

УДК 330.47
DOI: 10.26140/anie-2020-0904-0078**ЦИФРОВЫЕ ФАКТОРЫ ЭКОНОМИКИ В РАЗВИТИИ СТРАХОВЫХ
КОМПАНИЙ КИТАЯ**

© 2020

Се Сяохэ, аспирант экономического факультета
Санкт-Петербургский государственный университет
(198504, Россия, Санкт-Петербург, улица Халтурина, 9, e-mail: xxh1467@yandex.ru)

Чжоу Яжуй, магистр факультета экономики
Московский государственный университет
(119991, Россия, Москва, Ленинские горы, д. 1, e-mail: zhengzhengjuju@163.com)

Се Сяофэй, магистр экономического факультета
Санкт-Петербургский государственный университет
(198504, Россия, Санкт-Петербург, Ботаническая улица, 66к3, e-mail: xiexfei@yandex.ru)

Аннотация. Развитие информационных технологий и совершенствование инфраструктуры, скачок от индустриализации к информатизации глобальных отраслей, а также развитие цифровой экономики стали единым мнением всех стран мира. В страховой отрасли тоже происходят изменения. Применение искусственного интеллекта, больших данных, блокчейна и других технологий трансформирует всю цепочку создания стоимости в страховой отрасли. С развитием глобализации и полным открытием финансового сектора Китая инновационные продукты страховых компаний, трансформация процессов и инновации моделей управления операциями, основанные на цифровой экономике, станут основой развития страховой отрасли Китая. Развитие цифровой экономики также подорвет традиционную страховую отрасль. В будущем конкуренция китайских страховых компаний станет цифровой. В этой статье анализируется положительное влияние основных компонентов цифровой экономики на страховую отрасль Китая, представлено направление развития китайских страховых технологий и показано развитие бизнеса, второго по величине страхового рынка в мире, в сравнении за год. Цифровая экономика привнесла в китайское страхование новые возможности и вызовы для предприятий. Сделан вывод о том, что факторы цифровой экономики являются основной движущей силой развития и роста страховых компаний Китая в будущем, а также тенденции модернизации страхового рынка Китая.

Ключевые слова: страхование, цифровая экономика, цепочка создания стоимости, технологические изменения, трансформация промышленной структуры

**THE DIGITAL ECONOMY FACTOR OF CHINESE INSURANCE
ENTERPRISE DEVELOPMENT**

© 2020

Xiaohu Xie, Graduate Student, Department of Economics
Saint Petersburg State University
(198504, Russia, St. Petersburg, Hatulin Street, 9, e-mail: xxh1467@yandex.ru)

Yarui Zhou, Master student, Business management
Lomonosov Moscow State University
(119991, Russia, Moscow, Leninskie gory, 1, e-mail: zhengzhengjuju@163.com)

Xiaofei Xie, Master student, Economic faculty
St. Petersburg State University
(198504, Russia, St. Petersburg, Botanical street, 66k3, e-mail: xiexfei@yandex.ru)

Abstract. The development of information technology and the improvement of infrastructure, the leap from industrialization to informationization in global industries, and the development of digital economy have become the consensus of all countries in the world. The insurance industry is also undergoing changes. The application of artificial intelligence, big data, blockchain and other technologies is transforming the entire insurance industry value chain. With the development of globalization and the full opening of China's financial industry, insurance companies' product innovation, process transformation, and operation and management model innovation based on the digital economy will become the core of the development of China's insurance industry. The development of the digital economy will also subvert the traditional insurance industry. In the future, the competition of Chinese insurance companies will be digital competition. This article analyzes the positive effects of the main components of the digital economy on China's insurance industry, introduces the development direction of China's insurance technology, and shows the business development of the world's second largest insurance market through year comparison. The digital economy has brought Chinese insurance Opportunities and challenges for enterprises. It is concluded that digital economy factors are the main driving force for the development and growth of China's insurance companies in the future, as well as the modernization trend of China's insurance market.

