

Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования
Белорусский государственный университет
информатики и радиоэлектроники

УДК 368.022.15

Малена Юрьевна КОРОТКИНА

Развитие рынка страховых услуг в Республике Беларусь в условиях
становления электронной экономики

АВТОРЕФЕРАТ

на соискание степени магистра технических наук
по специальности 1-40 80 07 «Электронная экономика»

Научный руководитель
Жилинская Наталья Николаевна
кандидат экономических наук, доцент

Минск 2021

ВВЕДЕНИЕ

Трендом социально-экономического развития социума в современных условиях является его устойчивость. К элементам устойчивого развития относится становление и функционирование страхового рынка, который является одной из важнейших составляющих финансовой безопасности субъектов экономики различных уровней. Без развитого страхового рынка невозможно обеспечить поступательное социально-экономическое развитие национального хозяйства страны, повышение благосостояния населения, безопасность различных сфер его жизнедеятельности.

Вопросы электронного страхования нашли свое отражение в трудах известных теоретиков страхового дела: А. П. Архипова, В. Б. Гомелли, Е. И. Ивашкина, И. Н. Кожевниковой, Е. В. Коломина, И. Б. Котлобовского, Л. А. Орланюк-Малицкой, А. П. Плешкова, В. И. Рябикина, С. А. Сиятскова, Ю. А. Сплетухова, К. Е. Турбиной, Т. А. Федоровой, Р. Т. Юлдашева и других экономистов. Работы этих ученых сыграли огромную роль в подходах к исследованию этой проблемы. Вместе с тем, остается актуальной необходимость теоретического и методологического обеспечения института Интернет-страхования, его адаптации к различным отраслям и сферам деятельности.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Формирование и развитие электронной экономики обусловило появление такой формы страховой деятельности, как Интернет-страхование. В этих условиях страховые компании смогут обеспечить себе конкурентное преимущество при условии внедрения в свою деятельность IT-продуктов. Исходя из вышеизложенного, тема диссертационного исследования является актуальной как с теоретической, так и с практической точки зрения.

Цель диссертационного исследования – развитие рынка электронного страхования в Республике Беларусь на основе разработки приложения заключения полиса онлайн.

Поставленная цель обусловила необходимость решения ряда следующих задач:

- раскрыть сущность понятия «Интернет-страхование»;
- изучить мировой опыт развития Интернет-страхования;
- исследовать особенности функционирования рынка Интернет-страхования в Республике Беларусь;

- проанализировать внешнюю среду ЗАСО «Белнефтестрах»;
 - представить организационно-экономическую характеристику исследуемой организации;
 - проанализировать и оценить эффективность использования IT-продуктов страховой компанией ЗАСО «Белнефтестрах»;
 - разработать и описать программное решение заключения электронного полиса, обосновать технологии, используемые для его разработки;
 - представить экономическое обоснование программного решения.
- Объектом исследования является рынок страховых услуг.

Предмет исследования – особенности онлайн-страхования как института финансовой системы в Республике Беларусь.

Методология исследования основывается на системном подходе к изучаемым проблемам, комплексном рассмотрении вопросов формирования системы электронного страхования. При исследовании использованы следующие научные методы: логический, причинно-следственный, группировки, сравнительного анализа, экспертной оценки, SWOT/STEP-анализ.

Материалы, собранные в результате проведенных исследований, были апробированы и представлены на III Международной научно-практической конференции «Экономика и управление: социальный, экономический и инженерный аспекты» (Брест, 19-20 ноября 2020 года).

По результатам диссертационного исследования было опубликовано две научные публикации: «Рынок Интернет-страхования в развитых странах мира: проблемы и перспективы», «Мировой опыт развития рынка Интернет-страхования».

Результаты исследования нашли отражение в разработанных корпоративных программах страхования, которые могут быть использованы в Республике Беларусь в сфере электронного страхования. Также разработанный программный продукт одобрен ЗАСО «Белнефтестрах» и может быть использован при условии разработки нормативно-правовой базы Министерством финансов Республики Беларусь, что изложено в справке об использовании результатов диссертационного исследования.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность темы диссертационного исследования, описывается современное состояние изучаемого объекта и

степень разработанности проблемы, формируются цель и задачи, объект и предмет исследования, раскрывается научная новизна.

В **первой главе** исследуются теоретические аспекты проблемы. Изучается понятие Интернет-страхования, его роль в электронной экономике, мировой и отечественный опыт развития Интернет-страхования.

На основе анализа изучаемой литературы определены основные возможности, которые предоставляет Интернет-страхование:

- расчет величины страховой премии и определение условий ее выплаты для каждого вида страхования и в зависимости от конкретных параметров;
- заказ и оплата (в виде единовременной выплаты или периодических выплат) полиса страхования непосредственно через Интернет;
- передача полиса, заверенного электронно-цифровой подписью страховщика, клиенту непосредственно по сети Интернет.

Рассматривается сущность понятия Интернет-страхования и на основе изученного материала представляется структура взаимодействия страхователя и страховщика через сеть Интернет.

Изучаются этапы развития Интернет-страхования в мировой практике.

Анализируются существующие проблемы в области Интернет-страхования в Республике Беларусь, основные внутренние и внешние барьеры.

Исходя из данного анализа сделан вывод, что существует законодательный барьер, прямо влияющий на развитие Интернет-страхования в Республике Беларусь.

