

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИКЛАДНЫХ АСПЕКТОВ
ЦИФРОВИЗАЦИИ В СТРАХОВОЙ СИСТЕМЕ РФ**

Мовсисян Ц.Л.

Студентка 1 курса Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

tsovinarushka.movsisyan@mail.ru

Чмых А.А.

Студентка 1 курса Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

marchenko29122017@gmail.com

Научный руководитель: Коханова В.С.

к.э.н., доцент, руководитель Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

kohanovavs@yandex.ru

**PROBLEMS AND PROSPECTS OF APPLIED ASPECTS OF
DIGITALIZATION IN THE INSURANCE SYSTEM OF THE RUSSIAN
FEDERATION**

Movsisyan Ts.L.

Chmykh A.A.

Как известно, Финансовая система РФ – это совокупность, как финансовых институтов, так и тех государственных органов и учреждений, занимающихся финансовой деятельностью в пределах своих полномочий.

Финансовую систему составляют:

- бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами;
- внебюджетные целевые фонды;

- финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;
- имущественное и личное страхование;
- кредит (государственный и банковский).

Также входят негосударственные фонды (федеральные и региональные, например негосударственные пенсионные фонды); фонды банковской системы; фонды страховых организаций; фонды общественных и региональных организаций; фонды иных юридических лиц).

Финансовый институт – это группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам накопления или распределения денежных средств.

Цифровая экономика – общее название для всех продуктов и процессов, связанных с компьютеризацией, дигитализацией (переход информации в цифровую форму), имеющих место в экономике. О цифровой экономике говорят с середины последнего десятилетия прошлого века, но на данном этапе развития западной экономики можно говорить если не о тождестве понятий “цифровая экономика” и “экономика”, то о цифровизации как о важнейшей и неотъемлемой части практически любого экономического явления.

В страховании оценка рисков и принятие решений основаны на сборе и обработке статистических данных характеризующих риски. Большой интерес вызывает изучение вопросов монетизации инвестиций в информационные технологии, т.е. оценка их экономического эффекта.

Можно выделить следующие современные тренды цифровизации страховой отрасли:

1. Внедрение новых моделей бизнеса. Создание персонализированных продуктов (вовлечение новых клиентов через цифровые каналы, развитие кросспродаж и пакетных продаж страховых продуктов, ускорение обслуживания, возможность быстрого сравнения продуктов конкурирующих компаний).

2. Автоматизация операций путем внедрения робототехники, технологий искусственного интеллекта, автоматического урегулирования убытков, выявления мошенничества(оптимизация процессов и повышение эффективности, инимизация времени обработки претензий)

3. Создание цифровых продуктов и умных контрактов.

4. Использование продвинутой аналитики и предиктивного моделирования.

5. Блокчейн

6. Интернет вещей.



Рисунок 1 – Цифровая трансформация социального страхования

Значительный рост инвестиций в цифровые технологии, числа разрабатываемых и внедряемых стартапов значительно трансформирует страховую отрасль, снижают расходы на ведение дела и урегулирование убытков, делают процесс приобретения страхового полиса и получения страхового возмещения более комфортным для клиентов.

Эффективность внедрения цифровых технологий для решения проблемы асимметрии информации в страховой отрасли.

Основная цель – доказать эффективность внедрения цифровых технологий для снижения информационной асимметрии в страховой отрасли.

Механизмы снижения асимметрии информации можно разделить на следующие группы:

- анализ и проверка достоверности имеющейся информации об экономических агентах и непосредственных условиях договора;
- преодоление постконтрактного оппортунизма через повышение прозрачности доступа к информационным ресурсам.

В рамках решения проблемы морального риска в Компании функционирует Департамент информационной безопасности, деятельность которого направлена на защиту доступа к конфиденциальным ресурсам. Наиболее значимым цифровым новшеством является персонификация файлов и типов доступа в соответствии с должностными полномочиями сотрудников. Ограничения позволяют исключить мошеннические действия, изъятие или фальсификацию информации. В рамках борьбы с проблемой неблагоприятного отбора с 2018 г. введено техническое сопровождение предстрахового осмотра (ПСО). Разработанное экспертами мобильное приложение позволяет в режиме онлайн заполнять данные по заявкам при выезде на объект осмотра, в случае необходимости провести фото/видеосъемку повреждений и предоставленных документов, после чего моментально пересылать данные на общий сервер. Данный процесс существенно снижает вероятность фальсификации данных со стороны клиента страховой компании, поскольку актуальная информация сразу же заносится в базу данных. В проведенном исследовании было доказано, что, направленная мера на снижение вероятности возникновения проблем неблагоприятного отбора и морального риска, по-своему эффективна и приводит к повышению прозрачности информационных потоков. Это доказывает необходимость применения и дальнейшего совершенствования современных цифровых механизмов в страховой индустрии.

Инновации с применением новых технологий являются ключевой движущей силой изменений в финансовом секторе, которые способствуют повышению производительности и эффективности. Модернизация устаревшей базовой системы, новые страховые взаимоотношения и изменяющиеся бизнес-модели определили развитие страховой отрасли.

Новые технологии следует рассматривать как катализатор, необходимый для масштабного изменения, а именно для стимулирования роста и появлению новых страховых продуктов. Среди всех технологий большой интерес представляет технология блокчейн. Тем самым страховщики возлагают большие надежды, так как в данной отрасли есть множество проблем, связанные с утечкой информации, мошенничеством, корректным ценообразованием и другие.

