УДК 336.012.23

**КИТАЙСКОЕ ИНТЕРНЕТ-СТРАХОВАНИЕ В ЭПОХУ
ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

Се Сяохэ

Се Сяохэ,

аспирант кафедры управления рисками и страхования,
Санкт-Петербургский государственный университет,
Экономический факультет, Санкт-Петербург, Россия.

E-mail: xxh1467@yandex.ru

Аннотация. Комплексное открытие финансового рынка Китая 1 апреля 2020 года привлекло большое внимание со стороны глобальных финансовых компаний. Эта вторая по величине экономика в мире предоставляет широкое рыночное пространство для многонациональных финансовых и страховых компаний. Как основная финансовая отрасль, страховая отрасль играет важную роль в содействии развитию национальной экономики. Развитие цифровой экономики Китая придало новый импульс развитию страховой отрасли, изучение ее модели развития может дать опыт построения страховых рынков в других странах, проанализировать характеристики развития и условия развития мобильного интернет-страхования в среде цифровой экономики. Российские страховые компании активно внедряют цифровые технологии в системы риск-менеджмента, применяют средства автоматизации в финансовом управлении, выявляют новые тренды и создают условия для будущего роста отрасли. К новым направлениям развития страховой отрасли можно отнести инвестиции не только в управление, но и в развитие человеческого капитала, интеллектуальные системы информационного управления бизнесом, а также в формирование нового уровня профессиональных компетенций. Такие тенденции способствуют формированию на рынке труда новых трендов. Китайские страховые компании неизбежно примут аналогичный метод развития, который также является необходимой стратегической мерой для страховых компаний по адаптации к экономическим преобразованиям и развитию цифровой экономики. Автор считает, что по мере того, как передовые компании выходят на китайский рынок, будут решаться такие проблемы, как технологии и капитал, которые ограничивают развитие китайского интернет-страхования, что может помочь китайским страховым компаниям снизить эксплуатационные расходы и улучшить качество обслуживания, повысить конкурентоспособность страховых компаний и тенденции в цифровой экономике. Китайское интернет-страхование станет ведущим направлением страховой индустрии Китая. В исследовании используется научная

литература для анализа истории создания рынка страхового интернета в Китае, анализируются изменения на страховом рынке и существующие проблемы, вызванные цифровой экономикой Китая, и делается вывод о том, что развитие цифрового экономического интернет-страхования является будущим направлением страховой индустрии Китая.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, цифровые технологии, страховая индустрия Китая.

CHINA INTERNET INSURANCE IN THE ERA OF DIGITAL ECONOMY

Xiaohe Xie

Xiaohe Xie,

Graduate student, Department of Risk Management and Insurance, Saint Petersburg State University Faculty of Economics, Saint Petersburg, Russian Federation.

E-mail: xxh1467@yandex.ru

Abstract. *The comprehensive opening of the Chinese financial market on April 1, 2020 attracted great attention from global financial companies. This second largest economy in the world provides a broad market space for multinational financial and insurance companies. As the main financial industry, the insurance industry plays an important role in promoting the development of the national economy. The development of the digital economy of China has given a new impetus to the development of the insurance industry, the study of its development model can give experience in building insurance markets in other countries, analyze the development characteristics and development conditions of mobile Internet insurance in the digital economy. Russian insurance companies are actively introducing digital technologies into risk management systems, using automation tools in financial management, identifying new trends and creating conditions for future growth of the industry. New directions in the development of the insurance industry include investments not only in management, but also in the development of human capital, intelligent business information management systems, as well as in the formation of a new level of professional competencies. Such trends contribute to the formation of new trends in the labor market. Chinese insurance companies will inevitably adopt a similar development method, which is also a necessary strategic measure for insurance companies to adapt to economic transformation and the development of the digital economy. The author believes that, as advanced companies enter the Chinese market, problems such as technology and capital that limit the development of Chinese Internet insurance will be addressed, which can help Chinese insurance companies reduce operating costs and improve service quality, increase competitiveness insurance companies and trends in the digital economy. Chinese Internet insurance will become China's leading insurance industry. The study uses scientific literature to analyze the history of the creation of the Internet*

insurance market in China, analyzes the changes in the insurance market and the existing problems caused by the digital economy of China, and concludes that the development of digital economic Internet insurance is the future direction of the Chinese insurance industry.

