підходи різних авторів до визначення поняття «діджиталізація». На основі узагальненого аналізу трактування науковцями дефініції «діджиталізація» запропоновано авторське бачення сутності терміну «діджитал-страхування». Проведене дослідження дозволило поглибити теоретико-змістовне наповнення дефініції «діджитал-страхування» шляхом використання для її детальної характеристики системи параметрів: визначальний фактор, спосіб та мету (цільову орієнтацію), й урахування сутнісного, інформаційного та технологічного аспектів. Окреслено основні переваги процесів діджиталізації на страховому ринку шляхом впровадження онлайн-страхування.

Ключові слова: діджиталізація, оцифровування, страхування, діджитал-страхування.

В современных условиях развития экономики все сферы и звенья финансовой системы внедряют в своей деятельности цифровые технологии. В статье проанализированы подходы различных авторов к определению понятия «диджитализация». На основе обобщенного анализа трактовки учеными дефиниции «диджитализация» предложено авторское видение сущности термина «диджитал-страхование». Проведенное исследование позволило углубить теоретико-содержательное наполнение дефиниции «диджитал-страхование» путем использования для ее детальной характеристики системы параметров: определяющий фактор, способ и цель (целевую ориентацию), и учета сущностного, информационного и технологического аспектов. Определены основные преимущества процессов диджитализации на страховом рынке путем внедрения онлайн-страхования.

Ключевые слова: диджитализация, оцифровка, страхование, диджитал-страхование.

In modern conditions of economic development, all areas and parts of the financial system implement digital technologies in their activities. Despite the huge amount of research, there are still insufficiently studied issues that are directly related to digitalization in insurance. The purpose of the work is to study the essence of the concept of "digitalization" and to present the author's vision of the definition of "digital insurance". In the study, the following general scientific dialectical and specific economic methods were used: analysis, synthesis, comparison and generalization – when studying the developments of Ukrainian and foreign scientists; tabular and graphic – to display analytical and statistical information, a schematic representation of a number of theoretical and practical provisions of scientific work. The article analyzes the approaches of different authors to the definition of "digitalization". The main attention is paid to the theoretical generalization, analysis and ordering of interpretations of the studied economic category. The most significant features that reflect the essence of this definition are the penetration of digital technologies into business processes, the translation of a certain information field from analog to digital format and the process of systematization, use, processing of information in digital format. Based on a generalized analysis of the interpretation of the definition of "digitalization" by scientists, the author's vision of the essence of the term "digital insurance" is proposed. It is proposed to consider digital insurance as a process of systematization, use and processing of information through the use of insurance companies of modern information and communication

technologies and the introduction of insurance innovations to improve customer service and communication with them. The main advantages of digitalization processes in the insurance market through the introduction of online insurance are outlined. The study allowed to deepen the theoretical and substantive content of the definition of "digital insurance" by using for its detailed characterization a system of parameters: determining factor, method and purpose (target orientation), and taking into account the essential, informational and technological aspects.

Keywords: digitalization, digitization, insurance, digital insurance.

Постановка проблеми. В умовах сьогодення в світовій спільноті, в тому числі Україні, стрімкого розвитку набувають процеси діджиталізації. Вони застосовуються не тільки підприємницькими структурами, а й проявляються всіх сферах життя, а саме в побудові цифрових інфраструктур у сфері державного управління, створенні цифрових платформ в освіті, медицині, логістиці та ін. Страхові компанії також активно проводять політику оцифрування.

До факторів, які сприяють розвитку та поширенню процесів діджиталізації належать наступні [1; 2]: поява та розвиток новітніх цифрових технологій; підвищення вимог споживачів, створення нових цінностей, властивостей товарів; формування нових потреб та запитів споживачів (орієнтація на економію часу, пошук і придбання товарів за чіткими параметрами); необхідність зниження витрат; посилення конкуренції та зміна умов конкурентного середовища.

