

Особенности развития и цифровизации страхования жизни в Российской Федерации

Статья рекомендована И.Ю. Алексеевой 12.09.2019.



**БРЫЗГАЛОВ Денис
Викторович**

Кандидат экономических наук, ведущий научный сотрудник, Департамент страхования и экономики социальной сферы, Финансовый университет при Правительстве РФ



**ЦЫГАНОВ Александр
Андреевич**

Доктор экономических наук, профессор, руководитель Департамента страхования и экономики социальной сферы, Финансовый университет при Правительстве РФ; ведущий научный сотрудник, Института народнохозяйственного прогнозирования РАН

Аннотация

Страхование жизни в России последние годы является быстро развивающимся сегментом страхового рынка, страховщики жизни развиваются, ищут и находят новых потребителей, организуют партнерские точки продаж и внедряют новые технологии. Интернет-экономика модернизирует многие процессы заключения и ведения договора страхования. Страховщики жизни в России используют IT-технологии, занимаются и цифровизацией своих бизнес-процессов. Анализ российских и зарубежных научных источников, публикаций консалтинговых агентств показывает, что специфика страхования жизни должна учитываться при автоматизации бизнес-процессов и цифровизации страхования, но данный контекст рассматривался достаточно редко, а в России по данной тематике исследования и публикации практически отсутствуют. Статья базируется на оригинальном конъюнктурном исследовании процессов цифровизации страхового рынка в России и рынка страхования жизни как его части, проведенном авторами.

Большинство внешних причин обусловлены недостаточной активностью страховщиков жизни в сегменте цифровых технологий, низкими объемами премий, собираемыми страховщиками через цифровые каналы продаж, что не позволяет в полной мере использовать свойства цифровых технологий по масштабируемости бизнеса.

Ключевые слова:

страхование жизни; цифровизация; цифровые технологии; страховой рынок; интернет страхование.

Введение

В 2017-2018 гг. большое число публикаций по страхованию жизни было посвящено проблемам организации и оказания услуг по кредитному и инвестиционному страхованию жизни, роли страхования жизни на российском страховом рынке, в экономике и социуме [1]. Отдельные работы акцентируют внимание на организации продаж программ страхования жизни через интернет, автоматизации отдельных бизнес-процессов страховщиков жизни [2]. В зарубежных публикациях, как правило, рассматриваются вопросы автоматизации страхового бизнеса [5; 7] и его перспективам в цифровую эпоху [10; 15], в 2016-18 гг. опубликованы довольно подробные отчеты и исследования консалтинговых компаний [KPMG, 4; OECD, 6, Deloitte, 8; Ernst&Young, 9; Bain&Company, 11; The Geneva Association, 14], но специфика протекания данных процессов в сегменте страхования жизни рассматривается значительно реже и с позиций регулирования рынка [12, 13].

В российских научных публикациях в условиях трансформации к цифровой экономике не уделяется должного внимания процессам внедрения новых цифровых технологий на рынок страхования жизни, не разработаны подходы к расчету показателей уровня цифровизации, не выделены востребованные у страховщиков жизни цифровые технологии, не соотнесены процессы цифровизации и теоретические подходы при определении страхования жизни.

Анализ зарубежной литературы показывает, что процессы цифровизации страхового бизнеса и, в том числе, деятельности страховщиков жизни актуальны для современного страхового рынка, активно внедряются и обсуждаются, на цифровые услуги страховщиков есть спрос, что вызывает выраженную экономическую потребность во внедрении новых IT-решений вне нормативного принуждения регулятора.

Потребность в разрешении сформулированных выше проблем для российских страховщиков определяет актуальность и востребованность темы данной научной работы.

Контекст. Развитие и структурные изменения российского рынка страхования жизни

В 2017 году показатели деятельности страховщиков жизни значительно опережали показатели как сегмента страхования иного, чем страхование жизни (страхование «нежизни», non-life), так и общеэкономические показатели, что привело к укреплению роли и значения страхования жизни на российском страховом рынке и в экономике Российской Федерации. В подтверждение можно указать на следующие показатели, характеризующие рынок страхования жизни:

- прирост премий по страхованию жизни в 2017 году составил 53,7%, в то время как по страхованию иному, чем страхование жизни, наблюдалось сокращение премий на 1,8%;
- увеличение доли премий по страхованию жизни в общем объеме премий с 6,5% в 2012 году до 25,9% в 2017 году;
- рост отношения премий по страхованию жизни к номинальному внутреннему валовому продукту (ВВП) с 0,086% в 2012 году до 0,437% в 2018 году.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Страховые премии по страхованию жизни, млрд рублей	52,9	84,9	108,5	129,7	215,7	331,5	452,4
Прирост (убыль),%	51,9	60,5	27,8	19,5	66,3	53,7	36,4
Отношение премий по страхованию жизни к номинальному ВВП, %	0,086	0,127	0,152	0,161	0,251	0,360	0,437 ¹
Отношение премий по страхованию жизни к общему объему премий, за исключением ОМС, %	6,5	9,4	11,0	12,7	18,3	25,9	30,6

Таб. 1 Показатели деятельности страховщиков жизни в Российской Федерации в 2012-2018 гг.

