

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СУЩНОСТЬ, ПРЕИМУЩЕСТВА, НЕДОСТАТКИ

**Вакулич Евгения Анатольевна, ассистент,
Полесский государственный университет
Vakulich Evgeniya Anatolyevna, Assistant,
Polesky State University, evgeniyamarchuk@mail.ru**

Аннотация. Статья содержит информацию о сущности понятия цифровизации, в частности цифровизации страховой деятельности. Рассмотрены главные цели и направления развития страхового рынка в условиях цифровизации. Определены основные преимущества и недостатки цифровизации страховой деятельности.

Ключевые слова: цифровизация, страховая деятельность, страховой рынок, дигитализация.

Страхование является одним из ключевых финансовых институтов рыночной экономики и механизмом эффективной защиты имущественных интересов граждан, предприятий и организаций от разнообразных рисков. Как и любая сфера экономики страховой рынок Республики Беларусь подвержен как положительному, так и отрицательному влиянию разного рода факторов и тенденций. На фоне глобальной цифровизации экономики в целом, сфера страхования не могла остаться неохваченной, а такие современные тенденции мирового общественного развития (экономические санкции, пандемия коронавирусной инфекции, общеизвестные макроэкономические факторы) лишь ускорили данный процесс. Немаловажное значение цифровизации отведено в постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 2 февраля 2021 г. № 66 О Государственной программе "Цифровое развитие Беларуси" на 2021–2025 годы. Целью Государственной программы является обеспечение внедрения информационно-коммуникационных и передовых производственных технологий в отрасли национальной экономики и сферы жизнедеятельности общества [2].

Для начала разберемся, что же собой представляет цифровизация. Существует много определений основополагающего термина "цифровизация", но нет единой общепринятой трактовки. Цифровизация определяется как процесс перехода предприятия или целой экономической отрасли на новые модели бизнес-процессов, менеджмента и способов производства, основанных на информационных технологиях [1]. Также цифровизацию рассматривают как перенос в электронное пространство различных категорий, объектов и процессов, таких как спрос и предложение, документооборот, различные модели управления, товары, услуги и прочее [3].

Другие дефиниции цифровизации учитывают цифровой пользовательский опыт и клиентоориентированность, включают стратегические и культурные элементы, определяют цифровизацию как интеграцию аналоговых и цифровых компонентов с новыми технологиями, которые улучшают взаимодействие с клиентами, доступность данных и бизнес-процессы

Современное понятие цифровизации, в частности страховой деятельности, по нашему мнению, используется для оценки того, как на современном этапе дигитализация и межсегментная финансовая конвергенция способствуют полноте его охвата.

Понятие цифровизации страховой деятельности можно рассматривать с двух сторон. Во-первых, под цифровизацией страховой деятельности может подразумеваться часть экономических отношений, обусловленных наличием страховых интересов у организаций и граждан и их удовлетворением посредством цифровых технологий, уже нашедшим применение на страховом рынке. Во-вторых, под цифровизацией страховой деятельности понимается способ удовлетворения потребностей страхователей в специфической страховой защите, обусловленной случайными неблагоприятными событиями, происходящими преимущественно в среде цифровой экономики и сопутствующим применением технологического оборудования.

Цифровизация страховой деятельности преследует следующие цели: оптимизация и снижение издержек (повышение измеримости, стандартизация); улучшение клиентского сервиса (клиентоориентированность); рост страховой деятельности (увеличение продуктов на одного клиента).

Рассмотрим в таблице 1 основные направления цифровизации страховой деятельности.

Таблица 1. – Характеристика основных направлений цифровизации страховой деятельности

Направление	Определение	Применяемые цифровые технологии
Интернетизация	Использование интернета в бизнес-процессах страховой деятельности	Новые производственные технологии; технологии беспроводной связи; облачные технологии
Индивидуализация	Разработка индивидуального предложения по страхованию (по тарифу, рискам и иным условиям) на основе получения максимально широкого набора данных о страхователе и объекте страхования	Большие данные; новые производственные технологии; технологии беспроводной связи
Дигитализация	Использование цифровых технологий (оцифровывание) в бизнес-процессах страховщика	Новые производственные технологии; технологии беспроводной связи

Источник: собственная разработка

Необходимо также отметить, что цифровизация страхового рынка предполагает как положительные, так и отрицательные стороны (таблица 2).

