

# Развитие инноваций страхового бизнеса в условиях цифровой экономики

Кулешова Д.И.

Страховые компании в настоящее время находятся в активной фазе процесса цифровых трансформаций, для успешной реализации которых ведущую роль должен взять на себя блок информационных технологий (IT), поскольку цифровая трансформация возможна только при наличии инициативной и эффективной IT-службы. Цифровые технологии в страховой деятельности применяются для улучшения качества обслуживания, повышения эффективности бизнес-процессов и создания новых продуктов в соответствии с новой потребностью клиентов. Цифровая трансформация экономики является ключевым направлением развития в XXI веке, при этом данный процесс сопровождается постоянно растущими объемами киберрисков, приводящих к финансовым потерям, ухудшению репутации субъектов хозяйствования в результате выхода из строя IT-систем и систем информационной безопасности. В статье автором исследуются вопросы эффективного развития инноваций в страховом бизнесе в условиях цифровой экономики, раскрываются особенности инновационных технологий, применяемых на страховом рынке, и делается вывод о системных изменениях в страховании.

для цитирования

ГОСТ 7.1-2003

Кулешова Д.И. Развитие инноваций страхового бизнеса в условиях цифровой экономики // Дискуссия. – 2025. – Вып. 136. – С. 180–189.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

*Страховой рынок, страхование, цифровые технологии, инновации, инновационные продукты, регулирование.*

DOI 10.46320/2077-7639-2025-3-136-180-189

# Development of insurance business innovations in the digital economy

Kuleshova D.I.

Insurance companies are currently in the active phase of the digital transformation process, for the successful implementation of which the information technology (IT) unit must assume the leading role, since digital transformation is possible only with a proactive and effective IT service. Digital technologies in insurance activities are used to improve the quality of service, increase the efficiency of business processes and create new products in accordance with the new needs of customers. The digital transformation of the economy is a key area of development in the 21st century, and this process is accompanied by an ever-growing volume of cyber risks, leading to financial losses and deterioration of the reputation of business entities as a result of the failure of IT and information security systems. In the article, the author examines the issues of effective development of innovations in the insurance business in the digital economy, reveals the features of innovative technologies used in the insurance market and draws a conclusion about systemic changes in insurance.

FOR CITATION

Kuleshova D.I. Development of insurance business innovations in the digital economy. *Diskussiya [Discussion]*, 136, 180–189.

APA

KEYWORDS

*Insurance market, insurance, digital technologies, innovations, innovative products, regulation.*

## ВВЕДЕНИЕ

Цифровизация страховых процессов и внедрение инновационных технологий лежат в основе роста для всего страхового рынка. Сегодня страховой рынок находится в состоянии перехода от точечного внедрения цифровых технологий к формированию комплексных цифровых страховых экосистем и созданию новой инфраструктуры страхового рынка 4.0. Поэтому всем участникам страхового рынка, особенно страховщикам, необходимо пересмотреть подходы к повышению эффективности за счет цифровизации бизнес-процессов, модернизации ИТ-систем, анализа страховых данных и их преобразования в инструменты для принятия решений. Цифровизация должна охватить все аспекты страховой деятельности – от разработки страхового продукта до урегу-

лирования убытков – для повышения качества услуг, сокращения сроков страховых выплат и их прозрачности, усиления борьбы со страховым мошенничеством и т.д. На уровне страхового регулирования ставится задача создать новую модель развития страхового рынка, опирающуюся на современные цифровые технологии.

В современных условиях инновационный подход в сфере отечественного страхования становится ключевым фактором, лежащим в основе успешного развития страхового бизнеса. Его реализация не только расширяет возможности предоставления страховых услуг, но и значительно способствует повышению их качества, доступности и адресности. Особую актуальность все это приобретает в условиях цифровизации экономики, когда традиционные модели и методы страхова-

ния изменяются и требуются новые подходы в регулировании деятельности страховых компаний.

