



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№149 (январь) 2026

СОДЕРЖАНИЕ

<u>РЕДКОЛЛЕГИЯ</u>	4
<u>ПАРФИМОВИЧ АНАСТАСИЯ ГЕННАДЬЕВНА. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ И МЕТОДЫ ЕЕ ОЦЕНКИ</u>	12
<u>ШКУЛЕПА АНАСТАСИЯ АЛЕКСАНДРОВНА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МИКРОСТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ</u>	17
<u>ДРЯНИН ВЛАДИМИР МИХАЙЛОВИЧ. ВЛИЯНИЕ СОЦИОКУЛЬТУРНОЙ СРЕДЫ НА ЖЕЛАНИЕ ПОКОЛЕНИЯ Z ВСТУПАТЬ В БРАК</u>	22
<u>БАРТОШ ЮЛИЯ ГЕННАДЬЕВНА. ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДА СКОЛЬЗЯЩЕЙ СРЕДНЕЙ ПРИ ПРОГНОЗИРОВАНИИ ВЫРУЧКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ (ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ) (НА ПРИМЕРЕ ОАО "ТЫШКОВИЧИ-АГРО")</u>	29
<u>АРТИХОВИЧ ЕКАТЕРИНА РУСЛАНОВНА. ПЛАНИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОАО "СЛУЦКИЙ САХАРОРАФИНАДНЫЙ КОМБИНАТ"</u>	33
<u>БУХТИК АРТУР АЛЕКСАНДРОВИЧ. ПРОГНОЗ ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИЛИАЛА «КАМЕРТОН» С ПОМОЩЬЮ МЕТОДА СКОЛЬЗЯЩЕЙ СРЕДНЕЙ</u>	39
<u>ВЕРЕСОВИЧ НАДЕЖДА ВАСИЛЬЕВНА. УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫМИ РЕЗЕРВАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</u>	44
<u>ТОЛСТИК АНГЕЛИНА АНДРЕЕВНА. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ</u>	51
<u>АДЕРИХИН СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В СИСТЕМЕ ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН: ВОЗМОЖНОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ</u>	57
<u>ХОЛМОВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА. ПРОБЛЕМА ПРАВОВОЙ СУБЪЕКТНОСТИ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА: ДЕКОНСТРУКЦИЯ ПОНЯТИЯ "ЛИЧНОСТЬ" И ВЫЗОВЫ ДЛЯ СОВРЕМЕННОГО РОССИЙСКОГО ПРАВА</u>	66
<u>НЕЧАЕВ АЛЕКСЕЙ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ. РОЛЬ ЭФИРНЫХ ТЕЧЕНИЙ И ЭФИРНЫХ ВЕТРОВ В ФОРМИРОВАНИИ КОСМИЧЕСКИХ СТРУКТУР</u>	74
<u>АЛЬФЕРОВИЧ ПОЛИНА ЕВГЕНЬЕВНА. БЕЛОРУССКИЙ СТАРТАП: НОВЫЕ ВЕКТОРЫ ПОДДЕРЖКИ ИННОВАЦИОННОГО МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА</u>	79
<u>ХОЛМОВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА. К ВОПРОСУ О РЕЦЕПЦИИ ВИЗАНТИЙСКОГО ПРАВА В ДРЕВНЕРУССКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ: ИСТОРИКО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ ЦЕРКОВНЫХ УСТАВОВ X-XII ВЕКАХ</u>	92
<u>СИЛЬВАНОВИЧ СТАНИСЛАВ АЛЁЙЗОВИЧ. СИСТЕМА ЗДРАВООХРАНЕНИЯ ГРОДНО В 20-30-Е ГОДЫ XX ВЕКА</u>	96
<u>ХОЛМОВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА. СВОБОДА ВОЛИ И СУДЕБНОЕ РЕШЕНИЕ: МЕТАФИЗИЧЕСКИЕ АПОРИИ И ПРОЦЕДУРНЫЕ РЕШЕНИЯ В СОВРЕМЕННОМ ПРАВЕ</u>	107
<u>ФОКША ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА. ТЕМПЕРАМЕНТ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБУЧЕНИЕ: АДАПТАЦИЯ МЕТОДИК ПОД ТИПОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ СТУДЕНТОВ СПО</u>	116

**МАТВЕЕВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА. РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И
ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....122**

ЭКОНОМИКА

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МИКРОСТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Шкулепа Анастасия Александровна
Полесский Государственный Университет
студент

Научный руководитель: М. И. Бухтик, кандидат экономических наук; Сидорук Д. О., студент 4 курса, Полесский государственный университет

Ключевые слова: цифровизация; интернет-страхование; микрострахование; финансовая инклюзия

Keywords: digitalization; online insurance; microinsurance; financial inclusion

Аннотация: В статье рассматриваются направления интернетизации и их роль в развитии электронного страхования. Особое внимание уделено микрострахованию как доступному продукту для малоимущих, самозанятых и работников неформального сектора. На основе международного опыта показан потенциал внедрения коротких и простых полисов в Беларуси.

Abstract: The article discusses the areas of internetization and their role in the development of electronic insurance. Special attention is paid to microinsurance as an affordable product for low-income groups, the self-employed, and workers in the informal sector. Based on international experience, the potential for implementing short and simple insurance policies in Belarus is highlighted.

УДК 33

Введение: Цифровизация экономики является приоритетной целью и ключевой задачей для современной Беларуси. Шаг за шагом отечественная экономика погружается в цифровые технологии, что неизбежно отражается на страховой отрасли. Страхование традиционно считается одной из самых консервативных и зарегулированных сфер финансов, однако именно цифровизация открывает новые возможности для её трансформации и роста.

Актуальность: Цифровизация экономики объявлена приоритетной задачей для Республики Беларусь и активно реализуется через государственные программы и отраслевые стратегии. В этих условиях страховой рынок переживает ускоренную трансформацию: интернетпродажи, дистанционное урегулирование и сбор данных через цифровые каналы становятся неотъемлемой частью бизнеспроцессов страховщиков. Это создаёт уникальную возможность для пересмотра традиционных моделей дистрибуции и разработки новых продуктов, ориентированных на массового потребителя.

Цель: Определить роль цифровизации в трансформации страхового рынка Республики Беларусь, выявить перспективы внедрения микрострахования как инструмента финансовой защиты населения и сформировать предложения по развитию цифровых страховых продуктов, ориентированных на доступность и простоту.

Задачи исследования:

1. Проанализировать современные тенденции цифровизации страхового рынка.
2. Рассмотреть международный опыт внедрения микрострахования.
3. Оценить текущее состояние и перспективы микрострахования в Беларуси.
4. Определить направления развития цифровых технологий в страховании.
5. Сформулировать рекомендации по созданию адаптированных страховых продуктов для населения с низким уровнем дохода.

Научная новизна: В отличие от существующих работ, где микрострахование анализируется преимущественно как социальный инструмент, данное исследование акцентирует внимание на его технологической основе:

- предложена модель интеграции микрострахования в цифровую экосистему Беларуси через онлайн-продажи, мобильные приложения и API интеграции;
- выявлены ключевые факторы, способные ускорить распространение микрострахования (короткие полисы, мобильные кошельки, цифровые образовательные кампании);
- обоснована роль микрострахования как инструмента не только социальной защиты, но и цифровой трансформации страховой отрасли.

Таким образом, авторский вклад состоит в разработке концепции цифрового микрострахования для Беларуси, которая сочетает доступность, простоту и технологичность, что отличает данное исследование от традиционных работ, рассматривающих микрострахование лишь в социально-экономическом аспекте.

При написании данной работы была использована литература по теме исследования.

Страхование на протяжении длительного периода считается одной из самых консервативных и зарегулированных отраслей. В данной индустрии медленно происходят изменения, хуже внедряются инновации, более того, существует сильное лобби со стороны крупных участников рынка. Тем не менее, использование цифровых технологий в деятельности страховых компаний, а также цифровизация их бизнес-процессов даёт значительный потенциал роста именно для данного сегмента финансов. Считается, что это и обусловит дальнейшее развитие и трансформацию отрасли в целом.

