промышленности (например, железнодорожное и сельскохозяйственное машиностроение), сферы жилищного строительства в регионе [3].

Механизм реализации региональной инвестиционной политики включает: факторы, определяющие содержание инвестиционной политики в регионе; этапы формирования инвестиционной политики; мероприятия для достижения намеченных целей региональной инвестиционной политики; контроль результативности региональной инвестиционной политики.

Таким образом, по результатам проведенного исследования сформулируем основные выводы:

1. Задачами региональных властей является целенаправленное воздействие, координация и мотивация всех участников инвестиционной деятельности для результативного достижения стратегических целей социально-экономического развития региона и обеспечения устойчивого экономического роста в регионе.

2. Задачами государственной инвестиционной политики является создание на федеральном уровне условий, включая нормативно-правовые, инфраструктурные и финансово-бюджетные, способствующих планомерному и устойчивому развитию в регионах Российской Федерации инвестиционной деятельности с целью равномерного территориального развития России и сбалансированного роста экономики страны.

Литература

1. Евдокимова Ю.В., Шинкарева О.В. Инвестиционный потенциал Москвы // Вестник Университета Правительства Москвы. – 2022. – № 1(55). – С. 9-14.

2. Зарюта Д.В., Мозговой А.И. Особенности развития высокотехнологичного бизнеса // Менеджмент XXI века: взгляд в перспективу: материалы I Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Орёл, 11–12 апреля 2024 года. – Орёл: Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева, 2024. – С. 374-382.

3. Крылов А.Н., Мозговой А.И. Развитие региональной металлоторговли на основе трансформации корпоративного управления // Современные проблемы социально-экономических систем в условиях глобализации: Сборник научных трудов XVIII Международной научно-практической конференции, Белгород, 25 октября 2024 года. – Белгород: ЦПП ИД "БелГУ" НИУ "БелГУ", Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2024. – С. 350-352.

4. Крылов А.Н., Мозговой А.И., Кузина Г.П. Повышение конкурентоспособности транспортной компании за счет инвестиций в инфраструктуру // Вестник МГПУ. Серия: Экономика. – 2022. – № 1(31). – С. 49-59.

5. Мозговой А.И., Крылов А.Н. Проблемы и пути развития высокотехнологичного бизнеса. – М.: Издательство "Саратовский источник", 2023. – 69 с.

6. Российский статистический ежегодник. 2024: Статистический сборник / Росстат. – М., 2024. 630 с

7. Adaptation Potential of Inclusive Growth of the Regions of the South of Russia in the Context of the COVID-19 Pandemic / I. V. Mitrofanova, O. A. Chernova, H. Nagy, M.V. Pleshakova // Smart Innovation, Systems and Technologies. – 2022. – Vol. 287. – P. 35-46. – DOI 10.1007/978-981-16-9804-0_4

РАЗВИТИЕ ЭЛЕКТРОННОГО СТРАХОВАНИЯ И ЕГО ПРОБЛЕМЫ

В.В. Павличенко
Науч.рук.: Е.Н. Пашкова
г. Белгород, Россия
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет

Аннотация. *Данная статья посвящена изучению электронному страхованию. Оно является важным направлением развития страхового рынка, позволяющим существенно повысить*

доступность страховых услуг и снизить издержки компаний. Несмотря на внедрение электронных технологий страхования возникают проблемы, препятствующие полному переходу отрасли на цифровые рельсы. В статье рассматриваются ключевые аспекты становления электронной страховой среды, выявлению проблем и перспектив дальнейшего совершенствования инфраструктуры электронного страхования.

Ключевые слова: *электронное страхование, цифровые технологии, финансовая система, страхователь, страховщик, страховые услуги*

DEVELOPMENT OF ELECTRONIC INSURANCE AND ITS PROBLEMS

V.V. Pavlichenko
Sc. supervisor: E.N. Pashkova
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University

Annotation. *This article focuses on the study of electronic insurance. It is an important area of development for the insurance market, as it significantly increases the availability of insurance services and reduces the costs for companies. Despite the introduction of electronic insurance technologies, there are challenges that hinder the full transition of the industry to digital platforms. The article explores the key aspects of the development of the electronic insurance environment, identifying the problems and prospects for further improvement of the electronic insurance infrastructure.*

Keywords: *electronic insurance, digital technologies, financial system, policyholder, insurer, insurance services*

В течение последних нескольких лет понятие цифровой трансформации является ключевой темой при обсуждении факторов, оказывающих влияние на развитие и обеспечение конкурентоспособности современной организации. Цифровизация становится массовым явлением, при котором благодаря информационным технологиям изменяются традиционные способы взаимодействия продавца и покупателя [4].