Источник: расчеты авторов по данным Банка России

¹ ВВП за 2018 год – 103626,6 млрд.руб. (первая оценка Росстата, по состоянию на 09.03.2019)

Рынок страхования жизни сохраняет, несмотря на достигнутые высокие результаты, и в среднесрочной перспективе может сохранить высокий потенциал дальнейшего развития, о чем свидетельствует сопоставление отношения премий по страхованию жизни к ВВП в России и экономически развитых и развивающихся стран.

Можно ожидать, что в течение 2019-2021 гг. рынок страхования жизни в Российской Федерации достигнет показателей стран Центральной и Восточной Европы (Польша, Чехия, Словакия и др.) с потенциалом дальнейшего роста по целевым показателям. Отметим, что за последние пять лет проникновение страхования жизни в экономику России увеличилось практически в 5 раз, что указывает на эффект «низкой базы» и приближении к исчерпанию этого эффекта. Для дальнейшего развития потребуется введение мер стимулирования страхования жизни, участия страховых компаний в пенсионной реформе и повышение эффективности страховой деятельности, в том числе за счет снижения расходов на ведение дела на основе цифровизации.

	Россия	Европейский союз	Западная Европа	Центральная и Восточная Европа	Развивающиеся рынки
Отношение премий по страхованию жизни к общему объему премий, %	25,9	58,0	59,3	29,4	55,8
Отношение премий по страхованию жизни к ВВП, %	0,36	3,77	4,36	0,56	1,86

Таб. 2 Соотношение показателей деятельности по страхованию жизни в Российской Федерации и географических регионах в 2017 году

Источник: Swiss Re Institute, Sigma № 03/2018

Во многом обеспечение высоких показателей деятельности страховщиков жизни стало возможным благодаря трансформации структуры премий по страхованию жизни с преобладанием кредитного страхования к структуре с превалированием некредитного, прежде всего, инвестиционного страхования жизни.

Показатели, приведенные в таблице 3, показывают снижение доли кредитного страхования жизни (совокупной премии коллективного и индивидуального кредитного страхования) с 38,3% в 2014 году до 18,8% в 2017 году. Также отмечается снижение доли классического смешанного страхования жизни с 30,1% в 2014 году до 17,1% в 2017 году.

В то же время более чем в 2 раза, с 30,1% в 2014 году до 64,1% в 2017 году, выросла доля инвестиционного страхования жизни, что определило динамику развития рынка страхования жизни в изучаемом периоде.

Линия бизнеса	Доля в общих премиях по страхованию жизни%			
	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Кредитное страхование (индивидуальное и коллективное)	38,3	29,8	21,9	18,8
Инвестиционное страхование	31,5	43,4	56,2	64,1
Смешанное страхование жизни (корпоративное и за счет физических лиц)	30,1	26,8	21,9	17,1

Таб. 3 Динамика структуры премий по страхованию жизни по укрупненным линиям бизнеса в 2014-2017 гг.

Источник: расчеты авторов по данным Банка России, Ассоциации страховщиков жизни

Опережающие темпы прироста премий по инвестиционному страхованию жизни и снижение доли премий вмененного кредитного страхования жизни должно определять потребность в цифровизации страхования жизни, то есть в современных технологиях, повышающих конкурентоспособность страховщиков жизни. Также существенное влияние на процесс цифровизации оказывает превалирующее развитие в страховании жизни банковского и агентского канала продаж, а также наличие длительного периода существенного отставания рынка страхования жизни в России.

Также важной особенностью рынка страхования жизни, отличающего от иных страховых рынков, является отсутствие нормативного принуждения к использованию электронных методов продаж, какое присутствует в обязательном страховании ответственности владельцев транспорта (е-ОСАГО) и способствует развитию электронного канала продаж у non-life страховщиков. Определенным стимулом к цифровизации бизнес-процессов для всех страховщиков является требование регулятора (Банк России) о сдаче обязательной отчетности в электронной виде в формате XBRL.

Весной 2018 года силами Ассоциация страховщиков жизни и Департамента страхования и экономики социальной сферы Финуниверситета было проведено конъюнктурное исследование, которое должно было определить особенности и перспективы процессов цифровизации страхования жизни.

Исходные данные и методология исследования

Под цифровизацией страхования жизни авторы понимают процесс реализации страховой защиты с использованием цифровых технологий. Процесс цифровизации не привносит каких-либо новаций в теоретические подходы к страхованию жизни, которое рассматривается как экономические отношения, обусловленные наличием соответствующих страховых интересов у предприятий и граждан и их удовлетворением на основе формирования специализированного страхового фонда. Цифровизация позволяет реализовать данные экономические отношения через новые цифровые технологии и интенсифицировать этот процесс [3].