Современный этап в развитии рынка электронного страхования в Республике Беларусь характеризуется высокими темпами изменений – как продуктовых, так и технических, и технологических. Реагируя на растущие запросы клиентов к качеству и удобству обслуживания, страховые компании постоянно выводят на рынок все новые продуктовые предложения, предоставляют клиентам дополнительные

сервисы, позволяющие воспользоваться страховыми услугами из любого места и с использованием разнообразных устройств [1].

В настоящее время цифровизация страхового рынка направлена на интернетизацию – процесс использования Интернета в бизнес-процессах страховых компаний. Широкое применение получил термин “интернет-страхование”, который относится к продаже страховых услуг через Интернет.

Интернетизация страховой деятельности осуществляется страховыми компаниями по нескольким направлениям:

- Интернет-продажи страховых услуг.
- Урегулирование страховых случаев через Интернет.
- Сбор информации о страхователях через Интернет [2].

Ярким примером страхового продукта, который успешно продается онлайн является микрострахование. Невозможно точно определить, кто, когда и где впервые использовал термин “микрострахование”. В 1999 г. этот термин появился в трех англоязычных публикациях (Табл.1) [3, с.8].

Таблица 1 – трактовки понятия “микрострахование”

Автор	Содержание категории
Micro Insurance Academy, India, 2007	механизм передачи риска, характеризуемый низкими премиями и низкими лимитами страхования и разработанный для людей с низкими доходами, не попадающих под типичные социальные страховые схемы
International Association of Insurance Supervisors, 2007	страхование, к которому получает доступ население с низкими доходами, осуществляемое различными организациями, но действующее в соответствии с общепринятой практикой страхования. По существу, это означает, что риском, застрахованным в соответствии с микростраховым полисом, управляют на основе страховых принципов и финансируют за счёт премий
Microinsurance Innovation Facility, 2008	механизм защиты бедных людей от рисков (несчастный случай, болезнь, смерть в семье, стихийное бедствие) в обмен на страховые премии, учитывающий их потребности, доход и уровень риска

Официальное определение микрострахования, принятое Международной организацией труда, следующее: “финансовый механизм защиты людей с низкими доходами от определенных угроз в обмен на регулярные выплаты премий пропорционально вероятности наступления и размера ожидаемого убытка от риска” [3, с. 9].

Микрострахование – это группа специфических страховых продуктов, ориентированных на малоимущие слои населения с позиций принимаемых на страхование рисков, размеров страховых сумм и страховых премий, методов

дистрибуции, андеррайтинга и ценообразования [3, с. 10]. В отличие от традиционного страхования, такие полисы предлагают простые условия, минимальные выплаты и упрощенные процедуры урегулирования, позволяя вовлекать в систему миллионы людей без доступа к обычным финансовым услугам.

Существенный вклад в развитие микрострахования в последние годы вносит цифровизация. Использование мобильных технологий и платформ финтех-компаний позволяет охватывать удаленные и малодоступные регионы.

Сегодня в мире этой услугой пользуются порядка 500 млн. человек. Наиболее развито микрострахование в Индонезии, Вьетнаме, Бангладеш, Китае и Индии, на которые приходится 80% такого страхования [4].

Яркий представитель микрополисов в России – страховка на срок до трех месяцев. Также среди видов страхования, где используются подобные модели, можно выделить автокаско, страхование имущества, полисы для поездок за границу, страхование от несчастных случаев (например, страхование во время занятий спортом, страхование от укусов клещей) и другие. В марте 2024 года на рынке появились короткие полисы и в обязательных видах страхования для физических лиц – ОСАГО на срок от 24 часов до 3 месяцев. Согласно информации Российского союза страховщиков, за первые пять месяцев 2025 года было заключено 1,6 миллиона таких соглашений, в то время как в 2024 году их было всего 1 миллион [5].

В Беларуси, несмотря на активное развитие цифровизации страхового рынка, полноценные программы микрострахования, ориентированные на широкие слои населения с низким уровнем дохода, пока не получили распространения. Это представляет собой перспективное направление для дальнейшего развития и требует разработки адаптированных страховых продуктов, сочетающих в себе доступную цену, простоту условий и удобство онлайн-оформления.

