

УДК 336.233
DOI

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ В КОНТЕКСТЕ ПЕРСПЕКТИВ ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Климова Н.В., Гончарова Н.А.

*ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина»,
Краснодар, e-mail: natali2365@bk.ru*

Целью исследования является расчет показателей эффективности страховой компании в балльной системе, которые позволят составить мнение о ее безопасности и перспективах обращения потребителей к ее услугам. Сложность выбора страховой компании, польза обращения к которой высока, состоит в отсутствии гарантированных параметров надежности и долговечности существования компании на рынке страховых услуг. Методами достижения поставленных задач стали методы математического моделирования, а также экономических расчетов и анализа. На основании критериев эффективности деятельности по страхованию, сумм и объемов денежных средств, привлеченных для страхования, размера собственных денежных ресурсов страховой компании, объема ее страховых услуг и резервов, параметров мобильности и организационного управления можно составить представление о ее устойчивости. Однако для этого необходимо осуществить много расчетов. Поэтому авторы, увидев задачу как определение перспективы развития страховой организации, что нужно не только потребителям ее услуг, но и компаниям-компаньонам, предпринимателям, государственным структурам, определили ключевые аспекты, на основании которых рассчитываются вторичные показатели. С целью унификации параметров авторы свели их в балльную систему. Определение значения баллов возможно на основании формулы, в которую подставлены показатели ключевых аспектов в числовом выражении. Итогами исследования является возможность применения баллов деятельности страховой организации, отражающей объективную информацию о ее дальнейшем развитии. Эти сведения помогут запланировать мероприятия с целью оптимизации дальнейшей деятельности страховой компании.

Ключевые слова: страховая организация, экономическая безопасность, виды страхования, перспективы экономического развития, предпринимательские риски, страховой рынок, формула страховых рисков

ECONOMIC SECURITY OF AN INSURANCE COMPANY IN THE CONTEXT OF PROSPECTS FOR ITS EFFECTIVENESS

Klimova N.V., Goncharova N.A.

*Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin, Krasnodar,
e-mail: natali2365@bk.ru*

The purpose of the study is to calculate the performance indicators of an insurance company in a point system, which will allow us to form an opinion about its safety and the prospects for consumers to use its services. The difficulty of choosing an insurance company, the benefits of which are high, lies in the lack of guaranteed parameters of reliability and durability of the company's existence in the insurance market. The methods of mathematical modeling, as well as economic calculations and analysis, have become the methods of achieving the tasks set. Based on the criteria of the effectiveness of insurance activities, the amount and volume of funds raised for insurance, the size of the insurance company's own monetary resources, the volume of its insurance services and reserves, the parameters of mobility and organizational management, it is possible to form an idea of its sustainability. However, this requires a lot of calculations. Therefore, the authors, seeing the task as determining the prospects for the development of an insurance company, which is necessary not only for consumers of its services, but also for partner companies, entrepreneurs, and government agencies, identified the key aspects on the basis of which secondary indicators are calculated. In order to unify the parameters, the authors combined them into a point system. The value of points can be determined on the basis of a formula in which the indicators of key aspects are substituted in numerical terms. The results of the study are the possibility of applying points for the activity of an insurance company, reflecting objective information about its further development. This information will help you plan activities to optimize the future activities of the insurance company.

Keywords: insurance company, economic security, prospects for economic development, types of insurance, business risks, insurance market, insurance risk formula

Введение

В России основу экономики составляет экспортная торговля природными ресурсами: газом, нефтью, древесиной, составляющими базу энергетического хозяйства. Множество товаров для внутреннего потребления являются результатом поставок импорта, преимущественно из Китая. Сложившаяся ситуация нуждалась в модернизации. Президент Российской Федерации В.В. Пу-

тин, выступая 29 февраля 2024 г. перед Федеральным Собранием озвучил дельнейшие меры экономического развития России до 2030 г.¹ Они состоят в создании экономических стимулов для активизации вну-

¹ Послание Президента Федеральному Собранию. Владимир Путин обратился с Посланием к Федеральному Собранию. Церемония оглашения прошла в Москве, в Го-стином дворе // Президент России. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/transcripts/messages/73585> (дата обращения: 02.07.2025).