Keywords: insurance, digital economy, value chain, technological change, Industrial structure transformation

ВВЕДЕНИЕ

Цифровая экономика привела к огромным изменениям на современном китайском рынке. В первую очередь она затронула сферу технологий, что определенно повлечёт за собой изменения в финансовой системе, логистике, методах производства и методах транзакций. Инновационная экономика так же повлияла на изменения правил торговли, а цифровая валюта внесла новые коррективы в финансовую систему. Страховая индустрия претерпела глубокие изменения в связи с развитием цифровой экономики.

Китай превратился из страны, ориентированной на экспорт, в страну, ориентированную на потребителя. Согласно этой тенденции, компании должны использовать высокие технологии, чтобы выжить на глобальном рынке.

Из-за эпидемии COVID-19 Китай пережил длительный период «закрытия», а экономика страны серьезно пострадала. В частности, сфера услуг впала в стагнацию или регресс. Чтобы разрешить пандемический кризис, правительство Китая ограничило нормальное общение всего персонала. Сфера обслуживания, включая страховые компании, серьезно пострадала и каналы продаж для страховой отрасли были перекрыты.

Чтобы разрешить этот кризис, некоторые компании предприняли попытку использовать цифровые технологии для преобразования инфраструктуры и бизнес-процесса в целях адаптации к изменениям на рынке. Страховые компании также сталкиваются с большими проблемами при расширении каналов продаж на интернет-платформах. По этой причине страховые компании должны разработать новую концепцию развития, вне-

дрить инновационные маркетинговые модели, новые технологии и методы, оказать техническую поддержку для развития страхового бизнеса и стимулировать развитие современной страховой отрасли [1].

Именно в это время многие потребители (да и предприниматели) до этого не имевшие навыков работы и общения в цифровом пространстве осознали, насколько прочно цифровые технологии вошли в жизнь современного общества и были вынуждены оперативно приобретать цифровые компетенции [2].

Во время пандемии страховая отрасль Китая трансформировалась и совершенствовалась, переходя к научной и стандартизированной модели. Философия бизнеса и модель управления страховой отраслью обновляются. Инновации в цифровой экономике изменили модель развития страховой отрасли: китайские страховые компании превратились из простых интернет-страховых компаний в цифровые страховые компании.

Цифровые технологии сильнее всего трансформировали традиционную модель развития экономики, повлияв на цифровую трансформацию страховой отрасли: цифровые технологии, большие объемы данных, искусственный интеллект, облачные вычисления, блокчейн и интернет вещей, все шире используются в сфере страхования. Эти изменения не только осуществили трансформацию каналов страхового бизнеса, создание новых сценариев и изменение технологий, но также породили новые требования к страхованию, трансформировали цепочку создания страховой стоимости и создали новую страховую экосистему.

Такие технологии как секвенирование генома, мобильные устройства, интернет транспортных средств и вождение без водителя, произвели революцию в сценариях применения в страховой отрасли, что способствовало революции в страховой отрасли Китая.

Страховая отрасль вносит вклад в социально-экономическое развитие страны путём использования ресурсов страховых компаний для развития финансовой системы в целом, в том числе в сферу инвестиций [3].

Китай стал центром инновационных технологий в сфере страхования благодаря влиянию цифровых экономических факторов, таким как технологии мобильных устройств, электронной торговли и революции в платёжных системах. В 2019 году страховой рынок Китая превысил 4,28 трлн рублей и стал вторым по величине страховым рынком в мире. Объём рынка интернет-страхования увеличился более чем в 20 раз с 2013 по 2019 годы, с 122,1 млрд рублей до 20774,38 млрд рублей. Премияльные доходы Китая в 2019 году составят 42645 млрд рублей, темп роста 12%, прогнозируется, что к 2022 году он превысит 60 трлн рублей, а к 2030 году может опередить США [4].



Рисунок 1 - 2013-2022 первоначальные доходы от премий в Китае и темпы роста в 2013-2022 гг., млрд руб. [16]

Потенциал развития страховых технологий в экономической среде огромен, однако вместе с этим нужно учитывать отраслевые нормативы и риски для безопасности. Не следует игнорировать эту проблему. Так китайские компании содействуют трансформации и модернизации страховой отрасли, одновременно стремясь

найти баланс между отраслевыми инновациями и контролем рисков [5].