Keywords: *insurance, insurance market, digital technology, China's insurance industry.*

Обоснование проблемы исследования. Индустрия страхования – самый ранний открытый рынок в финансовом сфере Китая, в которой приоритетное внимание уделяется введению иностранного капитала и либерализации мер государственного контроля над другими отраслями. Страховая отрасль также является наиболее жесткой конкурентной областью в финансовом секторе Китая. Государственные предприятия, частные компании и иностранные компании в страховой отрасли сохраняют достаточное количество, продолжают конкурировать и развиваться, а также испытывают долговременную регулятивную реструктуризацию и институциональные инновации. Он вырос на втором по величине страховом рынке в мире после Соединенных Штатов, и его объем бизнеса превзойдет Соединенные Штаты в ближайшие несколько лет.

Подобно финансовому кризису 2008 года в США, регулирующие органы финансовой системы Китая все больше обеспокоены возможностью того, что создатели системного риска направляют риск на другие части системы, хотя в Китае охранные фирмы создают системный риск. в то время как банки представляют собой возможный балласт системы [1]. Правительство Китая объявило, что 1 апреля 2020 года оно полностью откроет финансовый рынок, открывая ограничения для доступа глобальных страховых компаний. Это предоставляет редкие возможности для развития и широкое рыночное пространство для российских страховых компаний.

Страхование, является экономической категорией, представляет собой систему экономических отношений, которые значат под собой создание форм и методов формирования целевых фондов денежных средств, с использованием их на возмещение ущерба при различных рисковых событиях и на оказание помощи гражданам при наступлении непредвиденных жизненных событий. Страхование выступает, с одной стороны, видом деятельности, которая приносит доход, а с другой стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей [2]. С ростом общей экономики Китая страховая индустрия Китая быстро развивалась, но она опиралась на ценовые войны, чтобы завоевать долю рынка. Недостаточно осведомленности о долгосрочных инновациях. Страховые продукты и бизнес-модели обновлялись медленно. Страховые продукты приводят к тому, что предприятия не имеют собственных характеристик, что затрудняет получение конкурентных преимуществ на рынке. Охват продуктов невелик, а услуги и продукты не могут полностью удовлетворить рыночный спрос, что серьезно влияет на наиболее важные показатели доверия покупателей, текущей доходности и роста ВВП [3].

Поэтому китайским компаниям сейчас срочно необходимо внедрить философию бизнеса и передовые технологии выдающихся иностранных страховых компаний, произвести революцию в себе, усовершенствовать страховые продукты и содействовать сегментации рынка для решения будущих проблем рынка. По мере развития рыночных отношений изменяется экономическая система государства, следовательно, и роль страхования, чтобы отвечать современным требованиям по стабильному развитию производства в обществе,

также оставаясь востребованным средством защиты имущественных интересов граждан и бизнеса [4]. Чтобы способствовать устойчивому развитию страховой индустрии Китая, введение иностранных компаний также должно разрушить рыночную монополию отечественных компаний извне, стимулировать местные компании к активному участию в глобализации, повысить выживание китайских страховых компаний и сделать китайский рынок более динамичным.

В настоящее время на китайском страховом рынке преобладают страховые компании. Потребители могут только пассивно покупать продукты, продвигаемые продавцами, что не отвечает требованиям полностью конкурентного рынка, а также отклоняется от принципа обслуживания клиентов. Это было удовлетворено, и потенциал рынка не был полностью развит. Страховая отрасль включает в себе, прежде всего, два основных вида рисков: риски, относящиеся к самой страховой компании как к участнику хозяйственной деятельности, а также риски, принятые от страхователей и перестрахователей [5], развитие страхового рынка Китая усилило влияние этих рисков на финансовые рынки.

При дальнейшем развитии интернет-страхования, необходимо усовершенствовать правовую систему, а безопасность информации по интернет-страхованию отсутствует. Недостаточная инновация продукта — это серьезная проблема и гомогенизация. Необходимо усилить построение системы маркетинговых услуг, которая способствует инновациям в разработке продуктов, укрепляет построение системы маркетинга, а затем способствует здоровому и быстрому развитию интернет-страхования. Это стало вариантом выживания китайских страховых компаний [6].

Развитие цифровой экономики напрямую влияет на методы развития китайских страховых компаний, используя преимущества быстрой цифровой экономики, ее высокую проницаемость, саморазвитие, внешнюю экономику и устойчивость и т.д. С помощью цифровой экономики для развития различных предприятий и использования цифровых технологий. Экономика изменила предыдущую модель развития и сократила количество персонала и расходных материалов. Такие подходы позволяют постепенно заменять ручной труд человека, а монотонные операции уже сегодня доверять компьютерным системам. В целом это позволяет снизить количество ошибок при работе сотрудников, значительно уменьшить их эмоциональные и психологические нагрузки, а вмешательство в работу автоматизированных систем проводить только на стадиях сервисного обслуживания или ремонта [7]. Оптимизация бизнес-процессов, совершенствование модели экономической активности сосуществования с правительством, предприятиями и потребителями, использование сети для осуществления транзакций, ускорения частоты транзакций и достижения целей развития страховых компаний.

