

Министерство образования и науки Российской Федерации

ПАО СК «Росгосстрах»

Марийский государственный университет

**СТРАХОВАНИЕ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ:
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Сборник трудов
XIX Международной научно-практической конференции

(г. Йошкар-Ола, 5–7 июня 2018 г.)

Йошкар-Ола
МарГУ
2018

УДК 368
ББК 65.271.323
С836

Ответственные редакторы:

Злобин Е. В., кандидат исторических наук, доцент, чл.-корр. РАЕН;
Сарычева Т. В., доктор экономических наук, доцент

Редакционная коллегия:

Архипов А. П., доктор экономических наук, профессор;
Белозеров С. А., доктор экономических наук, профессор;
Гварлиани Т. Е., доктор экономических наук, профессор;
Зубец А. Н., доктор экономических наук, профессор;
Князева Е. Г., доктор экономических наук, профессор;
Халин В. Г., доктор экономических наук, профессор;
Хоминич И. П., доктор экономических наук, профессор;
Цыганов А. А., доктор экономических наук, профессор;
Чернова Г. В., доктор экономических наук, профессор;
Швецов М. Н., доктор экономических наук, профессор;
Юлдашев Р. Т., доктор экономических наук, профессор.

С836 Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы: сборник трудов XIX Междунар. науч.-практ. конф. (г. Йошкар-Ола, 5–7 июня 2018 г.). В 2 т. Т. 1 / Росгосстрах ; Марийский гос. ун-т ; отв. ред. Е. В. Злобин, Т. В. Сарычева. – Йошкар-Ола: Изд-во Марийского гос. ун-та, 2018. – 300 с.

ISBN

Сборник включает статьи участников XIX Международной научно-практической конференции, организованной компанией «Росгосстрах» и Марийским государственным университетом при участии Второго научного страхового общества. В публикациях рассмотрены: место страхования в финансовой системе России в эпоху перехода к цифровой экономике, проблемы региональных и глобального страховых рынков, различные виды и формы страхования, состояние подготовки кадров для страховой отрасли.

Издание адресовано экспертам в области страхования, студентам, аспирантам, научным работникам и преподавателям учебных учреждений.

УДК 368

ББК 65.271.323

Мероприятие проведено при финансовой поддержке Российского фонда фундаментальных исследований, Проект № 18-010-20039

Статьи публикуются в авторской редакции

16+

ISBN 978-5-8285-0849-5
ISBN 978-5-8285-0850-1 (Том 1)

© Росгосстрах, 2018
© МарГУ, 2018

Содержание

Е.В. Злобин Жизнь, отданная страхованию (памяти Евгения Васильевича Коломина)	13
Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы....	20
Н.Г. Адамчук Грозят ли новые технологии уберизацией страхового рынка?	21
Е.Ю.Архипова Перспективы влияния цифровизации на страхование ...	24
Ю. Т. Ахвледиани Информационная безопасность и роль страховой защиты в условиях цифровой экономики	28
С.А. Белозёров Тенденции развития страхования в условиях цифровой экономики	31
Е.Е. Данилевская, М.И. Беркович Криптовалюты - новые возможности страхования?	36
О.Л.Домнина Развитие цифровой экономики как средство борьбы с мошенничеством в транспортном страховании	40
Е.В. Жегалова Инвестиционное страхование жизни в эпоху цифровой экономики: зарубежный опыт и перспективы в РФ	44
В.П.Иванова Особенности разработки стратегии страховой компании в эпоху цифровой экономики.....	49
Ю.М.Клапкв Дистрибуция страховых услуг через мобильные приложения в эпоху цифровой экономики	54
И.Б. Котловский Технологии цифровой экономики в страховании	57
О.Ю. Красильников Проблемы развития интернет-страхования в России	59
Е.А. Кузнецова Интернет страхование: перспективы и риски	63
Е.С. Молодых Развитие информационных и коммуникационных технологий в страховании	68
И. Л. Логвинова «P2P» страхование: взаимное страхование в эпоху цифровой экономики	71
Р.И. Насыров, И.И. Насыров, Д.И. Насырова, И.Н. Насыров Страхование информации в data-центрах	76
Е.В. Небольсина Иншуртех: мировой и российский опыт	79
Л.В. Палинкаш, В.П.Авдотьев Применение новых технологий в управлении климатическими рисками	84
Ю. Г. Саблукова Классификация кибер-рисков в эпоху цифровой экономики	87