Все це призводить до необхідності зміни бізнес-моделей суб'єктів господарювання щодо не тільки ведення своєї діяльності, а й обслуговування клієнтів. Також необхідні зміни і в політиці на рівні держави.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Сутність економічної категорії «діджиталізація» розглядалася в роботах багатьох вітчизняних науковців. Серед них можна виділити: Лигонську Л.О., Хріпко А. В., Доманського А.О. [3], Тетерятник Б.С. [4], Гудзь О., Федюніну С., Щербину В. [5], та ін. У страховій діяльності більшість авторів, а саме Шубенко І.А. [6], Дем'янчук М.А., Гуржий К.С. [7] розглядають діджиталізацію як загальний процес. Інші науковці, а саме Моташко Т.М. [2], використання нових технологій у страховій діяльності називають діджитал-страхуванням.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Незважаючи на величезну кількість досліджень, залишаються недостатньо вивченими питання, які безпосередньо пов'язані з діджиталізацією у страхуванні.

Формулювання цілей статті. Мета роботи полягає у дослідженні сутності поняття «діджиталізація» та викладення авторського бачення дефініції «діджитал-страхування».

Виклад основного матеріалу дослідження. Щодо терміну «діджиталізація», то слід сказати, що багато науковців дискутують щодо нього. Опрацювання наукових джерел дає змогу виділити три базисні підходи до трактування дефініції «діджиталізація» (табл. 1).

Враховуючи, що в семантичній конструкції «діджитал-страхування» ключовою є дефініція «діджиталізація», то зміст даної категорії також доцільно розглядати шляхом урахування сутнісного, інформаційного та технологічного аспектів, табл. 2.

Також у категорію «діджитал-страхування» доцільно ввести систему складових, які характеризуватимуть, табл. 3:

- мету (цільову орієнтацію) – адаптацію до ринкових умов, посилення конкурентоспроможності, підвищення продуктивності, поліпшення обслуговування клієнтів страхової організації та комунікаційної взаємодії з ними;
- визначальний фактор – процес систематизації, використання та обробки інформації;
- спосіб – освоєння нових видів інтернет-технологій, оцифрування інформації та поширення її через сучасні канали телекомунікації.

На наш думку основними перевагами процесів діджиталізації на страховому ринку шляхом впровадження онлайн-страхування є:

- економічність – скорочення витрат страхової компанії за рахунок економії на оренді приміщень, оплаті комунальних послуг, комісійних винагород страховим посередникам. Також у страховика матиме місце підвищення продуктивності праці працівників та оптимізація робочого процесу. Щодо страхувальників, то клієнт за рахунок економії страховика на комісіях посередникам має можливість отримати нижчі страхові суми;

- безпека – зменшення ймовірності шахрайства й підвищення безпеки страхових операцій, оскільки за умови придбання поліса через страхового посередника є ризик не внесення останнім страхової премії, а це означає, що договір страхування є недійсним;

- зручність – максимально спрощений механізм купівлі страхової послуги та повідомлення про страховий випадок, оскільки не потрібно звертатися до страховика, а всі послуги можна оформити онлайн на сайті