Информационные и телекоммуникационные технологии неуклонно совершенствуются, внедряются во все сферы общественной жизни и влияют на деятельность компаний. Страховые компании также активно внедряют компьютерные технологии, акцентируя свое внимание на расширение каналов продаж страховых продуктов [8].

Обсуждение результатов исследования.

1. Процесс развития интернет-страхования Китая. Теория страхования полагает, что страховая отрасль в основном состоит из потока информации и капитала. Исходя из этого, интернет-каналы больше подходят для страхового маркетинга. С точки зрения истории развития страховой отрасли Китая, интернет-страхование в Китае можно разделить на

четыре этапа.

Первый этап 1990-х годов — это этап страховой рекламы и рекламы. На этом этапе страховые компании просто используют Интернет для продвижения своих продуктов, продвижения своего бизнеса, предоставления консультационных услуг и сбора рыночной информации.

На этапе развития канала в сегменте продаж второго уровня, после вступления Китая в ВТО в 2001 году, китайский Интернет постепенно стал популярным благодаря технологическому прогрессу и разработке социального программного обеспечения. Некоторые страховые продукты и услуги могут отображаться в цифровом виде. Страховые компании начали развивать каналы для онлайн-продаж.

Третий этап - этап комплексного обслуживания: в 2007 году, с развитием популярной в Китае технологии мобильных устройств, страховые компании реорганизовали первоначальные направления бизнеса, реорганизовали большее количество предприятий в онлайн-обработку и оптимизировали бизнес-процессы. Улучшение управления взаимоотношениями с клиентами, повышение операционной эффективности предприятий, применение большего количества информационных технологий для сокращения передачи страховых бизнес-процессов, а также начало разработки и продвижения собственных сетевых платформ страховых компаний.

Четвертый этап - продвижение интеллектуальной платформы китайских страховых компаний и этап разработки приложения цифровой экономики после 2013 года. Благодаря широкому применению в Китае оборудования для мобильных терминалов, точным ценообразованием и дизайном персонализированных услуг на основе технологии больших данных, продвижением мобильных терминалов для достижения интеллектуальных услуг, продвижением интернет-страхования и другими видами сотрудничества в сфере интернет-индустрии [9], предоставляя клиентам индивидуальные продукты. Сегментация рынка для удовлетворения разнообразных потребностей клиентов в страховании и финансировании.

Развитие китайского интернет-страхования прошло четыре стадии: период становления, период разведки, общее развитие и период вспышки, и достигло быстрого расширения. Однако, по сравнению с развитием иностранного интернет-страхования, уровень проникновения все еще низок [10]. В настоящее время существует три типа рынков интернет-страхования:

— В in В Внутренний процесс страховой компании объединен в сеть с использованием сетевых технологий для реализации управления информацией о продуктах и услугах страховой компании, маркетинга, страхования, андеррайтинга, послепродажного обслуживания и управления персоналом, финансами и другими операциями компании, которые управляются в одной сетевой среде.

— В 2С страховые компании напрямую подключаются к потребностям потребителей, предоставляют продукты и услуги непосредственно потребителям через онлайн-платформы страховых компаний, создают страховые супермаркеты, а пользователи самостоятельно выполняют через Интернет-платформу процессы выбора продуктов, покупки, оплаты и других страховых продуктов. Запуск послепродажного обслуживания на платформе приводит к покупке страховых продуктов и услуг в автономном режиме.

— В 2В страховые компании предоставляют услуги предприятиям, предоставляют

страховые продукты и услуги посредникам страховых агентств, больницам, банкам и другим финансовым учреждениям через межфирменные сети, а также предоставляют полный страховой, страховой, агентский услуги и учет комиссий через специальные веб-сайты страховых продаж. И оплата медицинских услуг, и другие бизнес-процессы.

С развитием технологий бизнес-модель China Internet Insurance также постоянно обновляется, и в настоящее время на рынке существует четыре распространенные бизнес-модели:

— Первая страховая компания использует коммуникационные технологии для создания собственной платформы веб-сайта и предоставления страховых продуктов и услуг всем пользователям на своем официальном веб-сайте. Этот метод подходит для мощных страховых компаний, которые должны нести огромные эксплуатационные расходы. У крупных компаний есть много пользователей, которые делят расходы. Крупные страховые компании достигают этого, загружая функциональные разделы электронной коммерции на оригинальный веб-сайт компании или самостоятельно создавая сетевую платформу электронной коммерции.

