

действуют ЕТТ ЕАЭС и единые меры регулирования внешней торговли товарами с третьей стороной [3].

После согласования статуса парка как самостоятельной таможенной территории при подготовке соглашений о свободной торговле между парком и КНР и другими рынками целесообразно обратиться к стандартам современных соглашений о свободной торговле, охватывающих четыре основные области, а именно: торговля товарами, торговля услугами, инвестиции, а также экономическое и техническое сотрудничество.

### **Список использованных источников**

1. General agreement on tariffs and trade (GATT) [Electronic resource]. – Mode of access:

[https://www.wto.org/english/docs\\_e/legal\\_e/gatt47.pdf](https://www.wto.org/english/docs_e/legal_e/gatt47.pdf).

2. Новикова, О., Балгабаева Г. Конституционно-правовой статус Гонконга и Макао после присоединения к КНР/ О. Новикова, Г. Балгабаева // Азия и Африка сегодня. – 2018. – №10. – С. 26-31.

3. Договор о Евразийском экономическом союзе (вместе с Приложениями 1–33) (в ред. Договоров от 10.10.2014, от 23.12.2014 (ред. 11.04.2017), Протоколов от 08.05.2015, от 15.03.2018) // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

УДК 368:004.41(476)

**М.Е. Карпицкая**

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы

### **РОЛЬ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ В РАЗВИТИИ СТРАХОВОЙ СФЕРЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В условиях трансформации национальной экономики страховые организации превращаются в основу бизнес-экосистем. Растет количество рисков, воздействующих как на деятельность субъектов хозяйствования, так и на физических лиц, что вызывает необходимость поиска новых подходов к реализации страховой защиты. В качестве ключевых можно выделить: развитие компетенций, связанных с созданием и внедрением программного обеспечения, реализацией мер по внедрению цифрового маркетинга и анализу потребительского поведения страхователей и выявлению конкурентных позиций на страховом рынке; рост уровня требований по охране персональных данных страхователей.

Меняется система управления страховым бизнесом. В усложнившейся экономической ситуации внимание менеджеров страховой организации должно быть сосредоточено не только на проблемах текущего управления и непосредственных финансовых результатах отчетного периода, но и ориентированы на перспективу.

Страхование становится важной частью новой цифровой экономики связей – единой цифровой экосистемы. Это в свою очередь требует существенной трансформации существующей парадигмы управления страховыми организациями с использованием цифровых технологий.

Под цифровой трансформацией нами предлагается понимать процесс интеграции цифровых технологий во все аспекты бизнес-деятельности страховщиков, требующий внесения коренных изменений в технологии, культуру, операции и принципы создания новых страховых продуктов и оказываемых услуг по операциям, связанным со страхованием и перестрахованием.

Однако анализ деятельности национальных страховщиков показал, что у преобладающей части страховых организаций нет стратегического взгляда на развитие своей информационной структуры с учетом требований цифровой экономики. Данным вопросам уделяется огромное внимание и на законодательном уровне.

Поэтому важным и своевременным видится принятие Декрета Президента Республики Беларусь № 8 от 21 декабря 2017 г «О развитии цифровой экономики» [1]. Отмечается активизация деятельности не только IT-компаний, но и других субъектов в разных отраслях экономики. В страховой сфере процесс цифровой трансформации постепенно становится процессом интеграции цифровых технологий во все аспекты страховой деятельности.

В Республиканской программе развития страховой деятельности на 2016–2020 годы четко сформулирована цель развития страховой деятельности как построение страхового рынка Республики Беларусь, обладающего достаточным уровнем капитализации и финансовой устойчивости и способного конкурировать в условиях открытого финансового рынка. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: повысить финансовую устойчивость страхового рынка; эффективность страховой деятельности; повысить уровень автоматизации предоставляемых страховых услуг и бизнес-процессов страховых организаций [2].

Для максимально эффективного использования новых технологий страховщики должны отказаться от прежних устоев и полностью преобразовать процессы страховой, перестраховочной и инвестиционной деятельности.

Ключевыми этапами цифровой трансформации в страховом секторе являются:

- создание стратегического плана развития и дорожной карты, в которой будут учтены все бизнес-процессы страховой организации, т.е в начале процесса цифровой трансформации очень важно определить направления развития страховой организации, а также набор технологий, которые помогут в этом развитии;

- обучение сотрудников страховой организации навыкам работы с новыми технологиями. При традиционных моделях ведения страхового бизнеса сотрудники должны были знать только определенные автоматизированные системы по страховой или иной деятельности, связанной со страхованием, по ведению бухгалтерского учета. Для успеха цифровой трансформации сотрудники страховой организации должны быть готовы к автоматизации всех процессов, что позволит повысить эффективность и продуктивность деятельности;

- отказ от устаревших технологий. Модернизация старых технологий отличается большой сложностью и обходится слишком дорого страховщику.

Следует отметить, что вышеназванные этапы несколько отличаются от современных подходов к стратегии цифрового преобразования в зарубежных страховых компаниях, где цифровизация процессов ориентирована на наполнение веб-сайта страховщика, развитие электронных продаж, формирование страховой культуры через социальные сети, создание мобильных приложений для страхователей.