Для лучшего изучения цифровизации страхования жизни в данной статье предлагается ограничить количество новых цифровых технологий перечнем, приведенным в современной программе «Цифровая экономика Российской Федерации»: ²

Использование данных технологий в различных бизнес-процессах страховщиками, специализирующимися на страховании жизни, может свидетельствовать о цифровизации страхования жизни. Тем не менее, перечень новых цифровых технологий является открытым и применение иных сходных по свойствам технологий также способствует цифровизации страхования жизни.

Общими, свойственными и страховой деятельности, и деятельности по привлечению свободного капитала, выступают цифровизация коммуникаций со страхователями и цифровизация документооборота.

² утв. расп. Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р. Большие данные; нейротехнологии и искусственный интеллект; системы распределенного реестра; квантовые технологии; новые производственные технологии; промышленный интернет; компоненты робототехники и сенсорики; технологии беспроводной связи; технологии виртуальной и дополненной реальностей.

Для деятельности страховщиков жизни, направленной на удовлетворение потребности в страховой защите, в части цифровизации приоритетны следующие направления:

- формирование цифрового канала продаж;
- оценка риска по договору страхования;
- автоматизация процедур выплат.

Цифровизация деятельности страховщиков жизни по привлечению свободного капитала, прежде всего, нуждается в цифровизации управления инвестициями, в том числе при выборе смены стратегий инвестирования, установления лимитов, возможности фиксирования прибыли.

Вид деятельности	Бизнес-процесс для цифровизации	Используемые цифровые технологии
Страховая деятельность	Формирование цифрового канала продаж	Промышленный интернет Технологии беспроводной связи Системы распределенного реестра
	Пред- и постпродажная оценка риска по договору страхования	Новые производственные технологии (телематика, телездоровье) Системы больших баз данных
	Автоматизация процедур выплат	Новые производственные технологии
	Цифровизация коммуникаций со страхователем	Промышленный интернет Технологии беспроводной связи
	Цифровизация документооборота со страхователем	Новые производственные технологии Системы распределенного реестра
Деятельность по привлечению свободных денежных средств	Цифровизация управления инвестициями (выбор стратегии, установление «стопов» и так далее)	Промышленный интернет Технологии беспроводной связи
	Автоматизация процедур выплат	Новые производственные технологии
	Формирование цифрового канала продаж	Промышленный интернет Технологии беспроводной связи
	Цифровизация документооборота со страхователем (клиентом)	Новые производственные технологии Системы распределенного реестра
	Цифровизация коммуникаций со страхователем (клиентом)	Промышленный интернет Технологии беспроводной связи

Таб. 4 Цифровизация по видам деятельности (экономической форме деятельности) страховщиков жизни

Источник: составлено авторами

В 2018 году Ассоциация страховщиков жизни и Департамент страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве Российской Федерации провели конъюнктурное исследование по внедрению новых цифровых технологий в российский сегменте страхования жизни. Исследование проводилось через структурированный опрос представителей страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни. Были изучены 19 страховщиков жизни из 31 компании, осуществлявших деятельность на начало 2018 года в России. Время исследования – вторая половина апреля 2018 года. Анкеты 70% страховщиков–респондентов заполнены представителями ИТ-служб (руководители ИТ подразделений), а у 30% страховщиков–респондентов – руководителями по развитию бизнеса.

Параллельно Финансовый университет провел исследование цифровизации сегмента страхования иного, чем страхование жизни, что позволяет провести сравнение и выделить особенности цифровизации, присущие страхованию жизни. Исследование проводилось через опросы по структурированной анкете страховых компаний, специализирующихся на страховании иным, чем страхование жизни. Были изучены 30 страховых компаний, специализирующихся на страховании иным, чем страхование жизни, на которые приходится 73,4% премий по non-life за 2017 год. Время исследования: вторая половина мая 2018 года. Анкеты 70% страховщиков–респондентов заполнены представителями ИТ-служб (руководители ИТ подразделений), и 30% анкет страховщиков–респондентов заполнялись руководителями по развитию бизнеса, в том числе цифрового бизнеса («диджитал» подразделений).

Основная цель исследования состояла в выявлении современного состояния процесса цифровизации страховщиков жизни, причин внедрения или отказа от цифровых технологий ведения бизнеса. Дополнительно гипотезой исследования было признание и обоснование факта отставания процессов внедрения цифровых технологий в России у страховщиков жизни по сравнению с иными, уточнение и при необходимости определение причин этого феномена.

Показатели цифровизации страхования жизни

В целом страховщики жизни характеризуются более низким уровнем цифровизации по сравнению со страховщиками non-life. Об уровне цифровизации (отношение различных бизнес-процессов, в процессе которых используются новые цифровые технологии к общему числу бизнес-процессов) ниже 20% заявило 63% страховщиков жизни. В сегменте страхования иного, чем страхование жизни, данный показатель оценивается в 40%.