— Второй страховой посредник строит стороннюю платформу, реализованную в форме финансового супермаркета. Продукты и услуги многих страховых компаний размещаются на сетевой платформе страховых посреднических компаний и предоставляются страховым пользователям. Страховые посредники взимают комиссионные путем предоставления онлайн-услуг, так как страховые агенты чаще напрямую контактируют с клиентами и оказывают значительное влияние на формирование общей страховой культуры общества. Для этого необходимо контролировать работу их деятельности и развивать такие технологии, которые не только повысят работу организации с персоналом, но и эффективность компании в целом [11]. Чтобы снизить эксплуатационные расходы, некоторые страховые компании передают свою сеть продаж сторонним платформам и концентрируют ресурсы на исследованиях и разработках основных продуктов для повышения прибыли и конкурентоспособности на рынке.

— Третья платформа электронной коммерции франшизы. Alibaba, JD.com, Pinduoduo и другие платформы электронной коммерции сформировали общенациональную сеть продаж на китайском рынке электронной коммерции. Страховые компании предоставляют услуги конечным пользователям через эти платформы электронной торговли в форме интернет-магазинов или комиссионных продаж. Сотрудничество бизнес-платформы может получить трафик и технологии, расширить каналы продаж, а продажи страховых продуктов и услуг достигли экспоненциального роста.

— Четвертая разработка мобильного терминала APP платформы. Приложения для смартфонов очень распространены в Китае. Крупный объем пользователей и изменение привычек потребления обеспечивают основу для реализации мобильной электронной коммерции. Этот метод приложения, который преодолевает временные и пространственные ограничения, заключается в том, что страховые компании могут предоставлять более точные услуги клиентам. Этот тип будет основным направлением развития страховой отрасли Китая в будущем.

2. Характеристика рынка страхования мобильного интернета в Китае.

Цифровизация систем управления развитием бизнеса способствует инновационным изменениям на страховом рынке за счет расширения использования информационно

коммуникационных прикладных инструментов, появления новых форматов услуг населению, развития мобильных средств коммуникаций и облачных технологий [12]. Рост китайского интернет-страхования в основном связан с развитием технологий электронного оборудования и быстрой популяризацией Интернета. Быстрый рост числа пользователей мобильного интернета 4G изменил привычки китайских людей к сетевой активности. Затраты, успехи в разработке программного обеспечения обеспечивают удобство для клиентов, и группы потребителей страховых услуг в Китае, особенно молодежь, имеют значительное предпочтение каналам интернет-страхования.

Деятельность по страхованию мелких и средних предприятий приносит большую доходность, если страховые продукты и программы страхования стандартизированы с точки зрения оценки риска и заключения договоров страхования и одновременно удовлетворяют потребностям страхователей. Процессы «инжиниринга» страховых продуктов в данном случае могут проводиться с использованием программных продуктов [13], страховые компании, продающие простое страхование жизни, автострахование, страхование от несчастных случаев и некоторые виды страхования по управлению имуществом на основе онлайн-каналов, подходят для запуска на мобильных интернет-платформах и получили преимущества канала в увеличении доли рынка.

Техническая помощь обеспечит высокую эффективность и низкую стоимость взаимодействия, а также расширит спектр услуг, чтобы повысить надежность и удобство связи между потребителями и компаниями [14]. Китайские пользователи интернет-страхования в основном сконцентрированы на мужчинах в возрасте от 18 до 45 лет, что составляет около 54% клиентов интернет-страхования. По сравнению с клиентами женского пола, мужчины предпочитают более быстрые каналы покупок. Хотя женщины-покупатели активнее, чем мужчины, участвуют в покупках приложений APP, доля мужчин в выборе финансовых и страховых продуктов более очевидна, на их долю приходится около 75% доли рынка, что обусловлено культурными традициями и образованием Китая. Но, вообще говоря, пользователи интернета в основном происходят из молодежи, потому что молодые люди более склонны к сетевым платформам. Из-за особенностей интернет-страхования в сети хранится различная информация, и сеть является открытой, более уязвимой для вирусов или хакеров, что повышает вероятность утечки и быстрого распространения личной информации потребителей интернет-страхования [15]. Люди старше 45 лет обычно не любят онлайн-транзакции.

