

ЦИФРОВОЕ СТРАХОВАНИЕ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ

И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Валиева Л.Р., студентка

Мустафина А.А., студентка

Мальцев Д.В., канд. хим. наук, доцент

Стомба Е.В., д-р экон. наук, профессор

г. Бирск, Бирский филиал УУНиТ

На современном этапе процессы страхования непосредственно отражают отношения между страховщиком и страхователем по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов. В свою очередь, цифровое страхование является частью страхования как механизма страховой защиты, проявляющееся в особых экономических отношениях, обусловленных наличием

страховых интересов у предприятий и граждан на основе формирования специализированного страхового фонда.

Необходимо констатировать, что активное внедрение цифровых технологий в страховой деятельности началось с 90-х гг. прошлого века. Страховая защита от специфических рисков, свойственных цифровой экономике, представляет основную часть цифрового страхования [13, 14].

Если до настоящего времени к цифровому страхованию относилось страхование электронных рисков и рисков электронной коммерции, то в современных условиях формирования и развития цифровой экономики особую актуальность приобретают такие виды страхования, как страхование киберрисков, страхование интернета вещей (имущества физических и юридических лиц, управляемого через интернет), страхование ответственности искусственного интеллекта перед третьими лицами и других скрытых цифровых рисков [3, 9, 12].

Цифровизация определяет заинтересованность страховщиков в инновациях, в том числе автоматизации облачной обработки данных и активном применении технологий с элементами искусственного интеллекта [5, 11, 18]. К основным факторам, способствующим развитию индивидуализации при цифровизации страхового рынка, относятся:

- увеличение объема информации о клиентах, объектах страхования,

персонализация оценки риска [10, 16];

- создание цифровых устройств для дистанционного сбора показателей, отражающих страхование жизни и здоровья;
- переход на массовую цифровизацию страховых услуг на приемлемом уровне без существенного повышения стоимости страховой стоимости.

Основными направлениями цифровизации страхового рынка, являются:

- интернетизация, т.е. активное использование Интернета в бизнес-процессах страховой компании [2, 7];
- индивидуализация, т.е. разработка индивидуальных предложений по страхованию (по страховому тарифу, по страховым рискам и иным страховым условиям);
- дигитализация цифровых технологий в бизнес-процессах страховщиков.

В настоящее время цифровизация проникла практически во все сферы общественной жизни и она является одним из трендов развития современного российского страхового рынка [1, 6, 17]. По мнению потребителей, страховая услуга должна быть качественной и конкурентоспособной, персонализированной и отражать в себе потребности - это должно касаться цены, прозрачности условий и скорости оказания данной услуги.

Рассмотрим практические примеры применения цифровизации в отрасли страховых услуг. Одной из успешных компаний, которая непосредственно нацелена на персонализацию, является страховая компания MetroMile. Эта компания использует нестандартный подход к тарификации в автостраховании. Данный подход заключается в том, что потребитель платит ежемесячные страховые взносы по низкой ставке, которые суммируются с фиксированной ставкой, зависящей от фактического пробега автомобиля.

Персонализация страховых продуктов также происходит в автостраховании за счет использования технологий телематики. Телематика в страховании представляет собой практическое применение технического устройства, установка которого на транспортное средство позволяет значительно снизить стоимость автомобильного страхования. Функциями телематики являются: отслеживание движения автомобиля (дистанционно можно определить его местонахождение, направление движения, скорость); навигация на дороге; удалённая диагностика автомобильных систем; оповещение об аварийной ситуации. На основе этих данных страховая компания формирует оценку качества вождения и в зависимости от результата автовладельцу возвращается определённый процент суммы, потраченной на КАСКО (чем выше оценка вождения, тем больше возвращаемый процент).

Необходимо отметить, что до настоящего времени облачные сервисы в страховании практически не использовались, однако в последние годы появились сервисы, позволяющие страховым компаниям оптимизировать процессы страхования [10, 16]. Так, используя облачные сервисы, страховая компания может существенно снизить затраты, которые непосредственно связаны с выходом новых страховых продуктов и услуг на рынок.

Важно подчеркнуть, что цифровая экономика создает возможность формирования индивидуального предложения потребителям страховых услуг без существенного повышения стоимости страхового продукта за счет использования современных цифровых технологий, что, в свою очередь, позволит увеличить объемы продаж страхового продукта и будет способствовать более качественному предоставлению услуг [4, 8, 15].