Развитие цифровых технологий оказало значительное влияние на многие сферы экономики, включая сферу финансовых услуг. Электронное страхование стало важной частью современной финансовой системы, обеспечивая удобство взаимодействия страхователей и страховщиков, повышение прозрачности операций и снижение административных расходов. Однако наряду с преимуществами возникают и новые вызовы, обусловленные спецификой цифрового пространства и необходимостью защиты персональных данных клиентов [6].

Заметим, что история развития электронного страхования насчитывает около двух десятилетий [8]. Первый значительный вклад внесли разработки крупных западных страховых компаний, предложивших своим клиентам возможность покупки полиса через интернет. Впоследствии данная практика распространилась повсеместно, вызвав оживленную дискуссию в научной среде касательно этики, эффективности и юридических последствий подобного рода взаимодействий [2].

Отметим, что под электронным страхованием понимается процесс предоставления страховых услуг посредством информационно-коммуникационных технологий (ИКТ). Это включает использование веб-сайтов, мобильных приложений, облачных сервисов и других инструментов цифровой коммуникации для заключения договоров страхования, обработки претензий и управления рисками.

Важно заметить, что сегодня электронное страхование становится одним из наиболее динамично развивающихся сегментов финансового сектора. По мнению ряда авторов, этот феномен представляет собой закономерное следствие глобальных изменений, происходящих в экономике, обществе и технологиях. Другие ученые отмечают существенные противоречия и вызовы, возникающие перед участниками рынка вследствие широкого распространения ИКТ-технологий.

В таблице 1 рассмотрим основные виды электронных страховых продуктов и их особенности.

Таблица 1 – Основные типы электронных страховых продуктов [1]

Тип электронного страхового продукта	Особенности
Классическое онлайн-страхование	Предоставление традиционных видов страхования через интернет-платформы
Цифровые инновационные продукты	Создание новых видов страхования, ориентированных исключительно на цифровое пространство (например, киберстрахование)
Смарт-контракты	Автоматизация процессов страхования с использованием технологии блокчейна

Далее рассмотрим основные преимущества электронного страхования.

Переход на электронные формы взаимодействия позволяет значительно сократить временные затраты пользователей и уменьшить административные расходы страховых компаний. Среди преимуществ можно отметить:

– Повышение доступности страховых услуг благодаря удаленному доступу.

– Сокращение бумажной документации и ускорение процесса оформления полисов.

– Улучшение качества обслуживания за счет автоматизации рутинных процедур.

– Возможность персонализации предложений на основе анализа больших данных.

Однако существуют проблемы и риски электронного страхования.

Несмотря на значительные перспективы, внедрение электронного страхования сталкивается с рядом серьезных препятствий:

– Низкий уровень доверия потребителей. Опасения относительно надежности онлайн-сервисов и сохранности персональных данных.

– Отсутствие единого правового поля. Необходимость адаптации существующих законодательных норм к новым условиям функционирования отрасли.

– Технические ограничения. Недостаточная развитость телекоммуникационной инфраструктуры в ряде регионов.

– Регуляторные барьеры. Трудности интеграции инновационных решений в существующую правовую систему.

– Недостаточный уровень квалификации сотрудников. Нехватка квалифицированного персонала, способного эффективно внедрять и поддерживать цифровые решения.

Изучая зарубежный опыт, можно отметить, что успешное развитие электронного страхования возможно лишь при условии комплексного подхода, включающего разработку соответствующей нормативно-правовой базы, формирование культуры кибербезопасности среди населения и активное участие государства в стимулировании внедрения инновационных технологий.