Среди страховщиков жизни о внедрении новых цифровых технологий заявили 84% респондентов, в то же время среди страховщиков non-life – 100%.

	Страховщики жизни	Страховщики non-life
Доля страховщиков с уровнем цифровизации менее 20%	63%	40%
Внедряют новые цифровые технологии	84%	100%

Таб. 5 Сравнительный анализ общего уровня цифровизации страховщиков жизни и страховщиков, специализирующихся на страховании non-life

Источник: Финансовый университет при Правительстве России, Ассоциация страховщиков жизни

Анализ используемых новых цифровых технологий показывает значительные различия, обусловленные особенностями бизнес-процессов в компаниях, специализирующихся на страховании жизни и страховании ином, чем страхование жизни (рис. 1).

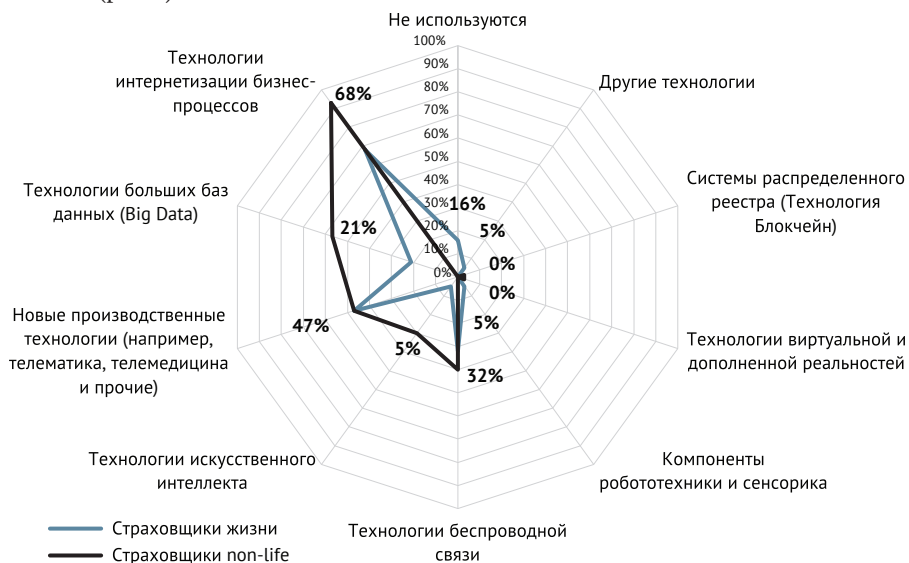


Рис. 1 Сравнительный анализ новых цифровых технологий, внедряемых страховщиками жизни и non-life

Источник: Финансовый университет при Правительстве России, Ассоциация страховщиков жизни

Страховщики жизни примерно в равной степени по сравнению со страховщиками non-life используют новые производственные технологии (телемедицина и другие) и технологии беспроводной связи.

Страховщики жизни значительно уступают страховщикам non-life в применении технологий интернетизации бизнес-процессов, технологии больших баз данных и технологий искусственного интеллекта. Часть технологий, хотя и обсуждаемых в профессиональном сообществе, пока не вызывает практического интереса (блокчейн, виртуальная реальность).

Во многом такая ситуация обусловлена особенностями подхода к организации каналов продаж страховых услуг и потребности в сегментации клиентов. Страховщики жизни основные продажи осуществляют через посредников, а именно кредитные организации и собственных агентов. Страховщики, специализирующиеся на страховании ином, чем страхование жизни, активно развивают интернет продажи (особенно с внедрением ОСАГО), применяют технологии анализа больших баз данных и систем искусственного интеллекта как в части выделения новых клиентских сегментов, так и для обнаружения подозрительных (мошеннических) операций.

Страховые компании по страхованию жизни и страхованию non-life примерно сходятся во мнении, что в качестве основных причин недостаточного развития страхового бизнеса выступают:

- недостаточная адаптация цифровых технологий для страховых услуг;

- отсутствие спроса на оцифрованные страховые программы;
- недостаток квалифицированных кадров в области новых цифровых технологий и страхования.

В целом страховщики жизни видят больше препятствий для процессов цифровизации, чем причин ее ускоренно внедрять. Страховщики жизни значительно реже (в 16% против 37% у страховщиков non-life) видят в качестве препятствий к внедрению новых цифровых технологий высокий уровень мошенничества. Такие показатели могут быть объяснены большой долей продаж у страховщиков non-life через интернет полисов ОСАГО, который считается видом страхования с одним из самых высоких уровней мошенничества. Так как у страховщиков жизни продажи через интернет практически отсутствуют, то и степень влияния страхового мошенничества на внедрение цифровых технологий более низкая (рис. 2).