Таблиця 1

Підходи щодо сутності поняття «діджиталізація» з погляду окремих авторів

Автор, джерело	Визначення
1. проникнення цифрових технологій у бізнес-процеси (сутнісний аспект)	
М. Устенко, А. Руських [8]	корінні перетворення, що знаходять вираження в глибокому проникненні цифрових технологій у бізнес-процеси, їх оптимізації, підвищенні продуктивності та поліпшенні комунікаційної взаємодії зі споживачами;
А. Гуренко, О. Гашутіна [1]	створення умов для більш комфортної та оперативної взаємодії бізнесу та споживачів, за рахунок появи новітніх цифрових технологій, формування нових потреб та запитів споживачів (орієнтація на економію часу, пошук і придбання товарів за чіткими параметрами); створення нових цінностей, властивостей товарів; зміна умов конкурентного середовища;
Ж.-П. де Клерк [9]	використання цифрових технологій та даних (оцифрованих (діджитизованих) та існуючих у цифровій формі спочатку) з метою одержання прибутку, поліпшення бізнесу, зміни/трансформації бізнес-процесів (відмінних від суто діджиталізації останніх) та створення належного середовища для їх реалізації, в основі якого – використання цифрової інформації;
А. Коптелова [10]	процес створення нового продукту, що спочатку існує в цифровій формі та не може бути перенесений на фізичний носій без суттєвого зниження його якості;
О. Гусєва, С. Легомінова, [11, с. 34]	глибина трансформація, проникнення цифрових технологій щодо оптимізації та автоматизації бізнес-процесів, підвищення продуктивності та покращення комунікаційної взаємодії зі споживачами;
Л. Лігоненко, А. Хріпко, А. Доманський [3, с. 25]	перенесення бізнес-процесів у електронний вигляд. Інформаційно-комунікаційні технології змінюють (оцифровують) спочатку окремі бізнес-процеси в бізнес-організаціях, а поступово формують віртуальну (цифрову) бізнес-модель, «переносячи» бізнес в «світ діджиталу»;
Т. Оноре [12, с. 35]	оптимізація бізнесу за допомогою програмного забезпечення та ІТ-рішень, що допоможуть зробити його простішим, економічнішим та якіснішим у контексті надання послуг клієнтам та задоволенні їх потреб;
Т. Окс, Ю. Ріман [13]	інтеграція цифрових технологій у повсякденне життя шляхом перенесення у цифровий формат усього, що можна діджиталізувати;
В. Скуотто, Ф. Серравалле, А. Мюррей, М. Віассоне [14]	процес упровадження цифрових технологій для зміни бізнес-моделі з метою отримання вигоди від використання нових передових технологій, що обробляють гігантський цифровий потік інформації в рамках динамічної цифрової мережі.
2. переведення певного інформаційного поля з аналогового у цифровий формат (інформаційний аспект)	
О. Абакуменко [15]	процес переведення певного інформаційного поля з аналогового у цифровий формат для більш легкого подальшого використання на сучасних електронних девайсах;
Л. Лігоненко [3, с. 21]	процес перенесення інформації у цифрову форму, тобто перетворення паперових книжок у електронні, фотографії у зображення на екрані тощо;
О. Гудзь, С. Федюнін [5]	процес застосування підприємствами сучасних інформаційно-комунікаційних технологій, заснований на можливостях сучасної ІТ-індустрії, для досягнення своєї мети, зорієнтований на трансформацію існуючих бізнеспроцесів шляхом їх діджиталізації;
К. Купріна, Д. Хазанова [16]	способи приведення будь-якого різновиду інформації в цифрову форму;
О. Халапсіс [17]	спосіб, який пов'язаний із тенденцією приведення в електронний вигляд найрізноманітніших видів використовуваної людиною інформації;
Б. Тетерятник [4, с. 8]	«оцифрування», «цифровізація» і означає перенесення у цифрову форму.
3. процес систематизації, використання, обробки інформації у цифровому форматі (технологічний аспект)	
В. Варга [18]	процес систематизації, використання, обробки інформації у цифровому форматі, з метою вдосконалення обслуговування споживачів у бізнес-середовищі
С. Король [19, с. 69]	передбачає створення системи збору, зберігання і аналізу даних, оптимізацію пошуку інформації з використанням Інтернету, обробку великих масивів даних, застосування штучного інтелекту, Інтернет речей у виробництві та інші складові.

Таблиця 2

Аспекти сутності дефініції «діджитал-страхування»

Аспект	Сутність
сутнісний	діджитал-страхування – це проникнення цифрових технологій у страхові бізнес-процеси
інформаційний	діджитал-страхування – це переведення страхового інформаційного поля з аналогового у цифровий формат
технологічний	діджитал-страхування – це процес систематизації, використання, обробки інформації страхової компанії у цифровому форматі

Джерело: узагальнено авторами

Таблиця 3

Структура дефініції «діджиталізація страхування»

Категорія	Визначальний фактор	Спосіб	Цільова орієнтація
Діджитал-страхування –	процес систематизації, використання та обробки інформації	шляхом застосування страховими компаніями сучасних інформаційно-комунікаційних технологій та впровадження страхових інновацій	з метою поліпшення обслуговування клієнтів та комунікаційної взаємодії з ними

Джерело: розроблено авторами

страхової компанії чи у мобільному додатку. Для страховальників/застрахованих осіб це зумовлює значну економію часу.

Висновки з проведеного дослідження.