МЕТОДОЛОГИЯ

Страхование искусственного интеллекта. Спрос общества на страхование искусственного интеллекта отражается в двух важных аспектах: страхование потребителей и страхование поставок [6]. Весь процесс страховых услуг разделён на три звена: входные продажи, андеррайтинг, а также внутреннее ценообразование.

Используя технологию трехмерного панорамного моделирования, чтобы добиться инноваций в продуктах, что позволит обеспечить передовые каналы продаж. Система управления и технологические инновации координируют преобразование среднего звена андеррайтинга и компенсации для достижения оптимизации бизнес-процессов и повышения эффективности. Back-end ценообразование предполагает реконструкцию и совершенствование системы ценообразования. Применение искусственного интеллекта сняло временные, пространственные и кадровые ограничения, необходимые для развития страховой отрасли. Благодаря реализации интеллектуального обслуживания клиентов и всех голосовых интерактивных функций страховые компании сокращают время обслуживания, сокращают переменные затраты на рабочую силу и удовлетворяют дифференцированные потребности пользователей с помощью цифровой технической поддержки.

В китайских страховых компаниях тенденция андеррайтинга сместилась в сторону интеллектуальных и цифровых технологий.

Страховые компании коммуницируют с клиентами с помощью искусственного интеллекта, который помогает собирать информацию, оценивать риски и рационально прогнозировать риски андеррайтинга, снижение эксплуатационных расходов, интеллектуальное ценообразование, что позволит значительно повысить точность прогнозирования убытков и расходов.

Эффективное управление активами достигается за счёт инвестиционных исследований и инвестиционного консалтинга. Интеллектуальная платформа в инвестиционных исследованиях характеризуется мощными возможностями обработки данных в процессе принятия решений.

Этот фактор может сыграть важную роль. К примеру, инвестиционные консультанты используют количественные модели оценки - анализа баз данных для оптимизации рыночного портфеля и распределения активов для снижения риска в успешных инвестициях.

Технология Blockchain способствует развитию страховой индустрии. Цифровые технологии в страховании являются важнейшим показателем эффективной финансовой системы. Одним из базовых направлений развития цифровых технологий является информационная инфраструктура и безопасность. С развитием цифровых технологий актуальность финансовой защиты от информационных рисков возрастает [7].

Блокчейн — это неизменная и исторически завершённая технология хранения баз данных. С быстрым развитием приложений блокчейнов масштаб данных становится все больше и больше [8]. Постоянное развитие суперкомпьютерных технологий делает возможным обмен данными. Интеграция блокчейн в различные бизнес-сценарии способствует еще большему расширению масштаба данных.

С непрерывным улучшением новой инфраструктуры Китая, такой как связь 5G., традиционные промышленные отрасли претерпевают преобразования и модернизацию. Развитие цифровой экономики даёт мощный импульс к реформированию страховой отрасли [9].

В 2019 году китайские компании владели 48% мировых патентов на технологии блокчейна и широко применили их в финансовой и страховой индустрии. Технология блокчейнов китайских страховых компаний широко используется в исследованиях и разработках

продуктов, предотвращении и контроле рисков, оптимизации процессов и взаимном страховании. Полученная экономическая ценность становится все более значимой, а рыночная конкуренция предприятий постоянно улучшается.



Рисунок 2 - Инвестиции в ИТ-оборудование в страховой индустрии Китая в 2012-2018 гг., млрд руб. [10]

Китайские страховые компании применяют технологию блокчейна, чтобы предоставлять клиентам индивидуальные страховые продукты.

Основываясь на конкретных сценариях риска, разработка дифференцированных страховых продуктов не только снижает стоимость продукта, но также применяется к малому и среднему страховому бизнесу, повышает прозрачность и справедливость обработки претензий, увеличивает участие клиентов и снижает затраты на обработку страхового бизнеса.

Информационная безопасность является инфраструктурным элементом цифровой экономики.

Внедрение и использование инновационных технологий на финансовом рынке, включая совершенствование механизмов предоставления финансовых услуг в электронной форме и обеспечение их информационной безопасности, вызывают необходимость внедрения эффективной страховой защиты информационных рисков. Совершенствование существующих страховых продуктов по защите информационных технологий и внедрение программ киберстрахования позволит снизить риски, связанные с информационной и финансовой безопасностью [11].