тренного спроса на товары отечественного производства. Одним из главных факторов роста экономических показателей российского предпринимательства является доверие потребителей, обеспечиваемое защитой участников товарно-денежных отношений в поле совершения безопасных сделок. Экономическая безопасность – категория, показывающая уровень доверия партнеров по бизнесу друг другу, потребителей – предпринимательским структурам и на этом основании – эффективности деятельности в условиях существующих рисков предпринимательства. Предпринимательство в отсутствие рисков означало бы потерю главной составляющей – потерю возможности получения дополнительной прибыли, что равносильно отказу от самой сути предпринимательской деятельности. Способность идти на риск и адаптация под изменяющиеся условия предпринимательской среды присущи каждому, кто включен в сферу бизнеса, в большей или меньшей степени. В каждой сфере предпринимательства актуальны различные факторы риска. Они могут иметь субъективную или объективную природу, основываясь на действиях участников предпринимательства, последствиях принятой предпринимательской тактики или стратегии, изменении условий рынка [1]. Для удобства управления риски бизнеса объединены в категории на основе определенных показателей. Главное требование при объединении факторов риска – их сопоставимость. Помимо безопасных инструментов взаимных расчетов, связанных с внедрением инструментов программной защиты, в деятельности бизнеса важно применять инструменты страхования.

В свою очередь, состояние экономической безопасности побуждает предпринимателя к поиску путей повышения безопасности, достижения ее более высокого уровня или же позволяет переключить его активность и ресурсы на иные цели, если оценки экономической безопасности велики. Если бизнес чувствует угрозу, предприниматель старается укрепить безопасность. А когда угрозы предсказуемы, он может сосредоточиться на решении задач бизнеса. Поэтому страхование можно назвать оптимальным решением для нивелирования рисков и симулирования на достижения цели предпринимателя.

Цель исследования – определение оптимальных параметров для определения экономической безопасности страховой организации. Для достижения этой цели было необходимо решение следующих задач: выявление роли страховых организаций в обеспечении предпринимательских

рисков; анализ особенностей предпринимательской деятельности страховой фирмы; определение параметров значимости показателей страховой фирмы в определении ее эффективности; оптимизация расчетов эффективности страховой деятельности.

Материалы и методы исследования

Методами достижения поставленных задач стали методы математического моделирования, экономических расчетов и анализа, результатами которых стал вывод показателей и формула для последующих расчетов аспектов, влияющих на скорость реагирования, финансовые резервы и ответственность управленческих решений.

Результаты исследования и их обсуждение

Страхование – деятельность, которая находится в постоянном развитии. Поэтому, с одной стороны, ей присущи те же проблемы, что и всему бизнесу, а с другой стороны, деятельность страховщиков содержит стратегии возмещения существующих рисков. Страховщики взаимодействуют со всеми рисками, возникающими во взаимодействии физических и юридических лиц.

Проблема, поднятая в статье, последовательно раскрывалась в научной литературе. А.А. Лубский рассматривает экономическое поведение субъектов предпринимательства как один из факторов экономического развития в целом [2]. Он выявляет черты культуры предпринимательства в Российской Федерации. По его прогнозу, у российских предпринимателей возможность экономического роста зависит от развития культуры предпринимательства. Д.В. Данина и Н.В. Климова, отталкиваясь от потребности экономического роста российской экономики, называют отсутствие гарантий безопасности экономической деятельности главным препятствием развития предпринимательства, что можно отнести к предприятиям страхового бизнеса [3]. С.В. Лялин [4], Е.В. Костяева [5] выявляют различные аспекты экономической безопасности страховой компании. Угрозу мошенничества как главный риск экономической безопасности и самому существованию компаний в сфере страхового бизнеса рассмотрела Н.И. Крюкова [6]. Основания финансовой стабильности анализировали Н.А. Гончарова с соавт. [7]. В целом анализ источников показывает, что угроз экономической безопасности реально немало, потребность в услугах страховой компании существует как у бизнеса, так и у физических лиц – потребителей услуг, а устойчивость и мобильность страховой компании