Отже, трактування сутності діджиталізація характеризується значним різноманіттям підходів. Найбільш суттєвими ознаками, що відображають сутність даної дефініції, є проникнення цифрових технологій у бізнес-процеси, переведення певного інформаційного поля з

аналогового у цифровий формат і процес систематизації, використання, обробки інформації у цифровому форматі. Пропонується розглядати діджитал-страхування як процес систематизації, використання та обробки інформації шляхом застосування страховими компаніями сучасних інформаційно-комунікаційних технологій та впровадження страхових інновацій з метою поліпшення обслуговування клієнтів та комунікаційної взаємодії з ними.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Гуренко А., Гашутіна О. Напрями розвитку систем управління в умовах діджиталізації бізнесу в Україні. *Економіка і суспільство*. 2018. № 19. С. 739–745. doi: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2018-19-113>
2. Моташко Т.М. Розвиток світового ринку страхування в умовах діджиталізації. *Економіка*. 2019. № 5(182). URL: <http://dx.doi.org/10.17721/1728-2667.2016/182-5/3>
3. Лігоненко Л., Хріпко А., Доманський А. Зміст та механізм формування стратегії діджиталізації в бізнес-організаціях. *Інтернаука*. 2018. № 22(62). Т. 2. С. 21–24.
4. Тетерятник Б.С. Діджиталізація та діджиталізація в контексті віртуалізації господарської діяльності. 2018. URL: <https://ndipzir.org.ua/wp-content/uploads/2018/03/Teteriatnyk.pdf>
5. Гудзь О., Федюнін С., Щербина В. Діджиталізація, як конкурентна перевага підприємств. *Економіка. Менеджмент. Бізнес*. 2019. № 3(29). С. 18–24. URL: <http://journals.dut.edu.ua/index.php/emb/article/view/2215>
6. Шубенко І.А. Тенденції діджиталізації на страховому ринку України. *Бізнес Інформ*. 2020. № 2. С. 273–279. URL: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2020-2-273-279>
7. Дем'янчук М.А., Гуржий К.С. Трансформація страхового ринку в умовах розвитку цифрових технологій. *Інфраструктура ринку*. 2018. № 25. С. 272–278. URL: <https://chmnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/07/Demyanchuk-M.-A..pdf>
8. Устенко М., Руських А. Діджиталізація: основа конкурентоспроможності підприємства в реаліях цифрової економіки. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2019. № 68. С. 181–192.
9. De Clerck J.-P. Digitization, digitalization and digital transformation: the differences. URL: <https://www.i-scoop.eu/digitization-digitalization-digitaltransformation-disruption/>

10. Коптелов А.К. Digitization (оцифровка) vs Digitalization (цифровизация). URL: <http://koptelov.info/digitization-digitalization/>
11. Гусева О.Ю., Легомінова С.В. Діджиталізація – як інструмент удосконалення бізнеспроцесів, їх оптимізація. *Економіка. Менеджмент. Бізнес*. 2018. № 1(28). С. 33–39.
12. Оноре Т. Диджитализация – не мода, а способ развития бизнеса. URL: <http://www.columbusglobal.com/ru-ru/insights/blogs/2016/08/digitization-is-notintangible-business-development/>
13. Ochs T., Riemann U. A. IT Strategy Follows Digitalization. *Encyclopedia of Information Science and Technology* 2018. Fourth Edition. Hershey, PA: IGI Global. DOI: 10.4018/978-1-5225-2255-3.ch075
14. Scuotto V., Serravalle F., Murray A., Viassone M. The Shift towards a Digital Business Model: A Strategic Decision for the Female Entrepreneur. *Women Entrepreneurs and Strategic Decision Making in the Global Economy*. 2019. Hershey, PA: IGI Global. DOI: 10.4018/978-1-5225-7479-8.ch007
15. Абакуменко О., Деркач А., Корнеєва М. Діджиталізація банківського сектору України. *Фінансові дослідження*. 2016. № 1(1). С. 69–75. URL: <https://fr.stu.cn.ua/tmp/pdf/20.pdf>
16. Куприна К.А. Диджитализация: понятие, предпосылки возникновения и сферы применения. *Материалы международной научно-практической конференции (г. Тамбов, 31 мая 2016 г)*. С. 259–262.
17. Халапсис А.В. Глобализация и метрика истории. URL: <http://halapsis.net/globalizatsiya-i-metrika-istorii>
18. Варга В.П. Діджиталізація як один з чинників конкурентоспроможності підприємства. *Ефективна економіка*. 2020. № 8. DOI: 10.32702/2307-2105-2020.8.154
19. Король С., Польовик Є. Діджиталізація економіки як фактор професійного розвитку. *Modern Economics*. 2019. № 18. С. 67–73. URL: <http://217.77.213.157:8080/jspui/bitstream/123456789/6619/1/korol.pdf>
20. Фльонц О. Діджиталізація – нові можливості чи крах реальності? *Листи до приятелів*. 2020. URL: <https://lysty.net.ua/digitaliz/>
21. Editorial team. The advantages and disadvantages of digitalisation. *Smart –smarter. Business hub & website designer*. URL: <https://startsmarter.co.uk/the-advantages-and-disadvantages-of-digitalisation/>
22. Advantage law enforcement complimence. *Advantages and disadvantages of digitalisation*. 2020. URL: <https://www.myalec.net/usd-to-tlro/8c7359-advantages-and-disadvantages-of-digitalization+&cd=18&hl=uk&ct=clnk&gl=ua>
23. Paul Goodman. 17 disadvantages of digital technology. *TurboFuture*. 2021. URL: <https://turbofuture.com/misc/Disadvantages-of-Digital-Technology>