Л.М. Сафина, К.С. Смоляницкий, С.С. Асташкин Перспективы развития электронного страхования в РФ на 2018-2020гг.....	91
Ю. А. Тарасова, С. В. Ямская Цифровые технологии в российских страховых компаниях: миф и реальность	94
А. Ю. Чернов, С. М. Глухова Проблемы актуарных расчетов при страховании киберрисков	98
Е.А.Шелепина Электронный документ: условия и возможности применения в страховых правоотношениях	100
Рынок страхования - общие проблемы.....	106
А.П. Анкудинова Современные тенденции управления финансами населения России через инструменты страхования	107
Л. Белинская, Г. Каснаускиене, К. Михневичь Управление кредитными рисками - поле битвы между страхованием и другими конкурентами финансового рынка	112
Д.В.Брызгалов Межрыночная конкуренция в страховании: механизмы возникновения и последствия для страховой науки и страхового рынка	118
Т.Е. Гварлиани Вектор развития регионального рынка страхования в туризме	123
Ф.З. Гумарова Проблемы повышения инвестиционной привлекательности республики Марий Эл в условиях экономической нестабильности	130
Н.Ф. Данилова, Н.Г. Кабанцева Современное состояние, динамика развития региональных страховых рынков	135
О.Н.Ефимов Страхование в Приволжском федеральном округе	141
О.В. Закирова, Ю.А. Шувалова Страховой рынок Республики Марий Эл: состояние и перспективы	146
Ю.М. Ильиных Корпоративное страхование в России: анализ и перспективы развития	149
Т.В. Колесникова Страхование: полезность и финансовая независимость	154
Н.В. Курочкина Анализ рынка имущественного страхования для субъектов малого бизнеса в республике Марий Эл	156
С.В. Логутова Тенденции в развитии российского страхового рынка...	162
Ж.В. Писаренко, Н.П. Кузнецова Идентификация финансовых конгломератов в странах с транзитивными экономиками в контексте модели их регулирования: пример Литвы	167
А.А. Просветова Страховой рынок: тенденции развития и инновации в страховании.....	170

Н. Ю. Рулева Банкострахование как способ минимизации рисков на рынке	175
З.М. Рыбалкина Отечественный и зарубежный опыт страхования	181
Э.М. Скворцова Управление предпринимательскими рисками в условиях экономической нестабильности	185
М.В. Стафиевская, Т.В. Жирова Динамика страхования в республике Марий Эл	190
Л.М. Чернякевич, А.Ю. Воротилов Страхование как метод обеспечения экономической безопасности организации	196
Бизнес-процессы страховых компаний в цифровую эпоху	200
Бышовец Б.Д., Сажаяева Г.А., Шестаков П.Л. Использование концепции Кайдзен для минимизации операционных рисков.....	201
Р.А. Ванюкова Расходы по имущественному страхованию: учетные аспекты.....	206
Т.А. Везубова Проблемы обеспечения минимального размера уставного капитала белорусскими страховыми организациями	209
А.В. Вериго Расходы от страховой деятельности по страхованию иному, чем страхование жизни: теория и практика белорусского страхового рынка	214
Г.Н. Кайгородова, Д. П. Алякина Инвестиции страховщиков и экономический рост.....	219
И.М. Зеленица, П.А. Гориславец, В.В. Тринчук Социальная реклама как инструмент маркетинговых коммуникаций страховой компании	222
Н.Г. Кабанцева, О.С. Балаш Особенности организации финансов страховых компаний России.....	228
Р. Н. Касимов Андеррайтинг как эффективный инструмент развития страховой компании	233
А.А. Мартенс Этапы производства экономической экспертизы в страховании: базовые аспекты	238
Е. С. Милинчук PR как инструмент формирования имиджа страховой компании.....	243
Т.Д. Одинокова Продажа страховых услуг и обслуживание клиентов через систему «Единое окно»	247
Ю.Б. Ржавина К вопросу об управленческом учете в страховой деятельности.....	251
Н.А. Садовникова, Е.А. Юдинцева Региональная классификация филиальной сети страховой компании.....	255
И.П. Хоминич, Э.А. Асяева, Д.М. Пискарев О взаимосвязи регулятивных и комплаенс-рисков страхового бизнеса	259