Цифровое страхование служит средством удовлетворения как традиционных, так и новых, возникших в условиях цифровой экономики, потребностей в страховой защите [8], [19]. Некоторые исследователи считают, что процесс цифровизации оказывает значительное влияние на работу страховых компаний, но он не меняет суть страхования как системы экономических отношений, связанных с существованием страховых рисков и с формированием страховых фондов для их компенсации [8]. Другие исследователи считают, что это не совсем так, и новая цифровая реальность смещает направление деятельности страховых компаний с защиты рисков на привлечение денежных средств. Классические принципы и признаки страхования (солидарность раскладки ущерба, приоритет выплат, эквивалентность обязательств и совокупности страхователей) теряют значение из-за: индивидуализации тарифов (цифровые технологии позволяют сегментировать клиентов, исключая перекрёстное субсидирование, что ведёт к «цифровой дискриминации» высокорисковых групп), повышения точности прогноза страховых случаев, автоматизации выплат (ИИ и чат-боты ускоряют обработку претензий, но снижают их значимость), гибридных продуктов (пакетные услуги размывают границы между видами страхования, нарушая принцип эквивалентности), монетизации данных (страховые компании превращаются в агрегаторов данных, продавая информацию третьим лицам). Таким образом, цифровизация усиливает тенденцию к финансомизации страховой деятельности, где основной целью становится не защита от рисков, а увеличение рыночной стоимости компаний [16].

Учитывая описанные изменения, изучение инновационного развития страхового рынка приобретает особую актуальность как прикладная научно-практическая задача. Его исследование позволяет не просто оптимизировать текущие бизнес-процессы, но и найти баланс между традиционными принципами страхования и новыми цифровыми реалиями – будь то проблемы индивидуализации тарифов, автоматизации выплат или гибридизации продуктов. Решение этой задачи создаст методологическую основу для устойчивого развития страхового рынка, которая, с одной стороны, должна сохранить социальную функцию страховой защиты, а с другой – адаптироваться к условиям финансомизации и цифровизации глобальной экономики [17].

## МЕТОДЫ И МАТЕРИАЛЫ

Методологическая основа исследования описывается на современные представления о инновационном развитии страхового рынка, сфокусированные на проблемах цифровой трансформации. В работе применяется комплекс аналитических методов: сравнительный анализ для выявления эволюции традиционных и цифровых страховых моделей; структурно-факторный анализ процессов финансомизации и индивидуализации страхования; экономико-статистические методы оценки влияния автоматизации и гибридных продуктов на страховые принципы.

Теоретической базой послужили фундаментальные работы отечественных и зарубежных авторов, исследующих трансформацию страхования в условиях цифровизации. Такой методологический подход позволяет проанализировать противоречия между традиционной страховой парадигмой и новыми цифровыми реалиями бизнеса.

Системным исследованием развития цифровой экономики, определению драйверов цифровой экономики и их роли в общественном развитии посвящены труды ученых, среди которых В. Айзексон (W. Isaacson), Дж. Блумберг (J. Bloomberg), Н. Негропонте, (N. Negroponte) Д. Тапскотт (D. Tapscott), А. А. Акаев, В. А. Садовничий, Г. В. Градосельская, Л. Е. Гринин, А. Л. Гринин, А. В. Коротаев, В. В. Масленников, М. А. Эскиндров и др. Актуальные вопросы развития страхового рынка, изучение закономерностей и специфических особенностей страхового бизнеса, его конкурентоспособности в условиях глобального экономического развития и информатизации общества, анализа влияния технологических инноваций на развитие страхового рынка освещены в исследованиях ученых таких как Н. Г. Адамчук, Ю. Т. Ахледиани, С. А. Белозеров, Т. А. Белоусова, Д. В. Брызгалов, Ю. В. Грызенкова, Н. В. Кириллова, Л. А. Орланюк-Малицкая, Ю. А. Сплетухов, А. А. Цыганов, Р. Т. Юлдашев, С. Ю. Янова и др. Их исследования должны лечь в основу практических предложений по совершенствованию регулирования страховой деятельности в Российской Федерации.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

Цифровые технологии в сфере страхования в настоящее время выделяют в отдельную категорию, которая получила название иншуртех (от англ. Insurance Technologies или InsurTech) и включает инновационные продукты в страховой деятельности. К иншуртеху могут быть

отнесены технологии искусственного интеллекта, анализ больших данных («big data»), телематика, технологии блокчейна, интернета вещей (IoT) и мобильные приложения. О значении иншуртхеха для страховых компаний говорит рост объема инвестиций страховых компаний в цифровые технологии [1], [4], [7], [8], [9].