REFERENCES:

1. Gurenko, A. & Gashutina, O. (2018). Napryamu rozvutku systemu upravlinnya v umovah didjitalizacii biznecu v Ukraini [Directions of management systems development in the conditions of business digitalization in Ukraine]. *Economika i suspilstvo*, no. 19, pp. 739–745. Available at: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2018-19-113>
2. Motasko, T.M. (2016). Rozvutok cvitovogo runku ctahuvannya v umovah didgitalizaciyi. [Development of the world insurance market in the conditions of digitalization]. *Economika*, no. 5(182). Available at: <http://dx.doi.org/10.17721/1728-2667.2016/182-5/3>
3. Ligonenko L.O., Hripko, A.B., & Domanskiy, A.O. (2018). Zmist ta formuvannya ctategii didjitalizacii v biznec procesah [Content and formation of digitalization strategy in business organizations]. *Internauka*, no. 22(62), vol. 2, pp. 20–24. Available at: https://ir.kneu.edu.ua/bitstream/handle/2010/31349/Khripko_18.pdf?sequence=1
4. Teteryatnik, B.C. (2018). Didjutuzaciya ta didjitalizaciya v konteksti virtualizaciyi hospodarskoyi diyalnosti. [Digitization and digitalization in the context of virtualization of economic activity]. Available at: <https://ndipzir.org.ua/wp-content/uploads/2018/03/Teteriatnyk.pdf>
5. Gudz, O., Fedunin, C., & Cherbuna, B. (2019). Didjitalizaciya, yak konkurentna perevaga pidpruemctv. [Digitalization as a competitive advantage of enterprises]. *Economika. Menegment. Biznes*, no. 3(29), pp. 18–24.
6. Shubenko, I. A. (2020). Tendencii didjitalizaciyi na ctahovomu runku Ukrainu. [Trends in digitalization in the insurance market Of Ukraine]. *Biznes inform*, no. 2, pp. 273–279. Available at: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2020-2-273-279>
7. Denyanchuk, M.A. & Gurjuy, K.C. (2018). Trancformaciya ctahovogo runku v umovah rozvutku cfrovuh tehnologiy. [Transformation of the insurance market in conditions of digital technology development]. *Infrastructura runku*, no. 25, pp. 272–278. Available at: <https://chmnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/07/Demyanchuk-M.-A..pdf>
8. Uctenko, M. & Ruckuh, A. (2019). Didjitalizaciya: osnova konkurentnocpromojnosti pidpruemctva v realiyah cfrovoy ekonomiku. [Digitalization: the basis of enterprise competitiveness in the realities of the digital economy]. *Visnuk ekonomiku transportu i promuslovisti*, no. 68, pp. 181–192.