Китайские интернет-страховые продукты также имеют отличительные характеристики, в основном проявляющиеся в продуктах, ориентированных на простые страховые продукты, такие как микрофинансовое страхование, автострахование, страхование жизни и страхование от несчастных случаев. В этих типах страховых продуктов используется онлайн-оплата страховых взносов, которую легко подписать, и период покрытия обычно составляет 1 год. Условия страхования также относительно просты, как правило, не требуют объяснения со стороны профессионального страхового отдела продаж, клиентов легко понять и принять. Создавая платформу APP, она может быть непосредственно передана на мобильный телефон клиента, и покупка проста. Оплата страховых взносов и премиальных услуг может быть завершена с помощью программного обеспечения e-banking, Alipay или WeChat стороннего производителя. Используйте технологию распознавания лиц, чтобы подтвердить, подписан ли страховой договор с согласия застрахованного, тем самым уменьшая моральный риск

злонамеренного страхования застрахованного [16].

Страхование имущества, страхование жизни и медицинское страхование представляются более сложными: эти виды страхования обычно покрывают более высокие суммы и подвержены моральному риску. Чтобы получить ожидаемую прибыль и выжить в конкурентной борьбе, необходимо минимизировать риски, угрожающие деятельности хозяйствующих субъектов [17]. Для этого требуется больше мер по защите интересов страховых компаний, поэтому эти продукты редко завершают транзакции в Интернете, в основном концентрируясь на сборе рекламы и информации о клиентах. Согласно опыту российского страхового рынка, Несмотря на реализуемые риски, страховой рынок, по прогнозу аналитиков, вырастет на 7%, при этом главным драйвером роста останется страхование жизни, которое в ближайшее время будет показывать ежегодный прирост в 30%, а рынок ОСАГО в 2018 г. [18]. В настоящее время крупные страховые группы вступают в стыковку с правительствами, больницами, предприятиями и другими учреждениями и пытаются в этих областях. С развитием технологий мобильного Интернета решаются некоторые проблемы, и развиваются рынки страхования жизни, медицинского страхования и страхования имущества.

Страхование имущества через Интернет быстро растет. Согласно статистическим данным, в первой половине 2019 года 71 компания по страхованию имущества осуществляла деятельность по страхованию интернета, а доход от страхования имущества в интернете достиг 38.153 млрд юаней, увеличившись на 16,89% в годовом исчислении, что выше, чем на рынке страхования имущества, охватывающего все каналы, 5,57% [19].

Заключение и выводы.

Спрос на цифровое страхование на страховом рынке Китая в основном проявляется в двух аспектах:

- Первый потребитель страхования. С ростом доходов возросла потребность потребителей в персонализированной и качественной страховке, а также были установлены новые требования к продуктам и услугам, предоставляемым страховыми компаниями, что приведет к более высокому интеллектуальному потенциалу страхования. Чтобы удовлетворить потребности потребительского рынка страхования, страховые компании сочетают искусственный интеллект со страховкой, чтобы способствовать интеллектуальному обновлению страхования.

- Вторая сторона страхового предложения. Страховые компании, которые полагаются на традиционные технологии, ограничены в своем развитии в условиях все более развитого страхового рынка. Для более активного развития технологии страхования должны быть инновационными, а технология искусственного интеллекта обеспечит новый импульс развития цифрового страхования. Обеспечение страховых потребителей сильным чувством приобретения и удовлетворения еще больше усилит защитную функцию страховой отрасли для экономического и социального развития [21].

Быстрый рост онлайн-страхования в Японии и Южной Корее выиграл от зрелости решений по сетевой безопасности. Люди знают о преимуществах продуктов интернет-страхования. В этой области все еще существует пробел в китайском интернет-страховании. Между развитыми рынками Японии и Южной Кореи все еще существует большой разрыв. Функционирование глобальной сети Интернет привело к изменениям способов ведения бизнеса и появлению электронного рынка [22].

Развитие страховой индустрии Китая сосредоточено на использовании опыта страховой индустрии в развитых странах. Рост страховых компаний выигрывает от внедрения передовых концепций и технологий управления. Он сочетает в себе зарубежный технический опыт и средства с инновациями отечественных предприятий, чтобы максимально использовать преимущества иностранных предприятий. Способствовать реформированию и развитию отечественных предприятий.

Китай осознал проблемы в страховой отрасли на государственном уровне, пытаясь решить эти проблемы путем реформы и полного открытия страхового рынка, путем стимулирования конкуренции и внешнего внедрения для устранения разрыва между аппаратным и программным обеспечением и передовыми иностранными компаниями, а также для иностранных страховых компаний. Обеспечить поддержку для выхода на китайский рынок. Чрезмерно строгие меры регулирования также будут постепенно смягчаться по двум причинам:

- С одной стороны, несмотря на то что инновации несут определенные риски, в конечном счете, развитие отрасли, вызванное инновациями, приносит большие выгоды для потребителей [23].

