

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/229690>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Страхование

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1 СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ 5

1.1 Понятие «бизнес-модель» страховой услуги во взаимосвязи с развитием интернет-технологий 5

1.2 Нормативно-правовая база функционирования страховых услуг в современных условиях 11

1.3 Мировые тенденции развития страховых услуг в условиях новых развивающихся коммуникаций 14

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩИХ ПОДХОДОВ К РАЗВИТИЮ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ В ПАО СК «РОСГОССТРАХ» 23

2.1 Организационно-экономическая характеристика страховой компании 23

2.2 Анализ существующей бизнес-модели оказания страховых услуг 28

2.3 Проблемы и перспективы основных бизнес-моделей страховых услуг с использованием интернет-технологий 36

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 41

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 43

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы заключается в том, что страхование является не только инструментом защиты от различных неблагоприятных явлений и ситуаций, но и источником внутренних инвестиций в государстве. Доступность страхования имеет важные положительные эффекты, как внешнего, так и внутреннего характера. Также важно отметить, что пандемия COVID-19 по-разному повлияла на страховой рынок: резко возросло количество случаев страхования жизни и здоровья при одновременном значительном сокращении страхования путешествий и автомобилей. Однако во всех страховых компаниях произошли изменения в системе взаимодействия с клиентами. Даже сейчас, когда более 90% участников рынка могут вести бизнес удаленно, они почувствовали влияние COVID-19 на привлечение новых и удержание старых клиентов. При этом страховая отрасль в настоящее время находится на ключевой стадии перемен, и многие эксперты считают, что цифровизация и применения технологий InsurTech прекрасной возможностью для развития бизнес-моделей страховых компаний.

Проблемы определения сущности страхования рассматривались в трудах таких исследователей, как А.П. Архипов, Ю.Т. Ахвледиани, Р.М. Сафуанов, А.А. Цыганов и других. Исследования проблем развития страховых компаний в условиях цифровизации проведены в работах Ю.Т. Ахвледиани, Д.В. Брызгалова, И.Б. Котловского, А.А. Цыганова и других.

Несмотря на освещение данных проблем, актуальность приобретают практические вопросы изменения бизнес-моделей развития страховых услуг в условиях цифровизации.

Объектом исследования выступает ПАО СК Росгосстрах.

Предметом исследования является бизнес-модель ПАО СК Росгосстрах в условиях цифровизации.

Цель исследования заключается в определении перспектив развития бизнес-моделей страховой компании в условиях цифровизации.

Исходя из цели, были поставлены и решены следующие задачи:

- 1) исследовать понятие «бизнес-модель» страховой услуги во взаимосвязи с развитием интернет-технологий;
- 2) изучить нормативно-правовую базу функционирования страховых услуг в современных условиях;
- 3) определить мировые тенденции развития страховых услуг в условиях новых развивающихся коммуникаций;
- 4) провести анализ существующей бизнес-модели оказания страховых услуг в ПАО СК «Росгосстрах»

3) определить перспективы развития бизнес-модели ПАО СК «Росгосстрах» в условиях цифровизации страхового рынка России.

Теоретической основой работы являются исследования авторов по вопросам функционирования страхового рынка и цифровой трансформации бизнес-моделей страховых компаний.

Методологическую основу работы составили общенаучные методы исследования, методы сравнения, методы экономического анализа.

Информационной базой работы являются данные аналитических отчетов в цифровизации страхового рынка, отчетность ПАО СК «Росгосстрах».

Структура работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

ГЛАВА 1 СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

1.1 Понятие «бизнес-модель» страховой услуги во взаимосвязи с развитием интернет-технологий

На первоначальном этапе обратимся к сущности понятия «бизнес-модель».

По мнению В.Д. Марковой «бизнес-модель» может пониматься «не только как инструмент, но и как способ организации бизнеса в отрасли, который отражает экономическую логику деятельности организации» . Иными словами, бизнес-модель дает не только возможность для анализа деятельности организации, но и содержит в себе определенную последовательность действий, предпринимаемых организацией в условиях рынка для того, чтобы получить прибыль.

Представление о «бизнес-модели» как о способе извлечения дохода является отправной точкой работы «Построение бизнес-моделей» А. Остервальдера и И. Пинье, которые рассматривают «бизнес-модель» как «механизм описания основных принципов создания, развития и успешной работы организации» . Другими словами бизнес-модель необходима не только для анализа уже существующего бизнеса, но и должна быть отправной точкой конфигурации основных процессов и формирования архитектуры организации. При системном подходе «бизнес-модель» рассматривается как «открытая система, в совокупности с основными элементами и связями с окружающей ее внешней средой, с которой есть открытый информационный обмен» .

Что касается бизнес-модели в страховой отрасли, то Д.Е. Климанов определяет «бизнес-модель страховой организации» как «процесс создания и предложения ценности для клиента и является определённой логикой, структурой и архитектурой бизнеса» .

Далее рассмотрим сущность понятия «страхование».

В целом, страхование – это довольно многогранное понятие. В узком смысле страхование можно представить, как защиту от неблагоприятных воздействий. В широком смысле страхование представляет собой систему экономических отношений в рамках защиты интересов лиц за счет резервов, направленных на возмещение ущерба от неблагоприятных воздействий.

В Федеральном Законе от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее по тексту – Закон об организации страхового дела) указано, что страхование представляет собой «отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков» .