Также страховщики жизни более часто недостаточное внедрение цифровых технологий связывают:

- с высокой стоимостью новых цифровых технологий (79% против 50% у страховщиков non-life);
- с низким уровнем поддержки инфраструктуры и государственной поддержки (53% против 17% у страховщиков non-life).

Во многом такая ситуация может быть связана с тем, что традиционные программы страхования жизни являются более сложными, требующими индивидуального подхода к страхователю, застрахованному лицу по сравнению с предлагаемыми страховщиками через интернет продуктами по страхованию иному, чем страхование жизни. Отсутствие эффекта масштаба в силу крайне небольших продаж программ страхования жизни через интернет и сложность программ на сегодняшнем этапе существенно увеличивают стоимость цифровых технологий в сегменте страхования жизни.

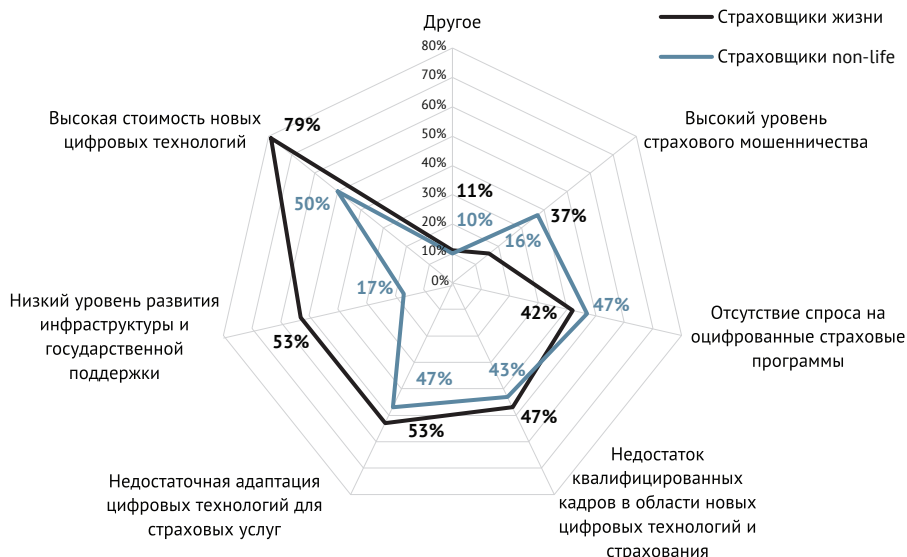


Рис. 2 Сравнительный анализ причин недостаточного уровня цифровизации в сегментах страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни

Источники: Финансовый университет при Правительстве России, Ассоциация страховщиков жизни

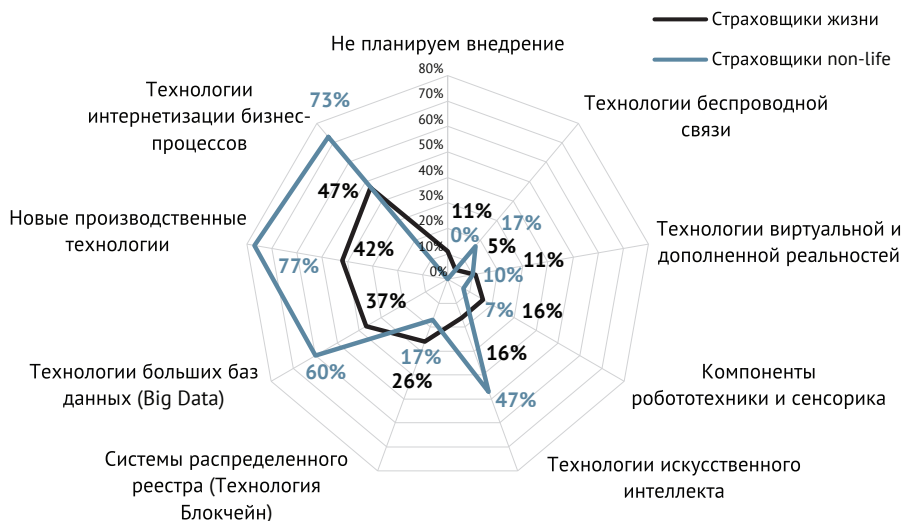


Рис. 3 Сравнительный анализ перспектив внедрения новых цифровых технологий страховщиками жизни и страховщиками по страхованию иному, чем страхование жизни
Источник: Финансовый университет при Правительстве России, Ассоциация страховщиков жизни

Рассматривая перспективы внедрения новых цифровых технологий в ближайшие 2 года, необходимо отметить гораздо меньшую активность страховщиков жизни по сравнению с компаниями по страхованию иному, чем страхование жизни (рис. 3).

Во-первых, 11% страховщиков жизни заявило о том, что вообще не планируют в ближайшие 2 года внедрять какие-либо новые цифровые технологии. Среди страховых компаний по non-life таких не оказалось, то есть все респонденты намерены внедрять новые цифровые технологии.