С помощью технологии блокчейн это помогает распознавать идентифицируемые данные. С точки зрения страхования от мошенничества неизменяемая идентификационная информация может снизить риск страхового мошенничества, а также может проверить подлинность времени и места возникновения рискованных событий в разных отраслях.

Используя технологию блокчейнов, страховые компании реконструировали доверительные отношения, проверили содержание страхового полиса и содержание событий риска, а также решили проблему доверия взаимного страхования, в то же время разделили характеристики группового риска и осознали потребность в диверсификации рисков.

А также создали прозрачный, безопасный, справедливый и эффективный механизм взаимных гарантий. Обширный сетевой эффект также помогает повысить операционную эффективность посредством умных контрактов.

Технология Интернета вещей, способствующая развитию страховой индустрии Китая.

Китайские страховые компании применяют технологию Интернета вещей в трёх аспектах: Интернет транспортных средств, мобильные устройства и умные дома. С развитием китайской технологии 5G масштабы китайской индустрии Интернета вещей в 2020 году превысят 1,65 млрд. рублей, а к 2025 году китайский Интернет вещей будет лидировать на мировом рынке.

В 2019 году в Китае насчитывалось 238 страховых технологических компаний, а с 2012 по 2018 год расходы на бизнес и управление в страховой отрасли Китая достигли 4717,73 млрд рублей, при этом среднегодовой

темп роста составил более 10% [12].



Рисунок 3 - Страховой бизнес Китая и изменение шкалы премий в 2012-2018 гг., млрд руб. [12]

Технология Интернета вещей объединяет физические объекты с Интернетом, обеспечивая обмен информацией в режиме реального времени. С помощью технологии Интернета вещей у китайских страховых компаний происходят революционные изменения в области точного ценообразования и актуарного страхования. Изменяется форма автострахования и страхования имущества: страховые компании могут осуществлять динамическое страхование и ценообразование в режиме реального времени, чтобы выбрать лучшую застрахованную группу в актуарных расчётах страхования жизни.

Использование технологии может не только упростить претензии, сократить расходы на несчастные случаи и претензии, но также распространить цифровизацию на процесс урегулирования претензий, продвинуть модель медицинского страхования, перейти от фактической компенсации к превентивной компенсации и улучшить обслуживание клиентов [13].

В настоящее время на китайском рынке запущены продукты страхования от критических заболеваний, основанные на комбинации мобильных устройств и физиологических данных. Этот вид страхового продукта оценивается в соответствии с состоянием клиента. Предсказуемо, что с инновациями мобильных устройств, новые модели ценообразования и страховые продукты изменят традиционную модель страхования.

Применение генетической диагностики и лечения в страховой отрасли. Генетическое тестирование застрахованного позволяет эффективно понять риск заболевания застрахованного. Благодаря целенаправленному медицинскому осмотру и профилактической профилактике и лечению риск заболевания может быть уменьшен. В то же время можно избежать слепой страховки при выборе медицинской страховки.

Китайские страховые компании используют данные генетического тестирования для определения уровня риска заболеваний застрахованных лиц и обеспечения более точного ценообразования, на основе предоставления дифференцированных продуктов и последующих услуг, а страховые компании могут эффективно повысить свою конкурентоспособность и прибыльность. Изменения можно увидеть более наглядно на рисунке 4.

На китайском рынке многие страховые компании наладили углублённое сотрудничество с медицинскими учреждениями.

В дополнение к генетическому тестированию для физических лиц, сотрудничество между страховыми компаниями и генетической диагностикой и лечением также охватило область научных исследований между учреждениями.

Когда генетическое тестирование действительно применяется в больших масштабах, затраты на исследования и разработки, расходы на передачу данных и эксплуатацию будут разделены, что в большей степени

способствует выживанию и прибыльности организации.