Профессор Р.М. Сафуанов определяет «страхование» «не только как инструмент, служащий защитой от различных неблагоприятных явлений и ситуаций, но и как источник внутренних инвестиций, в которых нуждается страна» .

Л.К. Васюкова раскрывает сущность «страхования» с точки зрения одного из элементов финансовой системы отношений и определяет данный феномен как «перераспределение финансовых средств участников страхового процесса для бесперебойного процесса воспроизводства и возмещения потерь при возникновении неблагоприятных случаев» .

Ю.Т. Ахвелидиани дает следующую трактовку понятия: «экономические отношения и приносящая доход на основе самокупаемости деятельность страховщика по поводу защиты интересов субъектов страхования (юридических и физических лиц) посредством передачи и покрытия различных видов риска за счет средств заблаговременного сформированного фонда средств путем уплаты страховых премий на безвозвратной основе в виду замкнутости раскладки ущерба в пользу пострадавших страхователей» .

А.П. Архипов определяет «страхование» как «экономические отношения по передаче риска в обмен на уплату премии, имеющих гражданско-правовую форму и характеризующихся случайностью и вероятностью,

статистической наблюдаемостью и возможностью математического расчета; замкнутой раскладкой ущербов (в пользу пострадавших страхователей за счет всех страхователей данного страхового фонда); наличием временных и пространственных границ раскладки ущербов» .

При этом, специфика бизнес-модели страховой организации базируется на особенностях формирования и реализации страхового механизма и свойствах страхового продукта. Среди основных специфических факторов можно выделить следующие.

Во-первых, обратный порядок экономического цикла, который является неотъемлемой частью страховой деятельности. Другими словами, действие страхового договора начинается с оплаты стоимости услуги страхования (страховой премии), то есть аванса со стороны страхователя. В данном случае у страховой организации возникают обязательства.

Во-вторых, потребительская ценность продукта страхования, которая заключается в гарантии страховой защиты, овеществляется только при наступлении страхового случая. Другими словами, возможность исполнения возникновения страхового случая. При этом, страховые отношения носят вероятностный характер, т.к. нельзя предвидеть ни время наступления страхового случая, ни размер причиненного ущерба. Однако вероятность внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий, влекущих за собой возможность причинения материального или другого ущерба, может быть рассчитана с использованием методов теории вероятности и математической статистики.

В-третьих, чистая (нетто) страховая премия рассчитывается на базе прогнозных показателей убытков страховой организации. Таким образом, страховая премия покрывает потенциальные расходы страховой организации по договору страхования, а не фактически понесенные затраты.

В-четвертых, ввиду обратного порядка экономического цикла страховой деятельности, полученные страховые премии направляются на формирование страховых резервов, необходимых для обеспечения страхового процесса в будущем. Вследствие чего, образованные страховые резервы дают возможность обеспечить исключительно такие обязательства, которые были включены в оценку страховой премии исходя из принципа равнозначности обязательств.

В-пятых, перераспределительные отношения в страховании характеризуются тем, что сумма возмещения ущерба распределяется между всеми участниками страховых отношений. При этом, основная идея страхования заключается в распределении убытков между всей совокупностью страхователей, которые подвержены одному и тому же риску. Схема замкнутости раскладки ущерба основана на вероятности того, что

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 510-ФЗ (ред. от 21.12.2021). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
3. Федеральный Закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
4. Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. Распоряжение Правительства России от 28 июля 2017 г. №1632-р). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru/docs/28653/> (дата обращения: 02.12.2021).
5. Стратегия развития страховой отрасли РФ на 2019-2021 годы // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ins-union.ru/rus/news/bcc/2019-2021>
6. Архипов, А.П., Страхование. : учебник / А.П. Архипов. — Москва : КноРус, 2022. — С. 17
7. Ахвледиани Ю. Т. Страхование индустрия на финансовом рынке в условиях цифровизации // Страхование дело. – 2019. – № 6 (315). – С. 33–37
8. Ахвледиани Ю. Т. Страхование бизнес как элемент устойчивого развития национальной экономики // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2018. – № 3 (99). – С. 92–98
9. Базарбаев А. О. Цифровизация страхового рынка: проблемы и перспективы. // Статистика, учет и аудит. – 2019 – № 72(1). – С. 210.
10. Васюкова Л. К., Останин В. А. Страхование: методологические подходы к раскрытию сущности // Вестник

Хабаровской гос. акад. экономики и права. – 2021. – № 6. – С. 35–37

11. Климанов Д.Е., Третьяк О.А. Бизнес-модели страховых организаций: основные направления исследований и поиски содержательного фундамента концепции // Российский журнал менеджмента. 2021. №3

12. Котловский, И.Б., Сириченко, Н.В. Инновационные информационные технологии для страховой отрасли // Финансы. – 2017. – № 9. –С. 38-44

13. Маркова В.Д. Бизнес-модель: сущность и инновационные составляющая // Проблемы современной экономики. - 2020. - № 2 (34). – С. 39.

14. Остервальдер А., Пинье И. Построение бизнес-моделей: настольная книга стратега и новатора. – М.: Альпина Паблишер, 2019. – С. 20.

15. Сафуанов Р. М. Страхование: учебное пособие. – Москва: Прометей, 2018. – С. 4

16. Стрекалова Н.Д. Концепция бизнес-модели: методология системного анализа // Известия Российского государственного педагогического университета имени А.И.Герцена. - СПб., 2019. - N 92. - С.99.

17. Цыганов, А. А., Брызгалов, Д. В. Цифровизация страхового рынка : задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 2

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/229690>