Также страховщики жизни значительно уступают страховщикам non-life по намерениям внедрять наиболее популярные цифровые технологии:

- технология интернетизации бизнес-процессов (47% против 73%);
- новые производственные технологии (42% против 77%);
- технологии больших баз данных (37% против 60%);
- технологии искусственного интеллекта (16% против 47%).

Опережающая активность страховщиков жизни по сравнению со страховщиками non-life по внедрению новых цифровых технологий наблюдается по системам распределенного реестра (26% против 17%) и компонентам робототехники и сенсорики (16% против 7%).

Заметно низкая активность страховщиков жизни по внедрению новых цифровых технологий в ближайшие 2 года может быть связана со следующими причинами:

- небольшим периодом активного развития добровольного страхования жизни, не связанного со страхованием заемщиков;

- преимущественно партнерскими каналами продаж страхования жизни, в основном через банки, которые не предъявляют требований к внедрению новых цифровых технологий;
- отсутствие добровольного и обязательного (законодательно обусловленного, как по ОСАГО) спроса на программы страхования жизни с применением новых цифровых технологий.

Практические аспекты цифровизации бизнес-процессов страховщиков жизни

Страховщики жизни уступают компаниям по страхованию иному, чем страхование жизни, по использованию новых цифровых технологий практически по всем бизнес-процессам (за исключением коммуникаций со страхователями/застрахованными).

Наиболее выражено недостаточное использование новых цифровых технологий по следующим бизнес-процессам (подробнее на рисунке 4):

- управление рисками (26% против 67% у страховщиков non-life);
- оценка рисков по договору страхования (42% против 70%);
- разработка новых программ страхования (58% против 77%);
- формирование цифрового канала продаж (79% против 97%).



Рис. 4 Сравнительный анализ использования новых цифровых технологий в различных бизнес-процессах страховщиками жизни и страховщиками non-life

Источник: Финансовый университет при Правительстве России, Ассоциация страховщиков жизни

Примерно равные показатели по применению новых цифровых технологий можно наблюдать у страховщиков жизни и страховщиков non-life при построении коммуникаций со страхователями и в процессе урегулирования убытков.

Страховщики жизни в меньшей степени заинтересованы в цифровизации процессов управления рисками, оценке страховых рисков и разработке новых программ страхования, но сосредоточили усилия на процессах, непосредственно связанных с общением со страхователями: продажи, урегулирование и коммуникации во время действия договора страхования. Причем последний процесс по интересу к цифровизации опережает такой же у страховщиков non-life (95% против 93%).

В части формирования цифрового канала продаж приоритетной цифровой технологией у страховщиков жизни выступают интернет системы для формирования интернет продаж полного цикла, которые применяют 79% страховщиков жизни. При этом в 2017 году через интернет было собрано 186 млн рублей премий (0,06% всех премий) по страхованию жизни, в том числе 75 млн рублей по страхованию жизни заемщиков. Также 11% страховщиков жизни отметило, что применяют мобильные приложения по страхованию жизни, 5% — технологии беспроводной связи.

В качестве новых цифровых технологий, используемых страховщиками при построении коммуникаций со страхователями или застрахованными лицами, страховщики жизни выделили интернет системы через формирование личного кабинета (84% респондентов) и новые производственные технологии, в частности электронный документооборот (47% респондентов).

Урегулирование страховых случаев по страхованию жизни сопровождается использованием следующих цифровых технологий:

- новые производственные технологии (электронный документооборот) — 58% страховщиков жизни;
- новые производственные технологии (формирование выплат с использованием цифровых технологий, например, оказание медицинской помощи с использованием телемедицины) — 32%;
- новые производственные технологии (получение информации о страховом случае и осуществление выплаты в автоматическом режиме) — 16%;
- система больших баз данных (11%).

Таким образом, преобладающим направлением практической цифровизации страховщиков жизни выступает интернетизация бизнес-процессов страховщиков жизни, в частности, при формировании цифрового канала продаж, в процессе коммуникаций со страхователями (застрахованными лицами), в процессе разработки новых программ страхования и урегулирования страховых случаев.

Также у страховщиков жизни получили распространение новые производственные технологии в виде электронного документооборота, используемого компаниями при продажах страховых услуг и урегулировании страховых случаев.