Рисунок 4 - Размер и темпы роста страхового ИТ-рынка Китая (млрд руб.) [16]

Капитальные и ресурсные преимущества китайских страховых компаний могут обеспечить поддержку для раннего инвестирования в учреждения генетической диагностики и лечения, а также разделить риски научных исследований. Реализация этого механизма углубленного сотрудничества может реализовать дивиденд технического прогресса, разделяемый всем обществом.

Использование технологий больших данных способствуют цифровизации страховой отрасли Китая. Интернет-страхование относится к страховым компаниям, страховым посредникам и онлайн-страховым компаниям, которые предоставляют онлайн-продажи страховых услуг и услуг клиентам, которые намереваются застраховаться с помощью новой модели интернет-продаж. Клиенты, которые намереваются застраховаться, могут напрямую запрашивать соответствующую информацию о страховых продуктах, которые им нужны онлайн, а затем напрямую выполнять такие операции, как страхование, андеррайтинг и урегулирование претензий в Интернете [14].

Важно осознать, что цифровые технологии не только создают новые риски, но и обеспечивают возможности для управления ими. В настоящее время применяются различные методы управления кибер-рисками, и, несмотря на сложность их оценки, активно развивается страхование в данной сфере. И здесь могут помочь новые цифровые технологии, используемые для разработки гибких цифровых решений [15].

Интернет-страхование является важной областью инноваций в страховой отрасли Китая: китайские страховые компании широко применяют большие данные для профилей клиентов, продуктов, улучшают возможности контроля рисков и противодействия мошенничеству. С помощью сети страховые компании на основе больших данных анализируют личную информацию клиентов и финансовую информацию и т. д., чтобы помочь страховым компаниям точно понимать клиентов и устанавливать рейтинги клиентов.

Обращаясь к предпочтениям потребителей, используя большие базы данных для анализа характеристик клиентов, они прогнозируют потребности клиентов и составляют персональные маркетинговые планы на основе состояния здоровья клиентов, его финансов и кредитного статуса.

В период с 2011 по 2018 год китайские страховые интернет-компании увеличились с 28 до 132, а ежегодные премии выросли с 32 миллиардов рублей до 1888,58 миллиардов рублей, а доля премий по интернет-страхованию в общем объеме премий увеличилась с 1% до 5% [16]. Из рисунка 5 мы можем четко увидеть тенденцию развития китайских страховых компаний.

Благодаря созданию платформы обмена информацией можно связать информацию страховых компаний, банков, больниц и других учреждений. С помощью баз данных можно одновременно идентифицировать клиен-

тов с высоким уровнем риска. «Отслеживая» поведение клиентов, можно усилить надзор за поведением клиентов, чтобы снизить риск ущерба.



Рисунок 5 - Китайская премия шкала интернет изменений в 2012-2018 гг., млрд. руб. [16]

Благодаря большим данным, сотрудничество различных отделов страховых компаний, сторонних платформ и операторов связи встраивается в сеть системы борьбы с мошенничеством, основанная на больших данных, которая разделяет уровень кредитоспособности клиентов, а также находит и отклоняет клиентов, которые могут совершить мошенничество.

Все больше компаний по страхованию имущества и страхованию от несчастных случаев, а также компаний по автострахованию осознали огромный потенциал развития интернет-страхового бизнеса. В настоящее время более 130 китайских страховых компаний активно продвигают интернет-страховой бизнес и считают его главной движущей силой для будущего роста прибыли.

ВЫВОДЫ

Индустрия страхования самый открытый рынок в финансовой сфере Китая, в котором приоритетное внимание уделяется привлечению иностранного капитала и либерализации мер государственного контроля над ней [17]. Развитие цифровой экономики определяет следующие востребованные современным рынком, направления деятельности страховщиков: клиенто-ориентированный подход; поиск партнёров в сфере технологий; защита интеллектуальной собственности и результатов интеллектуальной деятельности; создание инновационной культуры [18]. Технический прогресс все больше усиливает зависимость людей от цифровых технологий. С углублением развития цифровой экономики очевидные границы между отраслями стали размытыми. Бизнес китайских страховых компаний все больше зависит от цифровых платформ. Новые страховые компании привнесли проблемы традиционным страховым компаниям.