Л.И. Цветкова Связь качества страховых услуг с капиталом и капитализацией страховщиков.....	264
Г.В.Чернова, В.Г.Халин, С.А.Калайда Риски нового порядка формирования страховых резервов	269
Р.К. Шакирова Налогообложение страховщиков: структура поступлений в консолидированный бюджет РФ	276
Страхование имущества, ответственности и других рисков	283
В.П. Авдоткин, Ю.С. Авдоткина, Л.В. Палинкаш Совершенствование страховой защиты от риска аварий и катастроф в Российской Федерации	284
О.И. Башлакова Проблемы развития страхования имущества юридических лиц в депрессивных регионах	288
А.Д. Лопатин Облигаторное страхование гражданской ответственности застройщиков и Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства, преимущества и недостатки	291
Г.Х.Пыркова Правовое обеспечение страхования финансовых рисков	295
М.Г. Тиндова Особенности страхования машин и оборудования	304
А. В. Харламов Проблемы оценки рыночной стоимости недвижимости	308
Т.Н.Черногузова Страхование рисков атомных электростанций	312
Личное страхование	318
О.М. Васильева, Г.Ю. Носаненко Правовые проблемы добровольного медицинского страхования в РФ	319
Э.Ю. Галкина, Г.Ю. Носаненко Добровольное медицинское страхование: региональный аспект (на примере Республики Татарстан)	322
Т.В.Зыкова Социальное страхование сотрудников с инвалидностью: сущность и перспективы	326
Н.А. Игнатова, И.Ю. Маркушина Актуальные проблемы страхового обеспечения при страховании профессиональных рисков	328
А.М. Иматова, М.В. Полякова Анализ факторов, влияющих на расторжение договоров инвестиционного страхования жизни	333
Т.В. Никонова, Л.М.Юсупова Состояние и факторы развития инвестиционного страхования жизни в России	338
О.В Корнеева Страховые риски в добровольном личном страховании: свобода договора или единство терминологии?	342
Е.Н. Потехина Перспективы инвестиционного страхования жизни в России	348

Н.И. Рябинина Государственные механизмы развития накопительного страхования жизни в России.....	352
М.Н. Степанова Особенности российской практики страхования лиц, осужденных к наказанию в виде ограничения свободы	358
М.Н. Терентьева Перспективы развития инвестиционного страхования жизни в России.....	361
Ю.А.Хакимова Реализация прав инвалидами на страховую защиту в сфере личного страхования.....	366
Проблемы пенсионного страхования	370
Т.А. Белоусова Пути развития пенсионного страхования в европейских странах.....	371
И.Н.Захаров Трудовой потенциал как условие развития пенсионного страхования	377
Г. Каснаускиене, К. Михневичь, Л. Белинская Влияние пенсионных реформ на проявление воздействия старения населения в странах Балтии.....	379
О.Н.Козлова, Д.О.Черней Финансовая грамотность и гармонизация интересов участников пенсионной системы	385
Ю.В. Семернина, А.А. Венжик Перезагрузки системы пенсионного страхования	390
А.К. Соловьев Проблемы реализации страховых принципов формирования пенсионных прав граждан	395
С.Е. Шипицына Проблемы развития добровольного пенсионного страхования в РФ	402
Агрострахование - состояние и проблемы	408
Е.В. Белова, М.О. Санникова Совершенствования механизма снижения морального риска в агростраховании	409
А.И. Богачев Состояние и тенденции развития агрострахования в подотраслях животноводства	414
В. И. Веретнов Сельскохозяйственное, медицинское страхование: превентивные биотехнологии микроэлементного обеспечения.....	419
К.А. Жичкин, Л.Н. Жичкина Устойчивость сорта сельскохозяйственной культуры при страховании урожая с государственной поддержкой	425
А.В. Моисеев¹, А.Ю. Киндаев² Особенности моделирования риска в агростраховании	429
Е.А. Нестеренко, М.И. Водяненко Теоретические аспекты сущности агрострахования	432
А.Ю. Осинина Основные тенденции и пути развития агрострахования с государственной поддержкой в России.....	437

