

УДК 368.01

Кулешова Дарья Игоревна

аспирант Департамента страхования и
экономики социальной сферы
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Россия, Москва

kuleshova94@mail.ru

**РОЛЬ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В
ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
СРЕДЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Аннотация

Современные тенденции развития мировой экономики во многом обусловлены и будут определяться в дальнейшем развитием информационно-интеллектуальных и цифровых технологий, в том числе и направления развития страхования. В связи с этим исследование вопросов и проблем цифровой экономики весьма актуально, так и с точки зрения экономической науки, так и с практической стороны страховой деятельности. В статье рассмотрена и проанализирована цифровая экономика как фактор формирования новой экономической среды страховой деятельности. И сделан вывод о влиянии цифровой экономики на страховое дело.

Ключевые слова:

страховая деятельность, страховой рынок, цифровая экономика, информационные технологии, цифровизация, инновационные продукты

Darya I. Kuleshova

post-graduate student of the Department of
insurance and social economy
Financial University under the Government of
the Russian Federation
Russia, Moscow

kuleshova94@mail.ru

**THE ROLE OF DIGITAL ECONOMY IN
TRANSFORMATION OF ECONOMIC
ENVIRONMENT OF INSURANCE BUSINESS**

Abstract

Modern trends in the development of the world economy are largely determined and will be determined in the future by the development of information-intellectual and digital technologies, including insurance. In this regard, the study of issues and problems of the digital economy is very important, both from the point of view of economic science and from the standpoint of the practical side of insurance activities. The article considers and analyzes the digital economy as a factor in the formation of a new economic environment of insurance activity.

Keywords:

insurance activity, insurance market, digital economy, information technologies, digitalization, innovative products

Применение современных достижений информационных технологий в страховом деле приводит к появлению серьезных новаций в содержании страхового продукта, технологиях его продажи, организации бизнес-процессов страховщика и других аспектах страхового дела.

В настоящее время активно внедряются современные технологии (рис. 1) в области цифровых информационно-коммуникационных технологий (интернет-банкинг, интернет-страхование, телематика, здравоохранение, образование и т.д.).

Сегодня наблюдается процесс научного осмысления многими специалистами и экономистами современного состояния развития новой экономики, включая одну из форм ее проявления – цифровую экономику. А именно экономисты проводят исследования новых черт, сторон, признаков, тенденций и закономерностей в

современных экономических условиях. Выявление новых экономических проявлений, выделение относительно самостоятельного понятия «цифровая экономика» приводит к улучшению качества управления экономикой, корректировке нормативной правовой базы и правил ведения бизнеса, внедрению инновационных продуктов, сервисов и услуг, связанных с применением цифровых технологий.



Рисунок 1 – Технологии, лежащие в основе цифровой экономики [1]

Многие работы американских исследователей, таких как Nicholas Negroponte, Chris Meyer, Mohanbir Sawhney, Daniel Spulber, Don Tapscott, Steve Jurvetson, Patricia Seybold и др., содержат анализ новых явлений и тенденций в экономике. Авторы описывают новые аспекты современной экономики, применяя такие термины, как «новая экономика», «экономика 2000», «интернет-экономика», «Net экономика», «Web экономика», «цифровая экономика», «электронная коммерция», «невещественная экономика» и др. Выше указанная терминология используется для характеристики таких явлений как формирование глобальной электронной сети, повсеместное распространение персональных компьютеров, создание и непрерывное совершенствование программного обеспечения, развитие информационных и цифровых технологий, производство невещественных продуктов и услуг IT-компаний.

Отечественные экономисты также изучают понятие «цифровая экономика». Так Зубарев А.Е. предлагает следующее определение предметной области цифровой экономики: «цифровая экономика - это системная совокупность экономических отношений по поводу производства, распределения, обмена и потребления товаров и услуг техноцифровой формы существования», а также определяет, что техноцифровая природа экономических отношений являются ключевыми отличительными признаками цифровой экономики [2].

Автор приходит к выводу, с которым можно согласиться, что если новая экономика – это закономерная форма проявления постиндустриальной экономики, то цифровая экономика – это одна из эволюционных форм проявления новой экономики.

Кроме того, Зубарев А.Е. другой особенностью цифровой экономики выделяет принцип ускорения экономического роста. Благодаря электронной сети значительно ускоряется распространение и адаптация продукции в сфере обращения и потребления. Следовательно при создании новых цифровых ценностей и, соответственно, добавленной стоимости посредством отдельной интернет-компании обуславливает рост общественного благосостояния.

К тому же автор обращает внимание, что в условиях цифровой экономики притерпивает изменения институт посредничества. С одной стороны, классические агенты и дистрибьюторы сталкиваются сегодня с существенными барьерами в условиях развития интернет-сети, в условиях которой потребители и производители связаны напрямую и не требуется участие посредников. С обратной стороны при огромном росте объема информации, потребителям необходим профессиональный анализ располагаемой информации. В сложившихся условиях создаются предпосылки нового посредничества, а именно информационного посредничества.