Социальные изменения, вызванные цифровой экономикой, вынуждают китайские страховые компании тщательно анализировать свои бизнес-модели, оценивать межотраслевое сотрудничество, перераспределять традиционные виды бизнеса в системе страховых компаний и создавать цифровую страховую бизнес-экосистему, чтобы иметь шанс победить в конкурентной борьбе в отрасли. Это в основном проявляется в следующих аспектах.

Во-первых, традиционные страховые компании уделяют больше внимания перекрёстному применению инновационных технологий страхования и других финансовых технологий.

Китайские страховые компании уделяют все больше внимания развитию цифровой экономики, сотрудничеству между цифровыми и технологическими компаниями, совершенствованию инфраструктуры, применению решений в цифровой цепочке, оптимизации бизнес-модели и использованию цифровых технологий для инно-

ваций страховых продуктов и услуг.

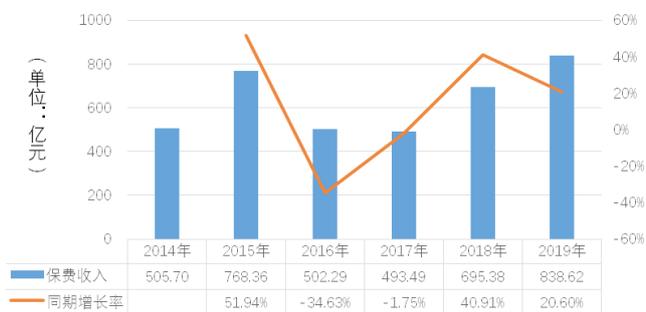
В таких секторах бизнеса, как потребительское кредитование с наибольшим количеством инноваций в области финансовых технологий, такие меры, как применение сценариев цифрового бизнеса и получение ресурсов клиентов с помощью больших баз данных, могут восполнить недостатки традиционных страховых компаний.

Цифровые сценарии, такие как потребительский кредит и управление рисками искусственного интеллекта, могут обеспечить более эффективные каналы продаж для страховых услуг и бизнес личного страхования станет сектором страхования с наибольшим влиянием на финансовые технологии.

Во-вторых, бизнес-процесс страховой компании автоматизирован и интеллектуально развит, а система обслуживания преобразована в цифровой форме.

С развитием цифровой экономики число групп клиентов, пользующихся онлайн-услугами страховых компаний, быстро растёт, страховые компании становятся все более зависимыми от мобильных сетей, а страховые компании и страховые клиенты стали более осведомлёнными о защите информационной безопасности и все больше осознают свою собственную защиту информационной безопасности [19].

Китайские интернет-компании по страхованию жизни скорректировали свою бизнес-структуру, чтобы контролировать масштаб краткосрочных и среднесрочных продуктов и премии по страхованию жизни продолжали снижаться. Масштабы китайского страхования интернет-имущества стремительно росли: в 2019 году в Китае было 71 страховая компания, занимающаяся интернет-страхованием, премии по страхованию интернет-имущества составили 838,62 млрд рублей, увеличившись за год на 20,60% [20]. На рисунке 6 показан годовой доход от страхования имущества в Интернете в Китае.



■ Премиальный доход ■ Темпы роста за тот же период

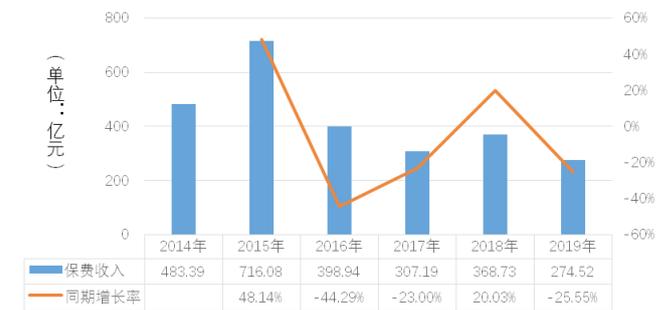
Рисунок 6 – Китай, интернет страхование имущества, ежегодный премиум доход и изменения в 2014-2019 гг., млрд руб. [18]

В-третьих, китайские страховые компании ускоряют коммерческое применение искусственного интеллекта и блокчейна в страховой отрасли.