В развитии страховых технологий можно выделить несколько этапов. На первом весь документооборот происходил на бумажных носителях информации. Второй этап характеризуется внедрением первых цифровых технологий, появлением основных систем записи информации и автоматизации деятельности. Третьему этапу присущи первые признаки цифровизации: реализация страховых услуг через вебсайты, службы онлайн-поддержки, цифровой маркетинг, электронная переписка с бизнес-партнерами. Четвертый этап является этапом активной цифровизации, который характеризуется использованием телеметрии в страховании, виртуальных агентов, интегрированной партнерской сети и других более продвинутых технологий. Наконец пятый этап предполагает полную цифровизацию страховых отношений, сопровождающуюся появлением «продаж в один клик», отказом от бумажных но-

сителей информации и т.п. На этом этапе тренды цифровизации предусматривают существенное изменение традиционных бизнес-процессов страховщика вследствие необходимости цифровой трансформации страховых продуктов, расширения возможностей использования онлайн-сервисов для уплаты страховых премий, применение данных «connecting things», использование «больших данных», использование ботов в процессах текущего обслуживания договоров страхования, автоматизированное урегулирование убытков, короткие страховые полисы и т.п.

### ОБСУЖДЕНИЕ

На российском страховом рынке активнее стали применяться цифровые технологии в области страхования для улучшения качества обслуживания, повышения эффективности бизнес-процессов и создания новых продуктов в соответствии с новой потребностью клиентов. К бизнес-процессам страховщика, которые наиболее подвержены процессам цифровизации, можно отнести маркетинг, разработку страховых услуг, продажу страховых продуктов, андеррайтинг, урегулирование страховых претензий, сопровождение договоров, электронное взаимодействие (рисунок 1).



Рисунок 1. Инструменты цифровизации ключевых бизнес-процессов страховых компаний

Источник: составлено автором.

Страховые компании используют в своей работе технологии интернетизации бизнес-процессов, управления большими данными и современные производственные методы. В меньшей степени распространены технологии беспроводной связи и искусственного интеллекта. Технологии виртуальной и дополненной реальности, а также блокчейн пока не находят широкого применения [8]. Применение открытых API в работе страховых компаний должно упростить участие провайдеров страховых услуг (финансовые платформы, производители товаров и др.), заинтересованных в продвижении своих товаров и услуг совместно со страховыми продуктами.

К системным изменениям в страховой деятельности в условиях цифровой экономики относится изменение сущности страховой услуги: страховщик начинает влиять на риск, риск можно теперь воспринимать не как событие извне и требующим только оценки, а контролировать рисковую ситуацию с помощью цифровых инструментов либо предупреждать о каких-либо событиях страхователя и превентивно уменьшать ущерб от страховых событий. Например, в имущественном страховании промышленных предприятий установление датчиков отслеживающих состояние объектов, в страховании транспортных средств – использование системы телематики на влияние стиля вождения страхователя путем предоставления преимуществ и скидок за безопасное вождение, использование установленных датчиков, контролирующих состояние имущества, осуществление дистанционной блокировки транспортного средства в случае угона (необходима интеграция данных сервисов в страховой продукт).

По прогнозам экспертов, в 2025 – 2026 гг. ожидается повышение объемов финансирования

в разработку и внедрение иншуртхеа, что обусловлено стремительным ростом спроса на цифровые страховые услуги со стороны бизнеса и потребителей, поскольку с 2015 года доля потребителей, взаимодействующих со страховыми компаниями с помощью цифровых каналов, увеличилась почти вдвое в мировом масштабе. При этом в модернизации также нуждаются внутренние бизнес-процессы страховщиков, оптимизация которых позволит уменьшить операционные расходы. Как утверждает консалтинговое агентство Novarica, «...в настоящее время от 15 до 25% страховщиков, в зависимости от сегмента, увеличивают инвестиции в технологии больших данных, искусственный интеллект, машинное обучение, аналитику неструктурированного текста, сенсоры и беспилотные летательные аппараты. Облачные процессы обеспечивают доступ к новейшим технологиям при одновременном снижении затрат». В данных тенденциях ежегодно наблюдается увеличение объемов инвестиций в развитие иншуртхеа, о чем свидетельствует положительная динамика глобальных инвестиций в технологические инновации в мировом масштабе. Например, по результатам 2024 года зафиксированы максимальные значения показателей развития иншуртхеа: мировые инвестиции в их финансирование составили 8,8 млрд долл. США, а количество сделок по внедрению страховых технологий возросло до 458 единиц (рисунок 2).