Такие авторы как Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. выделяют такое теоритическое понятие как «цифровое страхование». «Цифровое страхование – это способ удовлетворения традиционной или специфической (порожденной цифровизацией) потребности в страховой защите посредством цифровых технологий» [3].

Следовательно рассмотрев научные работы многих экономистов и процессы происходящие в современной экономической ситуации можно выделить специфические черты, существующие в экономических отношениях на современном этапе (рис. 2).



Рисунок 2 - Современные аспекты экономических отношений в цифровой экономике

Цифровизация вносит изменения в методы работы страховщиков со страхователями. Происходит постепенная переориентация страховщика от широкого развития продуктовой линейки в сторону конкретного потребителя. Применение современных информационных достижений обеспечивают страховщикам не только понять, как быстрее и посредством каких каналов достичь целей на рынке, но и возникает возможность создавать и реализовывать новые продукты в страховании, с учетом потребностей страхователей.

Важно отметить новый канал продаж (интернет-маркетинг), задачами которого являются продвижение бренда и увеличение сбыта страховой продукции [4]. Данный способ продвижения и сбыта товаров и услуг проявляет следующие положительные

черты: снижение транзакционных издержек; повышение рентабельности, что в свою очередь может приводить к снижению стоимости услуг для потребителей и привелегий; прозрачность и гибкость изменений; удобство для клиентов; прямое влияние на сервис; исключение посредников.

Применение цифровых технологий в страховой деятельности приводит к существенным изменениям, приводящим к повышению качества предоставления страховой услуги. Можно выделить положительные аспекты, такие как:

- снижение издержек по продвижению страховых продуктов и урегулированию убытков;
- экономия времени потребителей на оформление страховых сделок;
- повышение скорости по урегулированию убытков;
- повышение прозрачности при оформлении страховых случаев и их последствий;
- упрощение движения денежных средств и его стоимости за счет проведения электронных операций;
- возможность получения страховщиками более детальной информации по проведению застрахованных, что положительно скажется на уточнении страховых тарифов;
- появление возможности продвижения страховых продуктов через социальные сети;
- создание сложных продуктов, объединяющих страховые, пенсионные, банковские и инвестиционные продукты, и т.д.

В России приняты меры по созданию и развитию цифровой экономики. Соответствующая программа утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Указанная программа, ориентируясь на Стратегию развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы, содержит определение «цифровой экономики», а именно «цифровая экономика представляет собой хозяйственную деятельность, ключевым фактором производства в которой являются данные в цифровой форме, и способствует формированию информационного пространства с учетом потребностей граждан и общества в получении качественных и достоверных сведений, развитию информационной инфраструктуры Российской Федерации, созданию и применению российских

информационно-телекоммуникационных технологий, а также формированию новой технологической основы для социальной и экономической сферы» [5].

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и в рамках внедрения проектного управления в государственных органах власти создана национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации».

Таким образом, по средствам цифровизации формируется новая экономическая среда страховой деятельности, которая характеризуется современными направлениями деятельности страховщиков: клиентоориентированный подход; поиск партнеров в сфере информационных технологий; защита интеллектуальной собственности и результатов интеллектуальной деятельности; создание инновационной культуры. Следовательно, в условиях цифровой экономики происходит трансформация содержания основополагающих понятий и принципов проведения страхования, требующая дальнейшего исследования.

Список использованных источников

1. The «new» digital economy and development / United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD) // UNCTAD Technical Notes on ICT for Development. – 2017. – № 8. – 37-45 p.
2. Зубарев, А.Е. Цифровая экономика как форма проявления закономерностей развития новой экономики / А.Е. Зубарев // Вестник Тихоокеанского государственного университета. – 2017. – № 4 (47). – С. 177-184.
3. Цыганов, А.А. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы / А.А. Цыганов, Д.В. Брызгалов // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 2. – С.111-120.
4. Никулина, Н.Н. Новая парадигма цифрового маркетинга в страховании / Н.Н. Никулина, С.В. Березина, М.Е. Шашкина //Страховое дело. – 2018. – № 6 (303). – С. 57-62.
5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации» КонсультантПлюс. [Электронный ресурс] / Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221756/ (дата обращения: 22.09.2018 г.).

6. Белозеров, С. А. Современные факторы развития российского страхового рынка / С. А. Белозеров, Г. В. Чернова, С. А. Калайда // Страховое дело. – 2018. – № 6 (303). – С. 31-35.

7. Генкин, А. С. Блокчейн в интернете вещей / А.С. Генкин, А.А. Михеев // Страховое дело. – 2017. – №10. – С.3-11.