Процесс цифровизации экономики оказывает значительное влияние и на деятельность страховщиков – хозяйствующих субъектов, осуществляющих страховую деятельность, являющихся основными участниками рынка страхования [20].

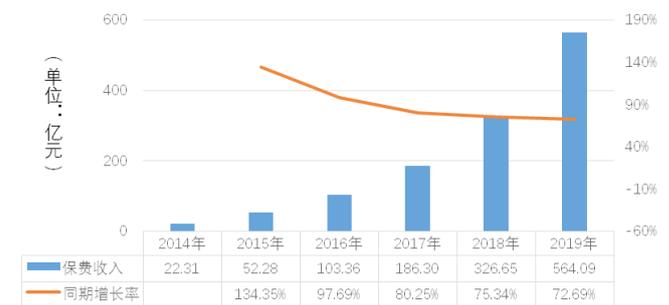
Китайские страховые компании расширяют границы страховой отрасли, используя технологии искусственного интеллекта. Страховые компании используют технологию распознавания рисков Big Data для решения проблем управления рисками в страховой отрасли с помощью моделирования Big Data. Благодаря огромным объёмам данных и алгоритмическим достижениям страховые компании реализуют интеллектуальные решения. Китайские страховые компании воспроизводят страховые сценарии с помощью технологии blockchain,

которая обеспечивает безопасность корпоративных и застрахованных данных, сокращает инструменты в системе смарт-контрактов и упрощает бизнес-процессы.



■ Премиальный доход (млрд. руб.) ■ Темпы роста за тот же период (%)

Рисунок 7 - Интернет авто страхование годовой премиальный доход в 2014-2019 гг., млрд руб. [21]



■ Премиальный доход (млрд. руб.) ■ Темпы роста за тот же период (%)

Рисунок 8 - Интернет не автострахование годовой премиальный доход в 2014-2019 гг., млрд руб. [21]

Изменения в годовых страховых взносах по интернет-автострахованию и не интернет-автострахованию в приведённых выше двух графиках показывают огромное влияние технологий страхования на страховые компании. Значение применения страховых технологий занимает все более важное место. Развитие интернет-страхования перешло от масштабирования к технологическому лидерству, а страховая отрасль - к повышенной эффективности на пути к качественному развитию. Традиционные страховые компании активно стремятся к трансформации и развитию, ища новые рыночные возможности с помощью научных исследований и применения научно-технической силы. Профессиональные интернет-страховщики активно изучают применимые устойчивые бизнес-модели, используя инвестиции и выпуск технологий, чтобы действительно достичь своих основных компетенций.

Развитие интернет-страхования изменило традиционное страхование через офлайн-магазины и способы продажи агентов, улучшило доступность страховых услуг, в сочетании с характеристиками интернет-страховых продуктов для небольших сумм, с помощью интернет-функций онлайн в любое время и в любом месте, с удобными интернет-платежами, порог покупки страховых продуктов значительно снизился, ассортимент страховых продуктов постоянно обогащался для удовлетворения потребностей защиты от рисков пользователей с длинным временным интервалом. В то же время, благодаря сценарию, платформе, экологизации и другим инновациям бизнес-модели, интернет-страхование привело к значительному улучшению принятия страховых услуг и оказало положительное влияние на популяризацию осведомлённости о страховании.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Zhu Lingyan, *Innovative Research on Internet Insurance Marketing Model in the Era of Digital Economy*// Tax Payment. 2019. Vol. 34. P. 219.