- С другой стороны, чрезмерно высокие барьеры для входа сделают конкуренцию на рынке в этой области недостаточной, но нанесут ущерб интересам потребителей интернет-страхования. Таким образом, индустрия интернет-страхования может регулироваться на основе поощрения инноваций и строгого соблюдения требований безопасности.

Что еще более важно, быстрорастущий бизнес интернет-страхования в Китае может приносить долгосрочную прибыль, и, как ожидается, крупные мировые страховые компании выйдут на китайский рынок и получат богатую прибыль от рынка с размером 1,4 миллиарда человек, страховые компании заинтересованы в обновлении методов идентификации застрахованного и застрахованного и содействуют идентификации застрахованного и застрахованного в виде видео, аудио или фото и отпечатков пальцев, а также необходимости защиты, способствуют использованию электронных подписей в ссылке андеррайтинга. Применение интеллектуального механизма правил в андеррайтинге может автоматически определять различные риски, активно управлять рисками в страховом страховании и делать бизнес-процесс более оптимизированным [24].

По мере того, как передовые компании выходят на китайский рынок, будут решаться такие проблемы, как технологии и капитал, которые ограничивают развитие китайского интернет-страхования, что может помочь китайским страховым компаниям снизить эксплуатационные расходы и улучшить качество обслуживания, повысить конкурентоспособность страховых компаний и тенденции в цифровой экономике. Китайское интернет-страхование станет ведущим направлением страховой индустрии Китая.

Российские страховые компании активно внедряют цифровые технологии в системы риск-менеджмента, применяют средства автоматизации в финансовом управлении, выявляют новые тренды и создают условия для будущего роста отрасли. К новым направлениям развития страховой отрасли можно отнести инвестиции не только в управление, но и в развитие человеческого капитала, интеллектуальные системы информационного управления бизнесом, а также в формирование нового уровня профессиональных компетенций. Такие тенденции способствуют, по мнению ученых, формированию на рынке труда новых трендов

[25]. Китайские страховые компании неизбежно примут аналогичный метод развития, который также является необходимой стратегической мерой для страховых компаний по адаптации к экономическим преобразованиям и развитию цифровой экономики.

Литература:

1. Хуа Чжоу, Вэньцзинь Лю, Лян Ван. Системный риск финансовой системы Китая (2007–2018 гг.): сравнение между DCoVaR, MES и SRISK в банках, страховых компаниях и компаниях по ценным бумагам // Китайская экономика. 2020. - Т. 53. - №3. – С. 221-245. DOL: <https://doi.org/10.1080/10971475.2020.1720962>
2. Гаврилина Н.Е., Дербенёва Е.Н. Основы финансов и кредита// – Красноярск: Ростов-на-Дону: Феникс, 2010. - 224 с.
3. Кизенбауэр Д. Основные определяющие факторы в немецкой индустрии страхования жизни // Североамериканский актуарный журнал. - 2012. - Т. 16, № 3. – С.69.
4. Быкова Н.Н. Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе // Вестник НГИЭИ. - 2016. - № 12. – С. 139-144. URL:<https://www.elibrary.ru/item.asp?id=27697185>
5. Редькина А.А., Гребеник В.В. Особенности риск-менеджмента в страховых компаниях // Вестник Евразийской науки. - 2018. - Т 10. - № 3. – С. 34. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35467592>
6. Рен Сяоконг. Интернет-страхование Китая вступило в период всестороннего развития: основные препятствия и контрмеры // Южные финансы . - 2016. - № 7. – С. 78-82.
7. Евсеев Е.Е., Завалишин П.Е., Талалаев А.К., Проскуряков Н.Е., Ануфриева А.Ю. Основные принципы и технологии универсальной маркировки средств хранения в системе страхового фонда документов // Технические науки. 2014. - № 11(2). – С. 406-411. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23050894>
8. Сафина Л.М., Смоляницкий К.С., Асташкин С.С. Перспективы развития электронного страхования в РФ на 2018-2020 гг. // 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. 2018. - 91 с. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35435904>
9. Хуан Инцзюнь. Исследование эволюции и выбора пути интернет-страхования в Китае // Страхование: теория и практика. - 2017. - №2. – С. 61-80. URL:
10. Ма Шуцай, Цинь Хайтао. Мысли о развитии индустрии интернет-страхования в Китае // Бухгалтерский Ежемесячный. - 2017. - №2. – С. 19-123. URL:
11. Вдовина О.А., Кувшинникова С.А. Технологии организации работы с персоналом страховой компании // Образование и наука в современном мире. Инновации. - 2018. - № 6(19). – С. 80-87. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36335255>
12. Гончаров М.М. Применение новых технологий и развитие цифровизации страхового бизнеса // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. - 2018. - № 12(103). – С. 51-53. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36492154>
13. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Мельникова Н.С. Направления развития корпоративного страхования на рынке страховых услуг // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. - 2017. - Т. 43. - № 4 (42). – С. 38-47. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41527357>
14. Чжу Цзяньци, Ю Юхань. Инновации и развитие китайских продуктов интернет-страхования // Исследование финансовой теории. - 2018. - №3. – С. 65-71. URL: <http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTotal-JRJJY201803007.htm>
15. Ван Я. Исследования по защите прав потребителей интернет-страхования. -