Во **второй главе** проводится анализ и оценка эффективности деятельности страховой компании ЗАО «Белнефтестрах».

Проведен анализ внешней и внутренней среды, изучена деятельность и технико-экономические показатели организации за предыдущие 5 лет.

Проведен анализ и оценка эффективности использования IT-продуктов страховой компанией ЗАО «Белнефтестрах», а также проведен сравнительный анализ возможностей и услуг, предоставляемых организацией, с подходами, используемыми в мировой практике, изложенными в главе 1.

Проведенный анализ дал возможность сделать вывод о том, что мировой опыт предлагает новую форму работы с клиентами в сфере страхования – заключение полиса через сеть Интернет, применение которой становится необходимостью в страховых организациях. Анализ экономического состояния ЗАО «Белнефтестрах» показал, что покупка и внедрение программного продукта электронного страхования представляется возможным за счёт роста страховых взносов и прибыли от страховой деятельности.

В **третьей главе** представлено программное средство заключения страхового полиса посредством сети Интернет.

Анализ технических факторов развития организации выявил необходимость в повышении уровня автоматизации процесса заключения страхового полиса, что позволит расширить охват рынка, а также значительно сократить временные и трудовые затраты на выпуск полисов. Исследование экономического состояния ЗАСО «Белнефтестрах» показало, что покупка и внедрение программного продукта электронного страхования представляется возможным ввиду стабильного финансового положения.

Для повышения эффективности работы организации и её подразделений были сформулированы следующие предложения по составу основных мероприятий: разработка и внедрение системы «Электронный полис» в соответствии с требованиями законодательства, повышение уровня безопасности информационных ресурсов ЗАСО «Белнефтестрах», развитие электронного документооборота.

ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

На защиту выносятся следующие положения:

1. Отсутствие единой базы, а также требований к электронной цифровой подписи как основной барьер для развития онлайн-страхования в Республике Беларусь. Исследование проведено на основании PEST-анализа внутренних и внешних факторов деятельности ЗАСО «Белнефтестрах».

2. Научно обоснованы меры сокращения временных и трудовых затрат на выпуск полисов и расширения рынка посредством повышения уровня автоматизации процесса заключения страхового контракта online на основании сопоставления специфики мирового и национального рынка страхования с техническими факторами развития ЗАСО «Белнефтестрах».

3. Приложение заключения договоров страхования через Интернет разработано и одобрено, что подтверждается справкой об использовании результатов диссертационного исследования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе исследования достигнута основная цель диссертационной работы – разработан инструмент электронного бизнеса для рынка электронного страхования на примере ЗАСО «Белнефтестрах», который может иметь результат в работе страховых агентов, брокеров и т.п.,

существенно снизив необходимое время для внесения личных данных о страхователе, составления договора страхования, расчета суммы страхования и корректировочных коэффициентов за счет автоматизированной работы с базой данных.

1 Интернет-страхование – это процесс взаимодействия между страховой компанией и ее клиентом, который включает продажу страхового продукта и его обслуживание, производимые с помощью сети Интернет.

2 Рынок Интернет-продаж страховых услуг в США и Западной Европе стремительно развивается. Всё это делает электронную форму работы с клиентами необходимостью в страховых организациях и позволяет снизить транзакционные издержки.

3 Отсутствие единой базы, а также требований к электронной цифровой подписи является основным барьером на пути доступа физических и юридических лиц к страховым услугам и продуктам посредством цифровых каналов взаимодействия в Республике Беларусь.

4 На страховом рынке ЗАСО «Белнефтестрах» позиционируется как универсальная страховая компания, которая реализует как виды обязательного, так и добровольного страхования юридических и физических лиц. Конкуренция на страховом рынке крайне высока и основные усилия компаний-конкурентов направлены на оптимизацию тарифной политики, внедрение инноваций и информационных технологий.

5 ЗАСО «Белнефтестрах» имеет линейно-функциональную организационную структуру, что соответствует страховой отрасли. Доход ЗАСО «Белнефтестрах» по итогам работы с 2016 по 2020 год увеличился на 65 452 рублей, а рентабельность страховой деятельности и рентабельность финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 8,3 % и 11,5 % соответственно. Положительная динамика объясняется устойчивым ростом страховых взносов и количества заключенных договоров страхования.

6 Анализ технических факторов развития организации выявил необходимость в повышении уровня автоматизации процесса заключения страхового полиса, что позволит расширить охват рынка, а также значительно сократить временные и трудовые затраты на выпуск полисов.

7 В ходе исследования было разработано программное средство заключения страхового полиса посредством сети Интернет.

8 Разработанное приложение является экономически эффективным и окупится сразу после внедрения, так как экономия основных видов ресурсов превышает затраты на его разработку, что принесёт организации прирост чистой прибыли в расчёте на один центр страховых услуг.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

[1] Короткина М.Ю., Мировой опыт развития рынка Интернет-страхования, Менеджмент и маркетинг: опыт и проблемы : Сборник научных трудов / М.Ю Короткина, Н.Н. Жилинская. - Минск : А.Н. Вараксин, 2020. 59-63 с.

[2] Короткина М.Ю. Рынок Интернет-страхования в развитых странах мира: проблемы и перспективы. - Экономика и управление: социальный, экономический и инженерный аспекты, материалы III Международной научно-практической конференции (Брест, 19-20 ноября 2020г.) / М.Ю Короткина, Н.Н. Жилинская. – Брест, 2020. - 265-269 с.