В течение исследуемого периода объемы финансирования увеличились более чем в три раза, а ежегодное количество заключенных сделок выросло на 326 единиц. При этом во временных промежутках 2015 – 2016 гг. можно наблюдать уменьшение объемов инвестирования в иншуртхеа, что обусловлено наличием так называемых «то-

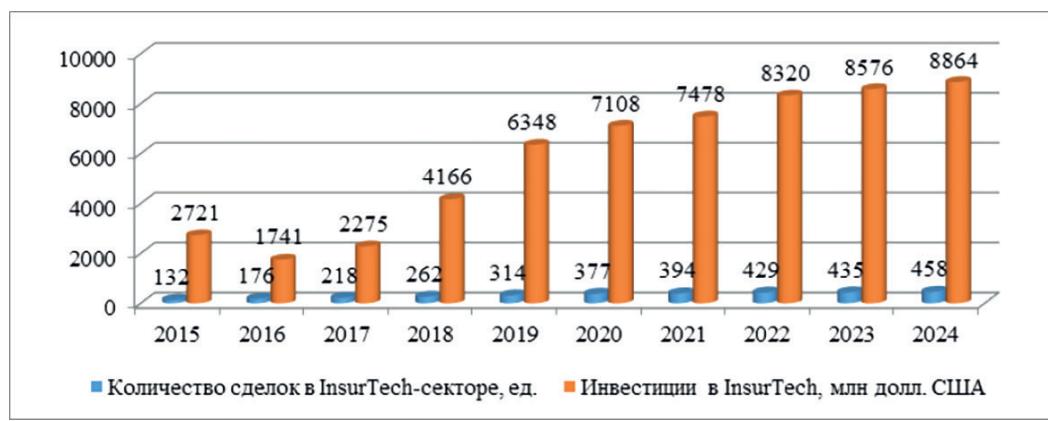


Рисунок 2. Объемы мировых инвестиций и заключенных сделок в секторе InsurTech за период 2015 – 2024 гг.

Источник: составлено автором.

чек бифуркации», во время которых имели место самые существенные спады развития страхового рынка [3].

В данном случае, учеными выявлены факторы, которыми обусловлены бифуркационные колебания. В частности, первой точкой бифуркации является финансово-экономический кризис 2008 – 2009 гг., сопровождавшийся несбалансированностью тарифов на услуги и инфляцией, политическими кризисами, уменьшением населения [11]. Следующая бифуркационная точка зафиксирована в 2012 году, которая вызвана ростом тарифов на страховые услуги, снижением доверия к деятельности страховых компаний и, как следствие, уменьшением спроса населения на страховые услуги. Причинами третьей точки бифуркации в 2015 году можно считать уменьшение доходов населения, медленное внедрение страховыми компаниями инновационных передовых технологий, недостаточная защищенность информации и недоступность к качественному интернету на определенных территориях [14].

В 2016 году наблюдается резкий спад объемов мировых инвестиций в иншуртех и их быстрое восстановление в 2017 году, который считается годом рекордных достижений в сфере FinTech-инвестиций. В 2020 году наблюдаем следующую точку бифуркации, которая, прежде всего, была вызвана карантинными ограничениями, вызванными пандемией COVID-19. Одним из вариантов преодоления таких негативных колебаний является внедрение и использование цифровых технологий, которые позволили обеспечить сохранность клиентаориентированности и доходности страхового бизнеса. В данных условиях только в 4 квартале 2020 году в развитие иншуртех привлечено 2,1 млрд долл. США посредством 103-х заключенных сделок.

Мировая практика показывает, что лидером привлечения инвестиций в процессы инновации является отрасль имущественного страхования (P & C), которая аккумулировала 53% общего объема финансирования и заключила 63% сделок. Это объясняется активным внедрением IoT-технологий и телематики, о чём мы ранее говорили в контексте индивидуализации тарифов. Отрасль личного страхования (L & H) занимает второе место по данным показателям, демонстрируя особый потенциал в развитии гибридных продуктов и цифровых платформ здоровья. Эксперты считают, что отрасль L & H сохраняет инвестиционную привлекательность, поскольку за период 2015 – 2024 гг. в развитие иншуртех было аккумулировано 17,1 млрд долл. США.