Например, Великобритания активно развивает направление «InsurTech», привлекая инвестиции в стартапы, разрабатывающие технологические решения для страховой индустрии. Германия также уделяет внимание вопросам стандартизации и сертификации ИТ-решений в области страхования, стремясь обеспечить безопасность и надежность предоставляемых услуг.

Анализируя зарубежный опыт, отечественные специалисты делают вывод о важности международного сотрудничества и выработки единых стандартов. Они предлагают создать международную ассоциацию страховщиков, занимающуюся регулированием вопросов электронного страхования, подобно тому, как функционирует Ассоциация европейских страховщиков (CEA).

Вместе с тем имеются противоположные точки зрения, согласно которым унификация регуляции должна проводиться осторожно, учитывая национальные особенности каждой страны. Например, российские ученые считают необходимым сохранение определенной гибкости национальных регуляторов в зависимости от местных реалий.

Стоит отметить, что Российская Федерация обладает значительным потенциалом для успешного перехода на электронную форму оказания страховых услуг [3].

Ключевыми факторами успеха являются [7]:

– Создание единой информационной платформы для всех участников страхового рынка.

– Обеспечение высокого уровня кибербезопасности и защиты персональной информации.

– Активное вовлечение представителей бизнеса и общественности в обсуждение вопросов формирования национальной стратегии развития электронного страхования.

Однако важно учитывать специфику российского страхового рынка, характеризующегося значительной территориальной разбросанностью и разнообразием экономических условий. Для преодоления этих трудностей необходимо развивать региональные инициативы и программы поддержки малого и среднего предпринимательства в сфере электронных страховых услуг [5].

Таким образом, исследование показало, что электронное страхование находится на этапе активного развития. Электронный рынок страхования имеет большие перспективы роста и развития, однако реализация этих возможностей требует комплексного подхода, учитывающего правовые, экономические и социальные факторы. Только при наличии четкого понимания текущих проблем и выработанных механизмов их решения отрасль сможет успешно перейти на новый этап своего существования.

Литература

1. Ахвледиани Ю.Т. Развитие страхового рынка в условиях цифровой трансформации / Ю.Т. Ахвледиани, С.В. Фрумина // Страховое дело. – 2023. – № 10. – С. 42-46.

2. Ахвледиани Ю.Т. Страховой рынок в условиях развития цифровых технологий / Ю.Т. Ахвледиани // Банковское дело. – 2020. – № 8 (318). – С. 41-45.

3. Бедердинова А.И. Современное онлайн-страхование в России / А.И. Бедердинова, С.А. Калайда, И.А. Прилепкина // Экономика, предпринимательство и право. – 2021. – Т. 11, № 12. – С. 2887-2902.

4. Князева Е.Г. Страхование: учебник / Е.Г. Князева, О.А. Бойтуш, Т.Д. Одинокова; под общ. ред. Е.Г. Князевой. – 2-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 242 с.

5. Пашкова Е.Н. Развитие страхового рынка России в условиях санкций / Е.Н. Пашкова; Белгородский государственный национальный исследовательский университет // Научный результат. Сер. Экономические исследования. – 2022. – Т.8. – №4. – С. 99-109.

6. Пашкова Е.Н., Ваганова О.В. Интеграционное взаимодействие банка, страховых и лизинговых компаний на финансовом рынке / Е.Н. Пашкова, О.В. Ваганова //Научный результат. Экономические исследования. – 2023. – Т. 9. – №. 3. – С. 149-158.

7. Сапрыкина Т.В., Пашкова Е.Н. Цифровые сервисы для повышения финансовой грамотности. В сборнике: Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем / Т.В. Сапрыкина, Е.Н. Пашкова // Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции. Белгород, 2021. – С. 248-252.

8. Скамай Л.Г. Страхование: Учебник для вузов / Л.Г. Скамай. – 5-е изд., перераб. И доп. – М.: Юрайт, 2023. – 326 с.

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СТРАХОВАНИИ

Е.Ю. Рощупкина, Е.Н. Пашкова
г. Белгород, Россия
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет

Аннотация. *Статья посвящена анализу влияния цифровых технологий на трансформацию страховой отрасли в России. Рассматриваются институциональные особенности страхования и изменение его функций в условиях цифровой экономики. На основе практических примеров показано,*