Выводы

1. На современном этапе рынок страхования жизни переживает структурные изменения, связанные с устойчивым снижением доли вмененного кредитного страхования и с увеличением доли добровольного, прежде всего инвестиционного страхования жизни. Высокие темпы прироста показателей по страхованию жизни, опережающие темпы прироста по другим видам страхования и общеэкономические показатели позволили увеличить значение страхования жизни на страховом рынке и в российской экономике, а также прогнозировать достижение в ближайшие два года показателей рынков Восточной и Центральной Европы. В условиях сохранения потенциала дальнейшего роста следует ожидать усиления конкуренции на рынке страхования жизни, а также потребности страховщиков жизни в технологиях, направленных на повышение их конкурентоспособности, в том числе в технологиях цифровизации страхования жизни.
2. Уровень цифровизации страховщиков жизни находится на более низком уровне по сравнению со страховщиками, специализирующимися на страховании ином, чем страхование жизни. Так, об уровне цифровизации ниже 20% заявило 63% страховщиков жизни против 40% компаний в сегменте страхования ином, чем страхование жизни. В качестве внутрирыночных причин, препятствующих развитию цифровизации страхования жизни, следует указать нахождение рынка страхования жизни на начальном этапе «добровольной модели» развития и специфику продаж существенной части полисов страхования жизни через посредников — кредитные организации, которые пока не предъявляют требований к цифровизации программ страхования.
3. В качестве внешних причин недостаточного уровня цифровизации страховщики жизни указывают высокую стоимость новых цифровых технологий, низкий уровень развития инфраструктуры и государственной поддержки, недостаточную адаптацию цифровых технологий для страховых услуг, отсутствие спроса на оцифрованные страховые программы, недостаток квалифицированных кадров в области новых цифровых технологий и страхования. Большинство внешних причин обусловлены недостаточной активностью страховщиков жизни в сегменте цифровых технологий, низкими объемами премий, собираемыми страховщиками через цифровые каналы продаж, что не позволяет в полной мере использовать свойства цифровых технологий по масштабируемости бизнеса. Одна из ключевых причин низких темпов цифровизации страховщиков жизни — отсутствие законодательных требований к наличию интернет-продаж (как это сделано на рынке ОСАГО в целях повышения доступности страховых услуг для населения).

4. Особенности цифровизации рынка страхования жизни обусловлены неоднородностью деятельности страховщиков по экономической сути, которая может рассматриваться и как страховая деятельность, так и деятельность по привлечению свободных денежных средств. Приоритетными направлениями цифровизации страховой деятельности страховщиков жизни выступают формирование цифровых каналов продаж, пред- и постпродажная оценка риска по договору страхования, автоматизация процедур выплат. Деятельность по привлечению свободных денежных средств нуждается, прежде всего, в цифровизации управления инвестициями (выбор стратегии, установление лимитов и «стопов», фиксирование прибыли и прочие функции). Поэтому оценивая уровень цифровизации страховщиков жизни по бизнес-процессам, необходимо учитывать линии бизнеса в деятельности страховой компании.
5. В перспективе на ближайшие два года 89% страховщиков жизни намерены внедрять новые цифровые технологии, среди которых наибольшей популярностью пользуются технологии интернетизации бизнес-процессов, новые производственные технологии, технологии больших баз данных, системы распределенного реестра. Подобный набор технологий свидетельствует о намерении страховщиков жизни сосредоточить свое внимание на формировании цифровых каналов продаж, а также на изучении потребностей и сегментации клиентов, в том числе в новых программах (продуктах) страхования жизни.
6. Современная практика цифровизации страховщиков жизни сложилась свободным образом в соответствии с рыночными условиями, изучение причин отставания и перспектив важно для тех отраслевых рынков, на которых нет государственного вмешательства, в соответствии с которым проводится «цифровизация сверху», вводятся требования по интернет-продажам (как это было в случае ОСАГО) или сопровождению договоров. В итоге внедрение цифровых технологий для страховщиков жизни идет существенно медленнее, чем на страховом рынке в целом, но значительно устойчивее и с условием немедленного коммерчески успешного использования.

ЛИТЕРАТУРА

1. САМИЕВ П. **Страховой рынок 2018: вызовы и новые тенденции** // Современные страховые технологии. 2018. № 3. с. 4-7.
2. НЕБОЛЬСИНА Е. В. **Особенности развития Иншуртеха в США и Великобритании** // Страховое дело. 2017. № 4 (289). с. 20-25.
3. ЦЫГАНОВ А. А., БРЫЗГАЛОВ Д. В. **Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы** // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11. № 2. с. 111-120.
4. **Clarity on Insurance Digitalization** // KPMG, 2017
5. ANTONELLA CAPIELLO. **Technology and the Insurance Industry** // Palgrave Pivot, 2018
6. FINANCIAL MARKETS, **insurance and pensions: Digitalisation and Finance** // OECD, 2018
7. MARTIN ELING, MARTIN LEHMANN. **The Impact of Digitalization on the Insurance Value Chain and the Insurability of Risks, The Geneva Papers on Risk and Insurance – Issues and Practice**, 7, 2018, pp 359-396.
8. **Insurance in a digital world. What makes Dutch consumers tick?** // Deloitte digital, Deloitte The Netherlands, 2015.
9. **The future of insurance in a digital world, Ernst & Young** // EYGM Limited, 2015.
10. HENRIK NAUJOKS, **Florian Mueller and Nikos Kotalakidis. Digitalization in Insurance: The Multibillion Dollar Opportunity** // Bain Brief, 2017.
11. **Customer behavior and loyalty in insurance: // Bain & Company.** Global edition, 2017.