Чэнду: Сычуаньский педагогический университет, 2019. – 23 с. URL: <http://cdmd.cnki.com.cn/Article/CDMD-10636-1019124845.htm>

16. Нуйхуе, Чжао Xinmeng. Проблемы целостности и контрмеры в интернет-страховании: на основе принципа максимальной целостности // Журнал Чанчуньского финансового колледжа. - 2019. - № 6. – С. 66-72.

17. Кузнецова Н.В. Страхование имущества юридических лиц: проблемы и перспективы развития // Бизнес. Образование. Право. - 2018. - № 4 (45). – С. 145-149. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36368590>

18. Ляпин А. Игроки страхового рынка верят в рост: какие тенденции ждут отрасль // Коммерсантъ. 2018. 11 июля. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3682960> (Дата обращения: 20.04.2020г.)

19. Ассоциация страховой индустрии Китая раскрыла бизнес-данные рынка страхования интернет-имущества в первой половине 2019 г. [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://insurance.cngold.org/c/2019-09-04/c6557700_2.html (Дата обращения: 20.04.2020г.)

20. Цю Цюаньцзюнь, Ван Дан, Анализ рисков страхования в интернете - на основе защиты прав потребителей // Финансовая теория и практика. - 2020. - Т. 489. - № 4. – С. 45. URL: <https://kns.cnki.net/kcms/detail/41.1078.F.20200404.1812.024.html>

21. Ма Сяндун. Развитие и перспективы умного страхования // Китай Страхование. - 2018. - № 11. – С. 39. URL: <http://www.qczk.cnki.net/kcms/detail>

22. Рожков Р. Онлайн-торговля ждет ускорения. // «Коммерсантъ». 2018. 04 апреля. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3593460> (Дата обращения: 20.04.2020г.)

23. Чжао Бин. Влияние "Руководящих мнений Госсовета по экономическому развитию платформы" на регуляторную политику страхования Интернета // Журнал страхового профессионального колледжа. - 2019. - № 12. – С. 12-15. URL: <https://kns.cnki.net/kcms/detail=ZBXG201906003>

24. Бу Сюдун. Анализ применения технологии искусственного интеллекта в Китае // Почтовое страхование. - 2018. - № 12. – С. 12-16. URL: <http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTOTAL-YZYJ201802009.htm>

25. Андреева Л.Ю., Джемаев О.Т. Влияние цифровой экономики на формирование новых трендов на российском рынке труда // Государственное и муниципальное управление // Ученые записки СКАГС. - 2017. - №3. - С. 25-32. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30094732>

References:

1. Hua Zhou, Wenjin Liu, Liang Wang, Systemic Risk of China's Financial System (2007–2018): A Comparison between DCoVaR, MES and SRISK across Banks, Insurance and Securities Firms. *The Chinese economy*, 2020, vol. 53, no. 3, pp. 221–245. DOI: <https://doi.org/10.1080/10971475.2020.17209623>.

2. Gavrilina N. E., Derbeneva E. N. *Fundamentals of finance and credit*. Rostov-on-Don, Phoenix Publ., 2010, 224 p. (In Russian)

3. Kiesenbauer D. Main Determinants of lapse in the German life insurance industry. *North American actuarial journal*. 2012. vol. 16, no.1, pp.69.

4. Bykova N. N. Essence of insurance and mechanism for the realization of property insurance at the modern stage. *Bulletin of the NII EI*, 2016, vol. 65, no.12, pp. 139-144. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=27697185>

5. Redkina A. A., Grebenik V. *Bulletin of Eurasian Science. The Eurasian Scientific Journal*, 2018, vol.10, no 3, pp. 34. (In Russian) URL:

<https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35467592>

6. Ren Xiaocong, He Jun. My country's Internet insurance has entered a period of comprehensive development: main obstacles and countermeasures. *South China Finance*, 2016, no. 7, pp. 78-82.