Несмотря на это, в Беларуси существует потенциальная потребность в доступных страховых решениях, особенно среди населения с невысокими доходами, самозанятых и тех, кто работает в неформальном секторе экономики. Традиционные страховые продукты часто оказываются для них недоступными из-за высокой стоимости или сложности условий. Микрострахование, благодаря своей доступности и простоте, может заполнить этот пробел и стать важным инструментом финансовой защиты для широких слоев населения.

Таким образом, развитие микрострахования в Республике Беларусь в условиях цифровизации представляется перспективным направлением, способным решить ряд социальных и экономических задач. Основные перспективы заключаются в следующем:

- 1) Согласно Стратегии развития рынков ценных бумаг и страхования до 2040 года, приоритетом является внедрение онлайн-продаж, дистанционного урегулирования страховых случаев и использование мобильных технологий. Это создаёт основу для массового распространения микрострахования [6].
- 2) Создание простых, коротких полисов, продаваемых через сайты, мобильные приложения и мессенджеры, позволит быстро масштабировать продукт и снизить

операционные расходы. Это соответствует целям Государственной программы “Цифровое развитие Беларуси” по внедрению ИКТ в экономику и сервисы [7].

3) Использование мобильных кошельков и APIнтеграций для автоматической оплаты премий и моментальных выплат ускорит обслуживание и расширит охват в удалённых регионах [7].

4) Образовательные кампании в цифровом формате повысят спрос и понимание преимуществ микрострахования среди самозанятых и работников неформального сектора.

5) Микрострахование рассматривается как инструмент повышения финансовой инклюзии и снижения социального неравенства.

Результаты:

- Определено, что цифровизация страхового рынка Беларуси создаёт основу для массового внедрения микрострахования.
- Выявлено, что международный опыт (Индонезия, Вьетнам, Бангладеш, Китай, Индия) может быть адаптирован к белорусским условиям.
- Установлено, что ключевыми направлениями развития являются: онлайн-продажи, дистанционное урегулирование, использование мобильных технологий и цифровых кошельков.
- Сформулированы перспективы внедрения микрострахования как инструмента повышения финансовой инклюзии и снижения социального неравенства.

Вывод: Таким образом, микрострахование представляет собой перспективное направление, способное решить ряд социальных и экономических задач. Оно может стать драйвером роста страховой отрасли, инструментом реализации социальной политики и механизмом повышения финансовой инклюзии. Для успешного внедрения необходимо разработать простые и доступные страховые продукты, интегрированные в цифровую экосистему страны.

Литература:

1. Бухтик М.И. Организация страховой деятельности: учебно-методическое пособие / М.И. Бухтик, – Пинск, ПолесГУ, 2024. – 104 с.
2. Юганова Д.К Цифровые трансформации страховой отрасли / Научная конференция студентов Института бизнеса БГУ (в рамках 81-й Научной конференции студентов и аспирантов БГУ, 25–26 апр. 2024 г.): материалы конференции / Ин-т бизнеса БГУ. – Минск: Институт бизнеса БГУ, 2024. – С. 183-186.
3. Дубова С.Е. Микрострахование в системе социальной защиты: Монография / С.Е. Дубова, Н.В. Масленникова, А.А. Цыганова. – М.: Прометей, 2019. – 104 с.
4. Микрострахование в России: подписные модели, краткосрочные и почасовые полисы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/7909891?ysclid=midnhtqce2433671049>. – Дата доступа: 25.11.2025.
5. Микрострахование в России: рост популярности благодаря гибким условиям и низким ценам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://refinanc.ru/journal/> –

Дата доступа: 25.11.2025.

6. Стратегия развития рынков ценных бумаг и страхования Республики Беларусь до 2040 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [development_strategy_2040.pdf](#). – Дата доступа: 25.11.2025.

7. “О Государственной программе “Цифровое развитие Беларуси” на 2021-2025 годы”: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C22100066>. – Дата доступа: 25.11.2025.