А.А. Полякова Агрострахование как фактор устойчивого развития аграрного производства	442
И. Э. Сорокина Страхование как форма господдержки регионального агропромышленного комплекса	447
Н.А. Феоктистова Перспективы страхования товарной аквакультуры в России	451
Т.М. Эльдиева Страхование для сельхозпроизводителей: миф или реальность	454
Е.Ю. Юричева Развитие страхования сельскохозяйственных товаропроизводителей.....	460
Подготовка кадров страховщиков	465
А.П.Архипов Финансовое образование сегодня - кого и чему учить?	466
Л.А.Белькова Практикоориентированное обучение – залог успеха будущего выпускника	470
И.С. Винникова Проблемы и пути повышения финансовой грамотности студентов педагогического вуза	475
Л.Н. Горбунова, Е.Н. Кушикова Формирование страховой культуры при обучении специалистов-аграриев – путь эффективного хозяйствования на селе	479
О.Н. Захарова Роль среднего профессионального образования в укреплении конкурентоспособности страховой компании.....	483
И.С. Подорожная Производственная практика студентов в ПАО СК "Росгосстрах" как средство адаптации к профессиональной деятельности.....	485
Е.В.Левшакова Страховая культура в отечественной практике	489
Л.И.Малахова, Т. Ю. Акатова, Е.В. Фотина Внедрение страхования предпринимательских рисков в профессиональный модуль ПМ 07 основы предпринимательства	492
Л. П. Мохова Разработка учебной версии системы автоматизации деятельности специалистов страховых компаний.....	495
Е.А. Мухина Методика использования дистанционных форм в процессе преподавания страховых дисциплин	497
Н.Е.Самылина Квалификация «Агент страховой», проблемы и итоги аттестации.....	500
Т.П.Немцова Использование электронных учебно-методических средств при самостоятельной работе студентов.....	502
О.И. Курылёва, А.И. Курылев, Л.В. Лаврентьева Применение сервиса «цифровой помощник» при подготовке специалистов в области страхования	506

О.Н. Сусякова Приемы закрепления и контроля знаний при обучении основам страхования	508
А.А. Фаизова, С.А. Калайда, Е.В. Солопенко Учет профессиональных стандартов в образовательных программах	513
М.Н.Яковлева Формирование компетентностного подхода в условиях современного обучения	518
А.Х. Цакаев, З.А. Саидов Риск снижения стабильности российской системы агрострахования: теоретические и практические аспекты.....	520

Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы

см.: 3, с.173-181; 2]. Такая модель осуществления страхования используется не только в арабских странах.

В условиях цифровой экономики электронные технологии и услуги, обработка и анализ значительных массивов данных оказывают существенное, можно сказать, ключевое влияние на процессы организации производства товаров и услуг. В частности, условия цифровой экономики дают возможность использовать принципы взаимного страхования на новом качественном уровне. Представляется, однако, что инновационные подходы не приводят к изобретению принципиально новых моделей организации страхования с точки зрения распределения ответственности по застрахованным рискам. Эта ответственность может либо полностью лежать на страховщике – как это происходит при коммерческом страховании, либо распределяться между страхователями – членами страхового сообщества – как это происходит при взаимном страховании. И конечно, в каждом из этих случаев нельзя обойтись без перестрахования.

Литература

1. Официальный сайт компании «Friendshurance» [Электронный ресурс] – URL : <https://www.friendsurance.com/>. (дата обращения 11.03.2018).
2. Официальный сайт компании «Lemonade» [Электронный ресурс] - URL : <https://www.lemonade.com/>. (дата обращения 11.03.2018).
3. Логвинова И.Л. Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в российской экономике. М.: Анкил. - 2010.

УДК 004.33

Р.И. Насыров, И.И. Насыров, Д.И. Насырова, И.Н. Насыров **Страхование информации в data-центрах**

НЧИ КФУ, Набережные Челны

Аннотация: Для организации процесса страхования информации в data-центрах рассматривается возможность применения в качестве инструмента контроля программы многопараметрической оценки надежности накопителей информации.