Таким образом, 2024 год становится переломным моментом, когда отрасль окончательно осознает значение цифровых технологий и их трансформирующее воздействие на традиционные страховые принципы. Аналитики прогнозируют дальнейший ежегодный прирост показателей минимум на 10% в период 2024 – 2028 гг. Этот рост будет сопровождаться:

- Углублением процессов финансомизации;
- Расширением практики монетизации данных;
- Развитием предиктивной аналитики на основе Big Data.

Масштабная цифровая трансформация, как доминантная тенденция, не только меняет бизнес-процессы, но и пересматривает саму природу страховых отношений, что мы обсуждали ранее. Ключевыми составляющими этой трансформации являются: непрерывность (переход к круглогодичному цифровому обслуживанию); инновационность (внедрение AI, блокчейн-решений и др.); повышение эффективности (через автоматизацию рутинных операций).

Эти изменения, как отмечается в исследовании [12], ведут к фундаментальному пересмотру принципов риск-менеджмента (смещение от защиты к профилактике рисков), корпоративных стратегий (фокус на data-driven подходах), клиентских взаимодействий (персонализация через цифровые платформы).

Для успешного развития российского страхового рынка необходимо учитывать двойственность цифровой трансформации: с одной стороны – глобальные тренды (монетизация данных, гибридные продукты), с другой – сохранение социальной функции страхования. Это требует баланса между инновациями и регулированием, с учетом как мирового опыта, так и специфики отечественного рынка [6]. Применение инноваций в страховой деятельности требуют доступа к данным о страхователях, интеграции с информационными системами государственных органов власти и применение экспериментальных правовых режимов. Инновации в страховании доступны и активно развиваются, но есть презумпция как общества, так и самого рынка, которая проявляется в неготовности к нестандартным открытым технологическим решениям, в рамках экспериментальных правовых режимов есть возможность доказать гипотезы и тестировать инновационные продукты, а далее уже масштабировать их.

Приоритетные задачи формирования такой модели заложены в ряде документов, в которых

обозначены стратегические основы экономического развития в условиях цифрового общества: указ Президента Российской Федерации от 07.05.2024 № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года», Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы. В Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года отдельное внимание уделено созданию условий для развития новых страховых продуктов, учитывая цифровизацию экономических и общественных отношений, в том числе применение искусственного интеллекта, а также повышение значимости киберрисков и климатических рисков для экономики. В частности, потребуется дополнительная настройка линейки страховых продуктов в связи с использованием искусственного интеллекта вместо человека, например, при вождении автотранспорта (в том числе обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование средств наземного транспорта и других продуктов).

Изучение содержания указанных документов позволяет констатировать, что цифровизация является движущей силой развития финансового

сектора. Повышение инновационной активности субъектов страхового бизнеса в России является приоритетной задачей положительной динамики его количественных и качественных характеристик, обусловленных рядом внутренних и внешних объективных оснований.

Однако большинство из принятых мер, направленных на повышение инновационной активности, характеризуется несовершенством, сложным применением на практике, что не приводит к ожидаемому эффекту и требует значительных затрат. Подтверждением этого являются медленные темпы внедрения инноваций отечественными страховыми компаниями в направлении цифровизации ключевых бизнес-процессов, их низкая конкурентоспособность. Учитывая это можно выделить ряд факторов, которые стимулируют и сдерживают инновационную активность отечественных страховщиков (таблица 1).

Таким образом, обобщение проблем и слабых мест, которые актуальны и препятствуют желаемым темпам инноватизации страхового бизнеса в условиях цифровой экономики, можно привести в матрице SWOT-анализа целесообразности внедрения иншуртех (таблица 2). Обозначенное свидетельствует, что цифровизация давит на все отрасли с целью индивидуализации продуктов