Безусловно, с широкомасштабным внедрением цифровых технологий, у страховых компаний, (как и у всех компаний, внедряющих инновации), появляются не только стимулы к дальнейшему совершенствованию, но и возникают определенные проблемы, препятствующие их развитию. В данном ракурсе следует учитывать, что сегодня традиционные мошеннические схемы страхования активно переходят в виртуальную сферу. Этот переход повышает актуальность и важность страхования киберрисков, тем самым развивается часть рынка страхования, непосредственно связанная с убытками от киберпреступлений.

Литература

1. Брызгалов Д.В., Грызенкова Ю.В., Цыганов А.А. Перспективы цифровизации страхового дела в России // Финансовый журнал. - 2020. - № 3. - С. 76-90.
2. Галиев Р.Р., Аренс Х.Д. Трансформированное сельское хозяйство Восточной

Германии и Республики Башкортостан: реалии и перспективы // Российский электронный научный журнал. - 2017. - № 2 (24). - С. 17-33.

3. Галиев Р.Р. Эффективность использования производственного потенциала агропродовольственного комплекса региона // Островские чтения. - 2019. - № 1. - С. 139-142.

4. Гусманов Р.У., Низомов С.С. Импортзамещение сельскохозяйственной продукции на фоне санкций // Агропродовольственная экономика. - 2016. - № 8. - С. 7-13.

5. Гусманов Р.У., Низамов С.С. Цифровизация в системе образования // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: Сборник VI Всероссийской (национальной) научной конференции с международным участием. - Новосибирск: Новосибирский ГАУ, 2021. - С. 773-776.

6. Гусманов Р.У., Низамов С.С. Повышение эффективности сельскохозяйственного производства на основе оптимизации отраслевой структуры агроорганизаций // Аграрная наука в инновационном развитии АПК: Материалы Международной научно-практической конференции. - Уфа: БашГАУ, 2016. - С. 232-237.

7. Нурихаметова Л.К., Стомба А.В. Современные проблемы инновационного развития дистанционного образования // Новые контуры социальной реальности: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. - Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2020. - С. 159-162.

8. Соколов В.М., Стомба А.В. Этика ответственности: происхождение и тенденции концептуальной эволюции // В мире научных открытий. - 2014. - № 7-1 (55). - С. 636-653.

9. Соколов В.М., Стомба А.В. Этика ответственности в вопросах жизнеобеспечения населения // Качество жизнеобеспечения населения: Сборник научных статей участников II Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. - Уфа: АНО «Исследовательский центр информационно-правовых

технологий», 2016. - С. 78-81.

10. Соколов В.М., Стомба А.В. Императивность биоэтического подхода к морально-политическим проблемам коронакризиса covid-19 // Гуманитарный вектор. - 2021. - Т. 16. - № 2. - С. 80-87.

11. Стомба А.В. Инновационные процессы в современном российском обществе // Инновационные процессы в науке и технике XXI века: Материалы XIV Всероссийской научно-практической конференции. - Нижневартовск: Издательство ТюмГУ, 2016. - С. 109-113.

12. Стомба А.В., Нуримхаметова Л.К. Проблема развития цифрового образования // Актуальные проблемы современной науки: взгляд молодых ученых: Материалы Международной научно-практической конференции. - Грозный: Чеченский государственный педагогический университет, 2020. - С. 395-398.

13. Стомба А.В. Социально-философский смысл категории инновации // В мире научных открытий. - 2012. - № 7 (31). - С. 153-163.

14. Стомба А.В. Традиция и новация в развитии современного российского общества: автореферат дис. ... кандидата философских наук. - Уфа: Башкир. гос. ун-т, 2015. - 22 с.

15. Хайнц Д.А., Галиев Р.Р. Продовольственное самообеспечение России: аспекты полезности и издержек // Проблемы прогнозирования. - 2021. - № 5 (188). - С. 162-172.

16. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. - 2018. - № 2. - С. 111-120.

17. Askarov A.A., Stovba E.V., Askarova A.A. Ecological and economic evaluation of using

arable land in the Republic of Bashkortostan // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. - Institute of Physics Publishing, 2019. – Vol. 274. - P. 012095.

18. Stovba E.V., Stovba A.V. Scenario modeling of the development of agricultural production at the level of rural territory of the region // International Science and Technology Conference "FarEastCon" (ISCFEC 2019): Proceedings of the International Science and Technology Conference. - Far Eastern Federal University, 2019. - P. 225-227.