Ключевые слова: информация, накопитель, надежность, эффективность.

R.I. Nasyrov, I.I. Nasyrov, D.I. Nasyrova, I.N. Nasyrov

Information insurance in data centers

Annotation: For the organization of information insurance process in data centers the possibility of using as a control tool the multi-parametric assessment program of data storages reliability is discussed.

Key words: information, storage, reliability, efficiency.

Переход к цифровой экономике влечет за собой увеличение как объема используемой информации, так и ее концентрации в крупных data-центрах. До 2008 г. по Гражданскому кодексу РФ информация была отдельным объектом гражданских прав. До 09.08.2006 г. по федеральному закону «Об информации, информатизации и защите информации» документированная информация или документ (зафиксированная на материальном носителе информация с

реквизитами, позволяющими ее идентифицировать), называемая также информационным ресурсом, как элемент состава имущества могла находиться в собственности граждан, органов государственной власти, органов местного самоуправления, организаций и общественных объединений. Информационные ресурсы могли быть товаром, и собственник мог продать его как вещь. В настоящее время вместо понятия «собственник информации» новый федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» использует понятие «обладатель информации», который вправе:

1) разрешать или ограничивать доступ к информации, определять порядок и условия такого доступа;

2) использовать информацию, в том числе распространять ее, по своему усмотрению;

3) передавать информацию другим лицам по договору или на ином установленном законом основании;

4) защищать установленными законом способами свои права в случае незаконного получения информации или ее незаконного использования иными лицами;

5) осуществлять иные действия с информацией или разрешать осуществление таких действий.

Другими словами, теперь информацию однозначно надо учитывать как услугу. А правовую охрану информации как результата интеллектуальной деятельности нужно рассматривать отдельно.

Для хранения информации требуются все более емкие накопители, которые, как и всякие технические устройства, подвержены опасности выхода из строя. Что же нужно страховать в таком случае – саму информацию (сведения), процедуру обеспечения доступа к ней, способ или устройства ее хранения? На наш взгляд ответ можно найти, ориентируясь на эффективность мероприятий по уменьшению вероятности возникновения страхового случая. Исходя из этого, наиболее результативными вариантами являются два последних, связанных с хранением. Отсюда вытекает, что исследование надежности накопителей информации является весьма актуальным.

Обычно для предотвращения потери информации при отказе накопителей применяют ее дублирование. А в случае особой ее ценности дублируются data-центры целиком. Почему же просто не определяют ненадежные накопители и не заменяют их на надежные? Ведь для этого уже существует технология SMART (self-monitoring, analysis and reporting technology – технология внутренней оценки состояния жесткого диска компьютера, а также механизм предсказания возможного выхода его из строя). Оказывается, даже одни и те же производители у разных моделей своих накопителей не всегда однозначно заполняют параметры SMART соответствующими значениями. Более того, часть параметров иногда остается пустой, а у других параметров есть только нулевые значения. Следовательно, фундаментальная научная задача, которую надо решить, состоит в необходимости определения такого универсального набора параметров, который позволит получить сравнительную оценку надежности каждого отдельного накопителя информации любой модели

любого производителя для своевременной его замены.

В Российской Федерации интенсивность применения электронного документооборота на государственном уровне год от года увеличивается очень быстро. Созданы крупные data-центры, в которых уже накоплен и продолжает накапливаться большой объем ценной информации. В связи с этим значимость темы исследования, которая заключается в обеспечении надежности функционирования указанных data-центров и тем самым в дальнейшем повышении эффективности экономики нашей страны, весьма велика.

Целью исследования является разработка метода оценки надежности накопителей информации для крупных data-центров.

Для достижения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи:

- 1) сформулировать целевую функцию метода, отражающую стоимость информации и накопителей [1];
- 2) выбрать параметры, подходящие для метода оценки надежности накопителей информации [2, 3];
- 3) выработать к ним критерии для маркирования накопителей информации в соответствии с уровнем надежности [4];
- 4) составить алгоритм ранжирования накопителей информации по степени опасности отказов [5].

