

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Комарова Елена Валерьевна, преподаватель

ГАПОУ ПО «Пензенский колледж современных технологий переработки и бизнеса», г. Пенза

Аннотация: В статье рассматривается роль информационных технологий в развитии страхования. Проводится анализ страховой деятельности в условиях рыночной экономики. Показаны направления развития цифровых технологий и перспективы их использования на рынке страхования. Некоторые страховые компании в своей деятельности уже стали использовать определенные цифровые технологии, разрабатываются новые программы страхования, внедряются инновации, но при этом экономическая сущность страхования останется неизменной.

Ключевые слова: цифровое страхование, цифровизация, страховой рынок, цифровые технологии, цифровая экономика.

Ежегодно значение цифровых технологий значительно растет, что ведет к существенным переменам. Меняется отношение общества к цифровизации различных сфер деятельности: развитие экономики уже трудно представить без использования развитых технологий. Технологические изменения коснулись и страховой отрасли, где происходит увеличение выпуска продукции благодаря компьютеризации и автоматизации сферы производства. Проникновение цифровизации в эту сферу позволяет полностью ее трансформировать. Что же такое цифровое страхование? Цифровое страхование - это способ удовлетворения потребностей страхователей при помощи цифровых технологий. Оцифрование страховой деятельности развивалось постепенным внедрением онлайн сервисов, мобильных приложений, которые значительно облегчают жизнь страхователям. Но в условиях пандемии начала 2020 года, которая коснулась различных сфер рыночной экономики страховым компаниям пришлось трансформировать свои процессы в онлайн, не потеряв в их качестве. Разработка и адаптация продуктов, тестирование новых моделей скоринга, взаимодействие с внутренней и внешней аудиторией — все эти процессы строятся на использовании цифровых инструментов.

На сегодняшний день существует три направления цифровизации страховой отрасли: интернетизация, дигитализация и индивидуализация [1, с.113].

Интернетизация страхового рынка подразумевает использование сети Интернет в деятельности цифровых компаний. Интернет-страхование значительно шагнуло вперед и имеет ряд преимуществ, которые уже оценили потребители страховых продуктов. Например, можно не выходя из дома рассчитать стоимость страхового продукта с помощью онлайн-

калькулятора, получить консультацию по любому виду страхования и даже, не выходя из дома заключить электронный договор страхования. Интернетизация также позволяет урегулировать страховой случай, получить страховое возмещение через Интернет. В последнее время отмечается значительный рост онлайн-продаж страховых полисов ОСАГО через интернет. Конечно активный рост использования Интернет-технологий ведет к риску киберугроз, мошенничеству в области страхования.

Дигитализация всех бизнес-процессов страховщика с помощью цифровых технологий применяется на всех этапах страхования, начиная от покупки страхового продукта и заканчивая урегулированием страхового случая. На уровень дигитализации влияет развитие блокчейн-технологий, набравшие большую популярность. Большая конкуренция между страховыми каналами, безопасность, нехватка кадров и огромные затраты на цифровизация деятельности создают проблемы дигитализации. Основная сложность заключается в огромных затратах на информационное оборудование и обучение специалистов. [5, 21-29]

Третьим направлением цифровизации страховой отрасли является индивидуализация предложений страховых продуктов. Увеличение информации о самом страхователе и объекте страхования позволяет дать индивидуальную оценку страхового риска. Цифровизация и использование информационно-коммуникационных технологий позволяет страховой компании собирать необходимую информацию, анализировать ее и формировать индивидуальное предложение для страхователя. Развитие данного направления во многом будет зависеть от развития таких технологий как Big Data. На сегодняшний день уровень развития Big Data в России отстает от уровня развитий этих технологий в США на 3-5 лет, а по меркам информационным технологий это довольно серьезный срок [2, с. 128]. Несмотря на то, что существует не так много примеров удачного внедрения Big Data, они все же есть. Так, например, страховая компания «Сбербанк страхование» занимается разработкой КАСКО с помощью технологий Big Data». В данном продукте планируется использовать телематику. В это время «Ренессанс Страхование» в 2016 году уже запустила КАСКО с телематикой, потребителями которой стали водители в возрасте до 29 лет в Москве и Санкт-Петербурге.

К основным проблемам индивидуализации относят недостаточную проработку степени влияния показателей на риск и избыточную минимизацию риска.

Как показывает практика во всех направлениях цифровизации страхования существуют свои проблемы, причинами которых, как правило, являются сами компании, страхователи, конкуренция и т.д. Однако, можно сделать вывод, что рынок страхования находится в процессе перехода на качественно новый этап развития, и претерпевает сильные изменения в лучшую сторону. А это возможно только благодаря внедрению в экономику и, в частности, в страховую отрасль новых цифровых технологий, которые повлияют на технологию

страхования, но при этом экономическая сущность страхования останется неизменной. [3, с. 12-16]

Список использованных источников:

1. Цыганов, А.А. Брызгалов, Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 2. С. 111-120.
2. Швецова, И.Н., Шешукова, Е.С. Big Data в страховании: опыт США и использование успешных практик в России // International Scientific Journal. 2016. №10 (20). С. 125-132.
3. Юдина, Т. Н. Осмысление цифровой экономики // Теоретическая экономика. 2016. № 3. С. 12-16.
4. Цифровая экономика: 2019: краткий статистический сборник / Г.И. Абдурахманова, К. О. Вишневский, Л. М. Гох берг и др. - М.: НИУ ВШЭ, 2019. С. 96.
5. Шепелин, Г. И. Современные киберриски и страхование: состояние и перспективы // Страховое дело. 2017. № 9. С. 21-29.
6. Котлобовский, И.Б., Сириченко, Н.В. Инновационные информационные технологии для страховой отрасли // Финансы. 2017. № 9. С. 38-44.