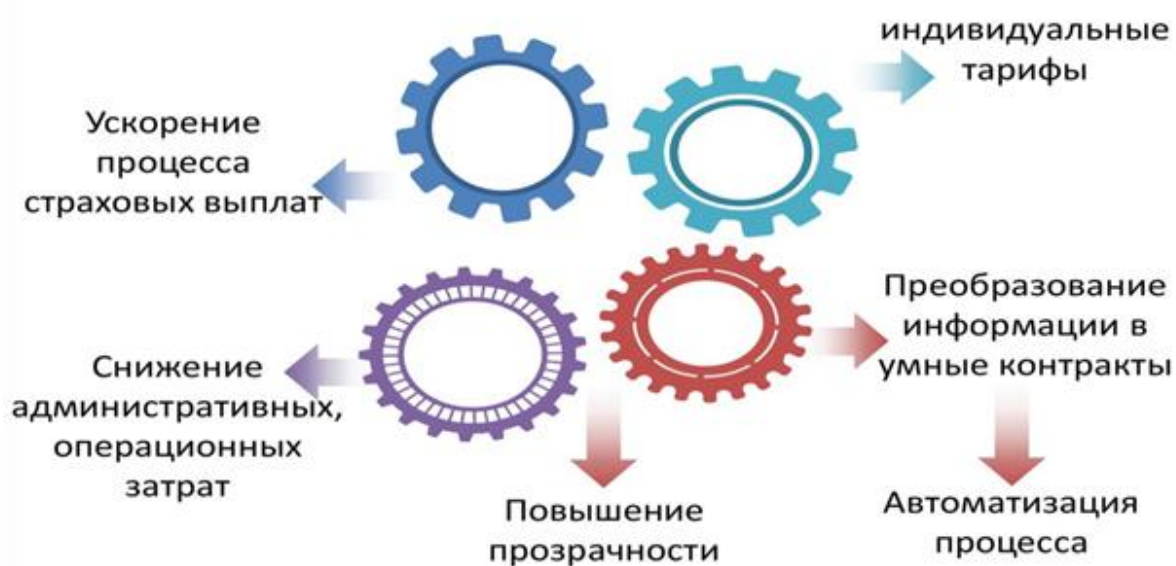


Рисунок 2 – Возможности применения технологии блокчейн в страховании

Блокчейн – распределенная база данных, которая выстроена по определенным правилам в виде непрерывной последовательной цепочки блоков, содержащих информацию о какой-либо транзакции. Поскольку система использует ссылки на другие блоки, криптографически защищенные в цифровом реестре, данные практически невозможно фальсифицировать. Поэтому большинство полагает, что система будет более надежной и прозрачной, чем традиционные подходы к обмену данными по цепочке создания стоимости или даже внутри предприятия. Технологии блокчейн присущи такие принципы как децентрализация, прозрачность неизменяемость, безопасность и надежность.

Использование блокчейн технологии при построении различных решений для индустрии страхования делает ее более надежной и прозрачной для клиентов. Блокчейн позволяет открыть совершенно новые возможности в страховании и существенно модернизировать эту индустрию.

Так, смарт-контракты, исполняющиеся по событиям, помогают обеспечить автоматические страховые выплаты, снизить риски и в целом улучшить качество обслуживания клиентов.

Эффективность блокчейн-систем делает рынки децентрализованными, полностью цифровыми и более безопасными, снижает время обработки запросов и стоимость транзакций. Отказ от посредников и прозрачность публичных блокчейн платформ, повышает доверие к системе, существенно увеличивает скорость работы и снижает ее стоимость.

Высокая скорость обработки транзакций позволяет легче подбирать индивидуальную стоимость услуг и делает рынок более гибким

Появляются и развиваются новые виды страхования и совместной экономики: P2P страхование, микрострахование, точечное (параметрическое) страхование и другие.

Повышается доступность страховых услуг и все больше пользователей получают доступ к рынку. В автостраховании вместе с блокчейн можно применить интернет вещей. С использованием интернета вещей автомобили, электронные устройства и бытовые приборы будут иметь собственные страховые полисы, которые зарегистрированы и управляются смарт-контрактами на основе блокчейн. Данные технологии оповещают страховщиков и страхователей о случившемся событии и совершают выплату автоматически. К тому же применение технологии блокчейн способствует обнаружению и предотвращению мошенничества и повышению адекватности ценообразования. Эти две проблемы наиболее актуальны для данного вида страхования. Помимо представленных примеров существуют и другие кейсы использования блокчейн технологий в страховании.

Список возможностей расширяется, тем самым, выше описанные ситуации – это лишь часть того, как блокчейн может быть использован в страховании.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Яценко С. Д., Коханова В. С. Блокчейн – технология будущего // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2018. – Т.4, №1. – С. 394-396.
2. Коханова В.С., Глушакова А.С. Роль банков в стимулировании инновационно-ориентированной экономики // Конкурентоспособность в глобальном мире. – 2016. – № 9-2 (24). – С. 90-93.
3. Vovchenko N.G., Andreeva L.Y., Kokhanova V.S., Dzhemaev O.T. Information And Financial Technologies In A System Of Russian Banks' Digitalization: A Competency-Based Approach // Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis. – 2018. – Т.100. – С. 19-29.
4. Коханова В.С., Лосева И.Н. Анализ доступности финансовых услуг в Ростовской области // Финансовые исследования. – 2018. – № 2. – С. 58-66.
5. Коханова В.С., Яценко С.Д. Применение BIG DATA для разработки персонифицированного финансового продукта // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2019. – Т.5, № 1. – С. 201-204.
6. Коханова В.С., Бохон К.С. Влияние технологии блокчейн на финансовый сектор: современное состояние и сферы применения // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2019. – № 4 (28). – С. 84-90.