7. Evseev E.E., Talalayev A.K., Proskuryakov N.E., Zavalishin P.E.. Marking system of electronic media insurance fund of documentaion. *Technical science*, 2014, no.11 - 2, pp. 406-411. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23050894>

8. Safina L.M., Smolyanitsky K.S., Astashkin S.S. *Prospects for the development of electronic insurance in the Russian Federation for 2018-2020*. Yoshkar - Ola, 2018, pp. 31. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=35435904>

9. Yingjun Huang. Research on the Changes and Path Selection of Internet Insurance Development in China. *Insurance Theory & Practice*. 2017, no. 2, pp. 61-80.

10. Shucai Ma, Haitao Qin. Reflections on the development o f my country's Internet insurance industry. *Accounting Monthly*. 2017, no. 2, pp. 119-123.

11. Vdovina O. A., Kuvshinnikova S.A. Technologies of working with the personnel of the insurance company. *Education and science in the modern world. Innovation*, 2018, no. 6(19), pp. 80-87. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36335255>

12. Goncharov M.M. Application of new technologies and the development of digitalization of insurance business. *Science and education: economy and economics; entrepreneurship; law and administration*. 2018, no. 12 (103). pp. 51-53. (In Russian)URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36492154>

13. Solovyova N.E., Bykanova N.I., Melnikova N.S. Directions of development of corporate insurance in the insurance services market. *Scientific reports of Belgorod State University. Series: Economics. Computer science*, 2017, vol. 43, no. 4 (42), pp. 38-47. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41527357>

14. Zhu Jianqi, Ou Yuhan. Innovation and Development of China's Internet Insurance Products. *Exploration of Financial Theory*, 2018, no. 3, pp. 65-71. URL: <http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTotal-JRJY201803007.htm>

15. Ya Wang. *Research on the Protection of Internet Insurance Consumer Rights*. Chengdu, Sichuan Normal University Publ., 2019, pp. 23. URL: <http://cdmd.cnki.com.cn/Article/CDMD-10636-1019124845.htm>

16. Hui Xue, Zhao Xinmeng. Integrity Problems and Countermeasures in Internet Insurance: Based on the Perspective of Maximum Integrity Principle. *Journal of Changchun Financial College*, 2019, no. 6. pp. 66-72.

17. Kuznetsova N.V. Property insurance of business: problems and prospects of development. *Business. Education. Right*, 2018, no. 4(45), pp. 145-149. (In Russian) URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36368590>

18. Lyapin A. *Insurance market players believe in growth: what trends await the industry*. Kommersant. 2018. 11 July. Available at: <https://www.kommersant.ru/doc/3682960> (accessed 20 April 2020)

19. China Insurance Industry Association discloses business data for the internet property insurance market in the first half of 2019. Available at: http://insurance.cngold.org/c/2019-09-04/c6557700_2.html (accessed 20 April 2020)

20. Qiu Quanjun, Wang Dan, Risk Analysis of Internet Insurance Insurance - Based on Consumer Rights Protection. *Financial Theory & Practice*, 2020, vol. 489, no.4, pp.45. URL: <https://kns.cnki.net/kcms/detail/41.1078.F.20200404.1812.024.html>

21. Ma Xiangdong. Development and prospect of smart insurance. *China Insurance*, 2018, no.11, pp. 39. URL: <http://www.qczk.cnki.net/kcms/detail>

22. Rozhkov R. *Online trading is waiting for acceleration*. Kommersant. Available at: <https://www.kommersant.ru/doc/3593460> (accessed 20 April 2020)

23. Zhao Bin. Impact of the State Council's "Guiding Opinions on Platform Economic Development" on Internet Insurance Regulatory Policies. *Journal of Insurance Vocational College*, 2019, no. 12, pp. 12-15. URL: <https://kns.cnki.net/kcms/detail=ZBXG201906003>

24. Wu Xudong. Analysis on Application of Artificial Intelligence Technology in China Post Insurance. *Postal research*, 2018, no. 2, pp. 12-16. URL: <http://www.cnki.com.cn/Article/CJFDTOTAL-YZYJ201802009.htm>

25. Andreeva L.Yu., Dzhemayev O.T. The impact of the digital economy on the formation of new trends in the Russian labor market. state and municipal government. *SCAGS Scientific Notes*, 2017, no. 3, pp. 25-32. (In Russian)URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30094732>

Submitted: 12 May 2020

Accepted: 10 June 2020

Published: 14 June 2020