Поэтому развитие цифровых преобразований является одним из самых важных вопросов у страховой организации. Важно, что бы этот процесс у страховщиков шел по четко согласованной собственной стратегии. Анализ деятельности страховых организаций показал, что многие национальные страховые организации не рассматривают свою цифровую трансформацию как часть корпоративной стратегии. Но если программное обеспечение сосредоточено только на отдельных этапах страховой деятельности и является фрагментарным, то технология цифровизации страхового бизнеса не будет развиваться по пути повышения эффективности страховой деятельности.

Важно, чтобы имеющиеся стандартные системы были встроены в новые интерактивные модели и имели единую систему отчетности, так как установка несовместимых пакетов и наличие унаследованных систем часто блокирует возможность оперативного внесения изменений и улучшений в систему управления. Чтобы преодолеть создающуюся ситуацию, необходимо разработать стратегию, включающую углубленный анализ условий (внутренних и внешних), и направить усилия

на оценку современных технологических возможностей страховщика, которые позволят выбрать лучшие варианты решений.

Разработка стратегии развития цифровизации процессов в страховой организации, по нашему мнению, должна включать следующие этапы:

- анализ условий функционирования: внешние и внутренние;
- анализ осуществимости процессов цифровизации: техническая, экономическая, эксплуатационная;
- оценку современных технологических возможностей: выбор наиболее эффективных программ автоматизации.

Все эти этапы должны быть четко формализованы в рамках взаимодействия субъектов в масштабах институциональной среды страховщика.

Таким образом, должна быть сформирована экосистема как собственная технологическая платформа, позволяющая в режиме реального времени за счет открытых интерфейсов и кода, облачных технологий и анализа больших данных с заданным уровнем безопасности формировать лучшее предложение как для страховой компании, так и для клиента покупающего страховую услугу. По нашему мнению, в данную экосистему должны быть включены следующие сервисы: развитие бизнеса (коммерческая деятельность, маркетинговые услуги), бухгалтерский учет, управление финансами, электронный документооборот, электронная отчетность, электронная подпись, юридические услуги, управление персоналом.

Данные блоки имеют API (программные интерфейс приложения) прикладного характера, что позволяет одной программе (сервису) взаимодействовать с другой. Рассмотрим содержание данных сервисов. Сервис «развитие бизнеса» включает: бизнес-аналитику и консалтинг; RP и коммуникации; клиентскую поддержку; маркетинговые услуги: мероприятия по исследованию рынка, конкурентной среды и поведения потребителей, а так же выявление внешних и внутренних факторов, влияющих на оказание страховых услуг. Сервис «бухгалтерия и финансы» включает: финансовый анализ; бухгалтерский учет; управление финансами. Сервис «документооборот» включает: электронную подпись; электронный документооборот. Сервис «юридические услуги» включает: проверку бренда; проверку контрагентов; юридические консультации. Сервис «управление персоналом» включает: контроль персонала, обучение сотрудников, услуги для сотрудников, подбор персонала.

Таким образом, цифровая трансформация – это не просто интерфейс или программа, либо какой-то интересный цифровой продукт, доступный для клиентов, это то, как работает страховая организация и как она предлагает свои продукты и услуги. Цифровая трансформация включает внедрение новых цифровых технологий во все страховые

бизнес-процессы, дает возможность расширения страхового рынка за счет перехода от компенсации расходов страхователей к управлению их рисками. Это также включение новых страховых продуктов в цепочки создания стоимости при реализации крупных бизнес-проектов, а также возможность более удобным способом выполнить профессиональные задачи.

### **Список использованных источников**

1. О развитии цифровой экономики [Электронный ресурс]: Декрет Президента Респ. Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь. – Режим доступа: [http://president.gov.by/ru/official\\_documents\\_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716](http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716). – Дата доступа: 03.11.2019.

2. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016–2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров РБ от 15.11.2016 № 922 – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=12551&p0=C21600922&>. – Дата доступа 11.11.2019 г.

УДК 339.13.017(470+571)

**А.К. Карцева**

Северо-Западный институт управления «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

### **ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ В РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ**

Современная российская экономика характеризуется стремительным развитием цифровых инноваций. В общемировом и российском коммерческом пространстве к таким инновационным технологиям принадлежит интернет – торговля. По результатам социологического исследования, проведенного We Are Social, более 60% респондентов во всем мире признали приоритетно главенствующую роль интернета в развитии экономики страны. Интернет – торговля за последние 20 лет в России развивается наиболее динамично.

Согласно экспертных оценок, к 2021 году объем рынка электронной коммерции вырастет в России до 2190 млрд. рублей, а количество интернет заказов вырастет на 40%. Однако, помимо наблюдаемой положительной динамики развития интернет – торговля в России имеет проблемы, замедляющие развитие данной отрасли. Это может привести к дисбалансу направляемых на её развитие инвестиций и ожиданий.