Таблица 1

Факторы инновационной активности страховых компаний в Российской Федерации

Группа факторов	Факторы, стимулирующие инновационную активность страховщиков	Факторы, тормозящие инновационную активность страховщиков
Экономические	Изменение потребительского спроса, увеличение рентабельности, увеличение уровня конкурентоспособности, рост стоимости компании	Длительный период окупаемости инновационных проектов, дефицит средств для финансирования, невыгодные условия кредитования
Технологические	Научно-технические инновации, большая степень износа оборудования	Проблематичность доступа к научно-техническим достижениям, доминирование классических методов ведения бизнеса, отсутствие резервных мощностей, санкции
Организационно-управленческие	Гибкость организационной структуры, повышение квалификации персонала, использование матричной структуры и децентрализация управления, внедрение принципов проектного управления	Консервативность и инертность менеджеров всех уровней, организационная структура компаний, ориентированность на сформированные рынки, чрезмерная централизация функций управления, дефицит квалифицированных кадров
Правовые	Поощрительные законодательные меры, государственная поддержка развития инновационной модели отечественной экономики	Несовершенство институционального обеспечения и законодательства, ограниченное количество государственных программ поддержки инноваций, ограничения использования персональных данных
Социально-культурные	Широкий спрос на цифровые услуги, моральное поощрение участников инновационного процесса, обеспечение возможностей профессионального роста	Снижение креативной составляющей в деятельности, стремление защититься от новых рисков, риск неопределенности и изменение статуса

Источник: составлено автором.

Таблица 2

*SWOT-анализ целесообразности внедрения иншуртех*

Преимущества (Strengths)	Недостатки (Weakness)
<ul style="list-style-type: none"> <li>- оптимизация ключевых бизнес-процессов;</li> <li>- расширение каналов коммуникаций и широкий охват целевой аудитории;</li> <li>- удобство и оперативность организации страховых отношений;</li> <li>- рост инвестиционной привлекательности страхового бизнеса;</li> <li>- снижение случаев страхового мошенничества;</li> <li>- повышение эффективности тарифной политики страховщиков;</li> <li>- повышение эффективности управления ликвидностью страховых операций</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- высокая стоимость ИТ-технологий;</li> <li>- несовершенное институциональное и нормативно-правовое обеспечение;</li> <li>- низкая инновационная активность отечественных страховщиков;</li> <li>- недостаточность квалифицированных ИТ-специалистов;</li> <li>- низкий уровень кибербезопасности;</li> <li>- отсутствие прямой коммуникации между субъектами страховых отношений;</li> <li>- несоответствие бизнес-моделей ведению страхового бизнеса</li> </ul>
Возможности (Opportunities)	Риски (Threats)
<ul style="list-style-type: none"> <li>- интеграция в мировое страховое пространство;</li> <li>- увеличение объемов страховых операций и капитализации страхового рынка;</li> <li>- появление альтернативных каналов продажи страховых услуг;</li> <li>- обеспечение конкурентных преимуществ отечественных страховщиков;</li> <li>- расширение ассортимента страховых продуктов;</li> <li>- совершенствование регулирования страховой деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- рост волатильности страхового рынка;</li> <li>- отрицательные колебания показателей, эффективности предоставления страховых услуг;</li> <li>- низкие объемы внешнего инвестирования инноваций;</li> <li>- повышение текучести кадров;</li> <li>- низкий уровень цифровой грамотности населения;</li> <li>- усиление угроз операционного и технологического характера</li> </ul>

**Источник:** составлено автором.

и услуг, возможности их предоставления в режиме реального времени и на нескольких платформах одновременно. Страховые компании ценят модернизацию систем, улучшения опыта страхователей и разработку новых продуктов, платформ и услуг [21].

Однако в настоящее время многие страховщики больше внимания уделяют укреплению систем, чем истинным инновациям. По оценкам экспертов, не более 10% инновационных ресурсов направлено на кардинальное изменение способов ведения бизнеса страховщиками, а 90% настроены на привычный традиционный формат. Это связано с тем, что переосмысление операционной модели и корпоративной культуры организации для внедрения инноваций является сложной задачей для страховщиков и требует значительных затрат, но крайне необходимым в условиях настоящего и обеспечения их конкурентоспособности и прибыльности [17].

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, актуальные тенденции развития цифровой экономики требуют создания новой бизнес-архитектуры для расширения деятельности в области устойчивых инноваций, применения новых управленческих подходов к их внедрению,

быстрой адаптации к современным запросам успешного ведения бизнеса. В данном контексте особую значимость приобретает адаптация нормативно-правовой базы к вызовам цифровой экономики, что становится критически важным для устойчивого развития общества в условиях кардинальной трансформации социально-экономической среды.