Далее разработанный метод был реализован в виде компьютерной программы [6], после чего возник ряд вопросов: где эту программу можно применить, какова эффективность ее применения и др.

На наш взгляд ее вполне можно использовать при страховании как самих data-центров, так и сохраняемой там информации, в частности, при технических мероприятиях по снижению риска. Планируя мероприятия по снижению риска, андеррайтер должен руководствоваться результатами предстраховой экспертизы, собственного анализа принятого на страхование риска. Здесь как раз можно применить созданный инструмент в виде программы многопараметрической оценки надежности накопителей информации. По результатам ее работы основные риски должны быть пересмотрены, что отразится в уточненной карте рисков, отображающей сравнительную оценку (было/стало) уровня рисков по группам рисков факторов.

Наиболее приемлемым было бы использование программы оценки надежности накопителей информации в медицинских data-центрах, взаимодействующих с фондами обязательного и добровольного медицинского страхования. Во-первых, решение о создании таких data-центров на государственном уровне уже принято, во-вторых, хранимая там информация действительно ценная, в-третьих, объем ее велик за счет средств визуализации, в-четвертых, наличествует большая частота записи/чтения данных.

Таким образом, применение программы многопараметрической оценки надежности накопителей информации делает возможным в условиях перехода к цифровой экономике развитие страхования новых объектов как в виде информации в data-центрах, так и самих этих центров.

Литература

1. Насыров И.И., Насыров Р.И., Ломаев Г.В., Тимергалиев С.Н. Оптимизация оценки и прогнозирования надежности накопителей информации в системах управления предприятиями // Прикладная информатика. – 2013. – № 6 (48). – С. 122-131.
2. Насыров Р.И., Насыров И.Н. Выбор параметров для метода прогнозирования надежности накопителей информации в крупных data-центрах // Качество. Инновации. Образование. – 2017. – № 5 (144). – С. 40-48.
3. Насыров Р.И., Насыров И.Н. Параметры математических моделей прогнозирования надежности накопителей информации в крупных data-центрах // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2017. – № 8. – С. 56-61.
4. Насыров Р.И. Критерии и показатели ранжирования накопителей информации по степени надежности // Вестник компьютерных и информационных технологий. – 2016. – № 10 (148). – С. 30-35.
5. Насыров Р.И., Насыров И.Н. Эффективность алгоритма прогнозирования надежности накопителей информации для крупных data-центров // Социально-экономические и технические системы: исследование, проектирование, оптимизация. – 2017. – № 1 (74). – С. 1-12.
6. Насыров Р.И. Программа ранжирования накопителей информации по прогнозируемому и фактическому количеству переназначенных секторов // Свид. о гос. рег. программы для ЭВМ № 2015617660 от 16.07.2015.

УДК 368.89

Е.В. Небольсина

Иншуртех: мировой и российский опыт

МГИМО МИД России, г. Москва

Аннотация: В данной статье проведен анализ ключевых тенденций развития инновационных онлайн-сервисов в области страхования в США, Великобритании, Китае и России, выделены проблемы и перспективы данного направления.

Ключевые слова: иншуртех, финтех, инновации, онлайн, стартапы.

E.V. Nebolsina

Insurtech: world and Russian experience

Annotation: The author of the article analyses key trends in developing innovative insurance online-services in the USA, the UK, China and Russia, outlines major challenges and prospects for this segment.

Key words: insurtech, fintech, innovations, online, startups.

По мере развития процессов автоматизации и роботизации появляется все больше финтех компаний (от англ. fintech – financial technology) – стартапов, которые используют прорывные технологии в сфере мобильных платежей, денежных переводов, кредитования, биржевой торговли и прочих направлений.

Участники страхового рынка исторически медленнее перенимали технологические новшества, чем, например, их контрагенты в банковской сфере, и данное отставание объективно в силу ряда причин. В первую очередь, это связано с недостатком накопленных новыми технологиями статистических данных, которые служат основной базой страхования. Во-вторых, страховщики склонны избегать рисков, так как даже один случай невыполнения своих обязательств может привести к закрытию бизнеса. Вследствие этого особый