На основании вышеизложенной информации можно сделать вывод, что цифровизация страховой деятельности имеет определенные выгоды и несет потенциальные риски, отличные от классических, общепринятых в мировой страховой, банковской, финансовой практике, рисков [4].

Выгоды цифровизации:

- рост производительности труда;
- снижение издержек производства;
- повышение конкурентоспособности компаний;
- увеличение степени удовлетворенности человеческих потребностей.

Таблица 2. – Преимущества и недостатки цифровизации страховой деятельности

Субъект страхования	Преимущества	Недостатки
Страхователь	<ul style="list-style-type: none"> - выбирает продукт без "навязанных" вариантов и дополнительных опций -выбирает время оформления страхового полиса - может выбрать наилучший вариант страхования с помощью сравнения цен и условий у разных страхователей - бесконтактная оплата -можно оплатить услугу не выходя из дома - с помощью сторонних сервисов страхование выйдет дешевле, так как придет кэшбек 	<ul style="list-style-type: none"> - затраты внимания и времени на то, чтобы разобраться в условиях страхового продукта - не все варианты страховых продуктов доступны онлайн - оплата только банковской картой - вероятность утечки данных и мошенничества
Страховщик	<ul style="list-style-type: none"> - экономия на переменных издержках - клиенты прямых онлайн продаж – самая качественная и приверженная аудитория - меньше наличных денег - высокая конверсия в покупку простых страховых продуктов - меньшая загруженность офисов 	<ul style="list-style-type: none"> - риски мошенничества и подделки, отсутствует визуальная идентификация владельца риски споров в суде, нет живой подписи владельца - маркетинговые расходы на привлечение клиентов - небольшой потенциал по объему продаж

Источник: собственная разработка

Потенциальные риски:

- несанкционированный доступ к информации и другие угрозы кибербезопасности;
- массовая безработица;
- цифровое неравенство – разрывы в уровне образования и условиях доступа к цифровым услугам и продуктам между гражданами.

Тем не менее, цифровизация страховой деятельности, становится неотвратимым явлением. Но чтобы она стала реальностью, необходимо решить следующие проблемы:

- низкий уровень цифровой грамотности населения;
- недостаток ИТ-инфраструктуры совместно с нехваткой ИТ-специалистов;
- "традиционное" сознание, ориентированное на работу с материальными, а не цифровыми объектами;
- необходимость радикальной перестройки бизнес-моделей и управленческих парадигм.

В страховой деятельности посредством дигитализации происходят существенные изменения:

- новые технологии меняют способ взаимодействия страховщиков и клиентов (например, чат-боты, роботы-консультанты, социальные сети);
- новые технологии используются для автоматизации, стандартизации и повышения эффективности и результативности бизнес-процессов (например, онлайн-продажи, цифровые рекламации, дистанционное урегулирование);
- новые технологии создают возможности для модификации существующих продуктов и разработки новых.

Следует сделать вывод о том, что в последние годы цифровизация страховой деятельности набирает обороты. Многие компании уже осознали преимущества внедрения цифровых технологий в свою сферу, поэтому данная отрасль будет успешно развиваться в течение последующих десятилетий.

Список использованных источников

1. Вичугова, А. Цифровизация и автоматизация – не одно и то же: разбираем 5 основных отличий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bigdataschool.ru/blog/%D1%86%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F-%D0%B8-%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F.html>. – Дата доступа: 19.10.2022.

2. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C22100066>. – Дата доступа: 19.10.2022.

3. Цифровизация экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bit.samag.ru/uart/more/67>. – Дата доступа: 19.10.2022.

4. Пригодич, И. А. Банковский риск: сущность, методика оценки, управление / И. А. Пригодич // Экономика и управление. – 2012. – № 4 (32). – С. 85–90.