Цифровизация приводит к трансформации традиционных институтов рыночной экономики; формированию новых драйверов экономического роста; возникновению принципиально новых рисковых факторов. Успешное развитие страховых компаний все больше зависит от применения ими инновационных цифровых технологий. Цифровое страхование служит средством удовлетворения как традиционных, так и новых, возникших в условиях цифровой экономики, потребностей в страховой защите. Происходят системные изменения в страховой деятельности в условиях цифровой экономики: изменяются принципы и признаки страхования, меняется сущность страховой услуги. Изменения страхового рынка в условиях цифровизации должны учитываться регулятором – необходимо изменение системы регулирования страховой деятельности.

## Список литературы

- Адамчук, Н. Г. Развитие мобильного страхования в развивающихся странах. // Страховое Дело. – 2018. – № 11. – С. 15–18.
- Акаев, А. А., Садовничий, В. А. Человеческий фактор как определяющий производительность труда в эпоху цифровой экономики // Проблемы прогнозирования. – 2021. – Т. 1. – С. 45-58.
- Алексеев, В. Н. Финансовая инфраструктура России. Проблемы развития в условиях глобализации / В. Н. Алексеев. – М.: Дашков и Ко, 2022. – 220 с.
- Ахвледиани, Ю. Т. Трансформация страхового рынка в условиях цифровизации. // Вестник Российской экономического университета им. Г. В. Плеханова. – 2021. – Т. 18. – 3 (117). – С. 5-11.
- Белозеров, С. А., Злобин, Е. В., Котлобовский, И. Б. Российский страховой рынок: современное состояние и перспективы развития // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2022. – № 4.
- Белоусова, Т. А., Гудкова, В. С., Дюжиков, Е. Ф. и др. Современные проблемы регулирования страховой деятельности. – М.: КноРус, 2019. – 24 с.
- Белоусов, А. Л., Шустров, А. А. Возможности применения технологии блокчейн в сфере страхования // Дайджест-финансы. – 2022. – № 1 (261).
- Брызгалов, Д. В., Грызенкова, Ю. В., Цыганов, А. А. Перспективы цифровизации страхового дела в России // Финансовый журнал. – 2020. – № 3.
- Галагуза, Р. В. Цифровые технологии в сфере публичного страхования. Финансово-правовые аспекты. // Страховое право. – 2018. – Т. 4 (81). – С. 30-38.
- Гринин, Л. Е., Гринин, А. Л., Коротаев, А. В. Кибернетическая революция, шестой длинный цикл Кондратьева и глобальное старение. // AlterEconomics. – 2022 г. – Т. 19(1). – С. 147-165.
- Кириллова, Н. В. Цифровизация страхового рынка Китая. / Н. В. Кириллова, Л. С. Крутова, Т. Цзин [и др.] // Страховое дело. – Москва, 2024. – № 6. – С.10-21.
- Константинова, Л. Ф., Садыкова, Л. Н. Факторы инновационной стратегии развития компании // Global & Regional Research. – 2020. – Т. 2, № 1. – С. 39-45.
- Молчанова, Л. А., Бендерук, Т. Г. Факторы роста инвестиционной привлекательности регионов в контексте устойчивого развития экономики государства // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – № 11 (58). – С. 1452-1456.
- Никулина, Н. Н. Страховой маркетинг / Н. Н. Никулина, Л. Ф. Суходоева, Н. Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2021. – 504 с.
- Орланюк-Малицкая, Л. А. Информация как ресурс и как фактор риска в деятельности страховщика. // Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2015. – (42). – С. 239-247.
- Орланюк-Малицкая, Л. А., Янова С. Ю. Страховая школа в новой финансовой реальности. // Страховое дело. – 2021. – С. 76-82.
- Сплетухов, Ю. А. Цифровизация страхового рынка: реальность и перспективы // Финансы: ежемесячный теоретический и научно-практический журнал. – 2022. – № 6. – С. 40-45.
- Шепелин, Г. И. Развитие рынка электронного страхования // Финансы: Теория и Практика. – 2014. – Т. 5. – С. 46-54.
- Цыганов, А. А., Брызгалов, Д. В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика и управление. – 2018. – № 2. – С. 111-120.
- Эскиндаров, М. А., Масленников, В. В., Масленников, О. В. Риски и шансы цифровой экономики в России // Финансы: теория и практика. – 2019. – Т. 23(5). – С. 6-17.
- Юлдашев, Р. Т., Логгинова, И. Л. Практическое применение института страхования для развития экономики страны и возможные направления развития страховой отрасли // Страховое дело. – 2018. – № 5. – С. 9-15.