12. **Life insurance in the digital age: fundamental transformation ahead** // Swiss Re, N° 6, 2015.

13. **Ronald Klein Genetics and life insurance: A view into the microscope of regulation** // The Geneva Association, 07, 2017

14. **Big data and insurance: Implications for innovation, competition and privacy** // The Geneva Association, 02, 2018

15. **Christian Schmidt. Insurance in the Digital Age, A view on key implications for the economy and society** // The Geneva Association, 2018.

Татарстан вошел в число пилотных регионов по предоставлению цифровых сертификатов

Отбор образовательных программ для участия граждан в системе предоставления персональных сертификатов от государства для развития компетенций цифровой экономики стартовал в рамках федерального проекта "Кадры для цифровой экономики".

По словам министра цифрового развития государственного управления, информационных технологий и связи РТ Айрата Хайруллина, цифровой сертификат — очень важный эксперимент для социальной поддержки населения и развития современной системы образования. "Эпоха повсеместной цифровизации предъявляет абсолютно новые требования к кадрам, а возможность обучаться за свой счет есть далеко не у всех. Татарстан вошел в пилотный проект — мы сможем обучить цифровым навыкам всех желающих, будь то молодые мамы в декрете или демобилизованные ребята из армии. Но, главное, не обучение ради обучения: человек должен быть в итоге трудоустроен", — отметил министр.

В предварительном отборе смогут принять участие образовательные учреждения Республики Татарстан по следующим критериям:

- осуществление образовательной деятельности в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации";

- наличие лицензии на осуществление образовательной деятельности по подвиду дополнительного образования "дополнительное профессиональное образование";

- соблюдение требований, предусмотренных документацией по проведению запроса предложений на право заключения договора об оказании образовательных услуг.

Образовательные программы должны быть нацелены на формирование компетенций цифровой экономики, реализовываться с применением цифровых образовательных технологий как в онлайн, так и в смешанных форматах, предусматривать измерение начального уровня компетенций и возможность сбора цифрового следа при его определении. Длительность обучения не может быть меньше 36 академических часов. В 2019 году для обучения выбраны 22 направления. Стоимость обучения будет возмещаться образовательным организациям из средств федерального проекта "Кадры для цифровой экономики" национальной программы "Цифровая экономика".

Концептуализация предметной области «цифровая экономика» как основа развития ее понятийного аппарата



**ЕРШОВА Татьяна
Викторовна**

Кандидат экономических наук; директор Национального центра цифровой экономики, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

Аннотация

В статье рассматривается процесс формирования понятия «цифровая экономика» с момента предположительного введения его в научный оборот до настоящего времени. Предлагаются структура данного понятия и концептуальные подходы к определению ее элементов. Уточняются значения ключевых для понимания сути цифровой экономики понятий «оцифровка», «цифровизация» и «цифровая трансформация». Рассматриваются проблемы и перспективы формирования понятийного аппарата цифровой экономики.

Ключевые слова:

цифровая экономика, термины и определения, понятийный аппарат, цифровой сектор экономики, цифровая трансформация.

История формирования понятия «цифровая экономика» насчитывает уже более четверти века и отражает тенденции развития предметной области, характерные для этого периода времени. Введение в научный оборот данного понятия часто приписывается Дону Тапскотту, употребившему его в 1994 г. в книге «Цифровая экономика: возможности и опасности в эпоху сетевого интеллекта» [1]. Не давая точного определения, ученый сосредоточился на сетевом взаимодействии людей, технологий и умных машин, объединении интеллекта, знаний и творческого потенциала для повышения качества жизни людей и обеспечения прорывов в социальном развитии.

Кроме того, в научных статьях и докладах постоянно тиражируются ссылки на авторство Н. Негропonte. Между тем в его известной работе «Быть цифровым» [2] понятие «цифровая экономика» отсутствует, зато есть публицистическое словосочетание «цифровая жизнь» (digital life).

С 1990-х годов словосочетание «цифровая экономика» обретает устойчивое значение, которое используется при описании основанной на информационных технологиях экономической деятельности и связанных с ней явлений. Наряду с ним появляются несколько близких понятий, таких, например, как «новая экономика», «электронная (сетевая, интернет-, веб-) экономика», «экономика знаний», «информационная экономика», «информационная экономика». Их определения приведены в предыдущей работе автора на данную тему [3, с. 39-40].

Следует отметить, что до настоящего времени согласованного подхода к определению понятия «цифровая экономика» пока не сложилось ни на международном уровне, ни в России.

Ранние определения «цифровой экономики», которые дали, например, Н. Лейн [4] в 1999 г. или Т. Мезенбург в 2001 г. [5], связаны с инновациями, электронным бизнесом и электронной коммерцией, а также проблемами цифрового разрыва и обеспечения конфиденциальности.

Более поздние определения уже учитывают факторы развития цифровой экономики — технологическую инфраструктуру, деловую, социокультурную