- <http://wap.cnki.net/touch/web/Journal/Article/NASH201935185.html>
2. Zhong Guancun. Internet Finance Research Institute. China Insurance Technology Development White Paper (2020)// China Banking Insurance News. 10. 2020. P. 10-15. <http://www.199it.com/archives/1011600.html>
 3. Ma Xiangdong. Application and Prospect of Smart Insurance// Insurance Practice, 11. 2018. №. 11. P. 40. <http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTotal-ZGBX201804011.htm>
 4. Wang Cheng. Research on Information System Architecture and Key Technologies of Insurance Industry Based on Blockchain// China Academy of Railway Sciences. 06, 2017. P. 9.
 5. Wang Yuanyuan. How Insurance Technology is Reshaping the Development of the Insurance Industry// Financial Economics Research. 2019. Vol. 34. №. 6. P. 35. <http://wap.cnki.net/touch/web/Journal/Article/JIRO201906003.html>
 6. Qiu Quanjun. Wang Dan, Risk Analysis of Internet Insurance Insurance—Based on the Protection of Consumer Rights and Interests, Financial Theory and Practice. 2020. № 4. P. 93. <http://wap.cnki.net/touch/web/Journal/Article/JRLS202004012.html>
 7. Wei Hong. Analysis of the electronic return visit strategy of life insurance companies// Economic Research Guide 2009. Serial №. 391, № 5. P. 188. <http://wap.cnki.net/touch/web/Journal/Article/JJYD201905068.html>
 8. Wang Cheng. Research on Information System Architecture and Key Technologies of Insurance Industry Based on Blockchain// China Academy of Railway Sciences. June. 2017. P. 9 <http://wap.cnki.net/touch/web/Dissertation/Article/83801-1018130740.nh.html>
 9. Renhong Wang, Nanhua Li. Обсудите мудрость и испытайте облако, Китай и мир нарисуйте новое видение интеллектуально-го развития. // People's Daily Online. 24.06.2020. <http://industry.people.com.cn/n1/2020/0624/c413883-31758739.html>
 10. [KPMG: отчёт о страховых технологиях Китая за 2020 год// Sina Finance. 04. 29. 2020, 02:37:37. <https://tech.sina.cn/2020-04-29/detail-iircuyvi0398063.d.html?from=wap>
 11. Ахведиани Ю. Т., Информационная безопасность и роль страховой защиты в условиях цифровой экономики// Финансовая жизнь. № 2, 2018 г., С. 35-38. <https://elibrary.ru/item.asp?id=35443428>
 12. Zhong Guancun Internet Finance Institute, China Insurance Technology Development White Paper (2019)// China banking and insurance news, 10.2019. Beijing, P. 11. <https://wk.askci.com/details/047d7701a2c346ee8eedda862f896044/>
 13. Wang Yuanyuan. How Insurance Technology is Reshaping the Development of the Insurance Industry// Financial Economics Research. 2019. Vol. 34. № 6. P. 35. <http://wap.cnki.net/touch/web/Journal/Article/JIRO201906003.html>
 14. Qiu Quanjun, Wang Dan, Internet Insurance Insurance Risk Analysis—Based on the perspective of consumer rights protection// Financial Theory and Practice. 2020. № 4, p. 93 <http://m.doc88.com/mip-08547371605914.html>
 15. Архипова. Е.Ю., Перспективы влияния цифровизации на страховании, Сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции, Йошкар-Ола, 5–7 июня 2018 г. 25 с.
 16. Zhong Guancun Internet Finance Institute, China Insurance Technology Development White Paper (2019)// China banking and insurance news, 10. 2019. <https://wk.askci.com/details/047d7701a2c346ee8eedda862f896044/>
 17. Се Сяохэ. Китайское интернет-страхование в эпоху цифровой экономики // Цитисэ. 2020. №2 (24). С.406-418. <https://elibrary.ru/item.asp?id=43167333>
 18. Белозёров С. А. Тенденции развития страхования в условиях цифровой экономики// Сборник трудов. XIX Международной научно-практической конференции, Йошкар-Ола, 5–7 июня .2018 г., <https://elibrary.ru/item.asp?id=35443384>
 19. Wei Hong. Analysis of the electronic return visit strategy of life insurance companies// Economic Research Guide2009. Serial №. 391, № 5. P.188 <http://wap.cnki.net/touch/web/Journal/Article/JJYD201905068.html>
 20. 2014-2019 Internet Property Insurance Market Analysis Report// WEMONEY. 16.03.2019. <http://finance.ifeng.com/c/7utJEJzSBLk>
 21. 2014-2019 Internet Property Insurance Market Analysis Report// WEMONEY.16.03.2019. <http://finance.ifeng.com/c/7utJEJzSBLk>

Статья поступила в редакцию 13.08.2020

Статья принята к публикации 27.11.2020