## Reference

- Adamchuk, N. G. The development of mobile insurance in developing countries. // Insurance Business. – 2018. – № 11. – Pp. 15-18.
- Akaev, A. A., Sadovnichy, V. A. The human factor as a determinant of labor productivity in the era of the digital economy // Problems of forecasting. – 2021. – Vol. 1. – Pp. 45-58.
- Alekseev, V. N. Financial infrastructure of Russia. Problems of development in the context of globalization / V. N. Alekseev. – Moscow: Dashkov and Co., 2022. – 220 p.
- Akhvlediani, Yu. T. Transformation of the insurance market in the context of digitalization. // Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics. – 2021. – Vol. 18. – 3 (117). – Pp. 5-11.
- Belozerov, S. A., Zlobin, E. V., Kotlobovsky, I. B. The Russian insurance market: current state and development prospects // Bulletin of St. Petersburg University. Economy. – 2022. – № 4.
- Belousova, T. A., Gudkova, V. S., Dyuzhikov, E. F. and others. Modern problems of insurance regulation. – Moscow: KnoRus, 2019. – 24 p.
- Belousov, A. L., Shustrov, A. A. Possibilities of using blockchain technology in the insurance sector // Digest-finance. – 2022. – № 1 (261).
- Bryzgalov, D. V., Gryzenkova, Yu. V., Tsyganov, A. A. Prospects of digitalization of insurance business in Russia // Financial Journal. – 2020. – № 3.
- Galaguz, R. V. Digital technologies in the field of public insurance. Financial and legal aspects // Insurance law. – 2018. – Vol. 4 (81). – Pp. 30-38.
- Grinin, L. E., Grinin, A. L., Korotaev, A. V. The cybernetic Revolution, Kondratiev's sixth long cycle and global aging // AlterEconomics. – 2022. – Vol. 19(1). – Pp. 147-165.
- Kirillova, N. V. Digitalization of the insurance market in China. / N. V. Kirillova, L. S. Krutova, T. Jing [et al.] // Insurance business. – Moscow, 2024. – № 6. – Pp.10-21.
- Konstantinova, L. F., Sadykova, L. N. Factors of the company's innovative development strategy // Global & Regional Research. – 2020. – Vol. 2. – № 1. – Pp. 39-45.
- Molchanova, L. A., Benderuk, T. G. Factors of growth of investment attractiveness of regions in the context of sustainable development of the state economy // Competitiveness in the global world: economics, science, technology. – 2017. – № 11 (58). – Pp. 1452-1456.
- Nikulina, N. N. Insurance marketing / N. N. Nikulina, L. F. Sukhodoeva, N. D. Eriashvili. – M.: Unity-Dana, 2021. – 504 p.
- Orlanyuk-Malitskaya, L. A. Information as a resource and as a risk factor in the insurer's activities // Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship. – 2015. – (42). – Pp. 239-247.
- Orlanyuk-Malitskaya, L. A., Yanova S. Y. Insurance school in the new financial reality // Insurance business. – 2021. – Pp. 76-82.
- Gossipukhov, Yu. A. Digitalization of the insurance market: reality and prospects // Finance: monthly theoretical and scientific-practical journal. – 2022. – № 6. – Pp. 40-45.
- Shepelin, G. I. Development of the electronic insurance market // Finance: Theory and Practice. – 2014. – Vol. 5. – Pp. 46-54.

19. *Tsyganov, A. A., Bryzgalov, D. V.* Digitalization of the insurance market: tasks, problems and prospects // Economics and management. – 2018. – № 2. – Pp. 111-120.
20. *Eskindarov, M. A., Maslennikov, V. V., Maslennikov, O. V.* Risks and chances of the digital economy in Russia // Finance: theory and practice. – 2019. – Vol. 23(5). – Pp. 6-17.
21. *Yuldashev, R. T., Logvinova, I. L.* Practical application of the insurance Institute for the development of the country's economy and possible directions for the development of the insurance industry // Insurance Business. – 2018. – № 5. – Pp. 9-15.

## Информация об авторе

**Кулешова Д.И.**, аспирант кафедры страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва, Российская Федерация).

© Кулешова Д.И., 2025.

## Information about the author

**Kuleshova D.I.**, postgraduate student at the Department of Insurance and Social Economics of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow, Russian Federation).

© Kuleshova D.I., 2025.