9. De Clerck J.-P. (n.d). *Digitization, digitalization and digital transformation: the differences*. Available at: <https://www.i-scoop.eu/digitization-digitalization-digitaltransformation-disruption/>
10. Koptelov, A. K. (n.d). *Didjutuzaciya (ocufrovka) vc didjutalizaciya (cufrovizaciya)* [Digitization vs Digitalization]. Available at: <http://koptelov.info/digitization-digitalization/>
11. Gucaeva, O.U. & Legominova, C.B. (2018). Didjutalizaciya – yak instrument udockonalennya biznesproceciiv, ih optimizaciya [Digitization is a tool for improving business processes and optimizing]. *Ekonomika. Menegment. Biznes*, no. 1(28), pp. 33–39.
12. Onore, T. (n.d). *Didjutalizaciya– ne moda, a sposob razvitiya bicneca*. [Digitalization is not a fashion, but a way of business development]. Available at: <http://www.columbusglobal.com/ru-ru/insights/blogs/2016/08/digitization-is-notintangible-business-development/>
13. Ochs T., & Riemann U.A. (2018). *IT Strategy Follows Digitalization*. Encyclopedia of Information Science and Technology, Fourth Edition. Hershey, PA: IGI Global, 2018. Available at: DOI: 10.4018/978-1-5225-2255-3.ch075
14. Scuotto V., Serravalle F., Murray A., & Viassone M. (2019). *The Shift towards a Digital Business Model: A Strategic Decision for the Female Entrepreneur*. Women Entrepreneurs and Strategic Decision Making in the Global Economy. Hershey, PA: IGI Global. Available at: DOI: 10.4018/978-1-5225-7479-8.ch007
15. Abakumenko, O., Derkach, A., & Kornaeva, M.(2016). Didjutalizaciya bankinkovckogo cektoru Ukrainu. [Digitization of the banking sector of Ukraine]. *Finansovi doclidgennya*, no. 1(1), pp. 69–75. Available at: <https://fr.stu.cn.ua/tmppdf/20.pdf>
16. Kupruna, K. A. (2016). Didjutalizaciya: ponatya, predposulku vzniknovenie i cferu primeneniya [Digitalization: concept, prerequisites and scope of application]. *Materialu mejdunarodnoy nauxno-prakticheckoy konferenciyb* (Tambov, May 31, 2016), pp. 259–262.
17. Halapcuc, A.B. Globalizaciya i metruka uctoruy [Globalization and the metric of history]. Available at: <http://halapsis.net/globalizatsiya-i-metrika-istorii>
18. Varga, V.P. (2020). Didjutalizaciya yak odun z chunnukiv konkurentnocpromoznosti pidpruemctva [Digitalization as one of the factors of enterprise competitiveness]. *"Efektivna ekonomika"*, no. 8. doi: 10.32702/2307-2105-2020.8.154
19. Korol, C. & Polovuk, E. (2019). Didjutalizaciya economicu yak factor profeciynogo rozvutku [Digitalization of the economy as a factor of professional development]. *«Modern Economics»*, no. 18, pp. 67–73. Available at: <http://217.77.213.157:8080/jspui/bitstream/123456789/6619/1/korol.pdf>
20. Flonc, O. (2020). Didjutalizaciya – novi mozluvosti chu krah realnosti? [Digitalization – new opportunities or the collapse of reality?]. *Jurnal «Lystu do pruyateliv»*. Available at: <https://lysty.net.ua/digitaliz/>
21. Editorial team. The advantages and disadvantages of digitalisation. *Smart –smarter. Business hub & website desighner*. Available at: <https://startsmarter.co.uk/the-advantages-and-disadvantages-of-digitalisation/>
22. Advantage law enforcement complimence (2020). *Advantages and disadvantages of digitalisation*. Available at: <https://www.myalec.net/usd-to-tlro/8c7359-advantages-and-disadvantages-of-digitalization+%cd=18&hl=uk&ct=clnk&gl=ua>
23. Paul Goodman (2021). 17 disadvantages of digital technology. *TurboFuture*. Available at: <https://turbofuture.com/misc/Disadvantages-of-Digital-Technology>