в сложившихся условиях является предметом интенсивного изучения. В случае правильного выбора страховой организации риски бизнеса снижаются. Авторы рассмотрели большинство случаев, когда обращение к услугам страхования целесообразно. Для того, чтобы воспользоваться услугами страхования, надо быть уверенным в снижении рисков в деятельности страховщика. Его финансовая устойчивость – предмет исследования К.Ю. Еремейчук и Е.Е. Машьяновой [8]. Авторы выявляют такие аспекты безопасности, как особенности банковского взаимодействия и влияние экономического кризиса на показатели востребованности услуг страхования. Конкретные примеры оптимизации структуры капитала компании рассматривают М.В. Чувашлова, А.А. Васяева, Е.А. Горловская, М.А. Починова [9, с. 70–82]. Ю.В. Зыкова и Т.Р. Лукашенко определяют роль механизмов страхования и перестрахования в контексте безопасности страховщика [10]. Несмотря на многообразие работ, поднимающих рассматриваемый вопрос, авторы не предлагают конкретных решений, направленных на ликвидацию угрозы экономической безопасности. Предлагаемая статья направлена на ликвидацию отмеченного пробела.

С целью повышения рациональности деятельности страховой компании для обеспечения экономической безопасности должны учитывать показатели трех видов ее деятельности – организационной, финансовой и управленческой.

Первый вид деятельности – организационный. Результаты деятельности страховой компании показывают не только текущее, но и потенциальное экономическое развитие. Результирующие показатели составляют основу экономической безопасности страховой компании. Они зависят непосредственно от избранной компанией стратегии экономического развития. В блок результирующих показателей входят суммы и объемы денежных средств, привлеченных для страхования, размер собственных денежных ресурсов страховой компании, объема ее страховых услуг и резервов.

Об экономической эффективности судят по показателям рентабельности, отражающим финансовое состояние бизнеса в целом, которые в том числе применимы к деятельности страховых компаний, но на их основе нельзя понять, какая из компаний надежнее с позиции выплат; чтобы это определить, нужно использовать дополнительные показатели [11]. В современной ситуации самый распространенный способ создания страховых фондов – объединение страховых взно-

сов людей в созданный фонд, цель которого возмещение ущерба, компенсация убытков в случае болезни, аварии, несчастных случаев и другого происшествия. Страховые фонды принимают периодические – выплачиваемые в соответствии с договором – платежи строго в одно и то же время. Это разновидность коммерческого страхования [12]. В случае заключения договора все возможные риски, по желанию клиентов, могут быть застрахованы и потому, в случае их осуществления, могут быть рассмотрены как наступление страхового случая. Особенностью распоряжения выплатой страхового фонда является направленное целевое использование средств – деньги можно использовать только на компенсацию убытков в соответствии с договором и ни на что другое. Для выплаты компенсации компания должна иметь достаточно денег на осуществление выплат в массовых страховых случаях. Если договором застрахован объект недвижимого имущества и перечислены случаи, в которых положена выплата компенсации, то клиент должен получить компенсацию за счет средств фонда. Сущность страхового фонда состоит в том, что все страхователи, осознавая возможные риски, помогают в страховом случае тому, кто получит убыток от его наступления. При этом важно, чтобы страховая компания могла выполнить приблизительный прогноз на возможный ущерб относительно каждого клиента. Прогноз на возможные выплаты – важный элемент стратегии, он позволяет отличить реальный страховой случай от мошенничества с целью получения страховки. Все названные факторы учитываются и влияют на размер ежемесячной оплаты по договору страхования². На размер суммы влияют серьезность проблемы клиента, вероятность наступления страхового случая, готовность передать свои риски выбранной компании.

Страховая компания принимает на себя компенсацию наступления страхового случая. В случае страхования бизнеса предприниматель высвобождает энергию от затрат, вызванных случайными рисками, проблемами, может не опасаться случайных поломок важного технологического оборудования; в случае необходимости ремонта – рассчитывать на компенсацию материальных расходов, сосредоточившись на выполнении намеченных задач. Заключив страховой договор с компанией, предприниматель рассчитывает на инструменты безопасности для бизнеса.

² Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. II. Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.

Второй вид деятельности страховой компании – финансовый. Он включает создание четырех показателей: платежеспособности, ликвидности, оборачиваемости капитала и инвестиционной политики. Каждый показатель проецирует отношение клиента к компании-страхователю. Платежеспособность создает надежную репутацию, ликвидность – свидетельствует о способности фирмы покрывать в достаточно короткие сроки свои долги; эффективная оборачиваемость – результат деловой активности, а вложения в акции страхователя – характеристика инвестиционной привлекательности.

Третий вид деятельности страховой компании – управление. К нему в сфере страхования предъявляются особые требования. Руководство страхованием должно быть эффективно в любых условиях: кризисной экономики, развивающейся модернизации; стабильных или нестабильных потребления и спросе, в условиях санкций или проблем с инвестированием. В условиях растущей экономики особенности стратегии страхования будут состоять в более легком привлечении клиентов, чем в кризисной. Это вызвано тем, что стратегии привлечения клиентов совпадут с желанием людей быть застрахованными, чтобы сохранить существующее положение, не желая потерять его. Поэтому в страховой компании сосредоточивается больше денег и компания может реализовывать новые проекты [13]. Планы страховой компании в этих условиях имеют оптимистический прогноз, и составить их проще. Однако в кризисные периоды страховая компания также должна быть эффективной, чтобы реально соответствовать своему назначению. Поэтому фирма обязана вкладывать материальные средства в предотвращение возможных проблем, например проверять порядочность клиентов, обучать сотрудников, перепоручать риски другим страховым компаниям.

Чтобы понять, насколько экономическое положение страховой компании стабильно, нужно использовать специальный математический метод, который позволяет просчитать общий показатель экономической безопасности, учитывая все названные виды деятельности. Для этого следует использовать формулу вычисления интегрального показателя на основании следующей формулы:

$$f\bar{b} = p1b1 + p2b2 + p3b3, \quad (1)$$

где результат – суммарный параметр экономической безопасности,

p – вероятностный показатель значений видов деятельности страховой компании;

b – балл, характеризующий показатель системы ее экономической безопасности.

Для расчета комплексных показателей b нужно создать систему критериев с установленными нормами. Эти критерии будут оценивать различные стороны экономической безопасности бизнеса. Соответствие установленным нормам по каждому критерию станет залогом успешной работы в данной области предпринимательской деятельности.

Сравнение реальных показателей с установленными нормами поможет понять обеспеченность экономической безопасности бизнеса и, если ее нет, подскажет, как это исправить. Если проверка показывает удовлетворительные результаты, следует продолжать текущую стратегию развития. Это поможет сохранить финансовый рост, иметь социально-экономический потенциал, а также выступает свидетельством стабильного развития компании и ее готовности к возможным проблемам в будущем.

Применение баллов – традиционная практика, реализуемая в ходе оценивания параметров финансовой и управленческой деятельности компаний. В результате можно вывести значения совокупного индекса (балла) b_2 и b_3 . На первом этапе необходимо оценить влияние управления на экономическую защищенность страховой компании. В этой связи заслуживает внимания подход О.В. Тронева, предложившего методику определения эффективности управления с использованием таких параметров, как скорость реагирования, наличие финансовых резервов [14].

Применение балльной оценки действительности управленческих решений организации осуществляется на основе анализа аспектов деятельности компании в широком их групповом перечне (отсутствие перспективы банкротства, наличие и содержание действующей лицензии на страховую деятельность, юридический статус рассматриваемой страховой компании и др.). Оценка финансовой деятельности концептуально требует сопоставления бюджета мероприятий и размера финансовых резервов, которые могут быть привлечены в случае возникновения проблем финансового характера.

Балльный метод достаточно эффективно и наглядно может быть применен и в отношении оценки организационной деятельности страховой компании (балл $b1$). Организационные показатели характеризуют работу компании, ее подразделений, прежде всего с точки зрения организационной структуры, а также общую эффективность (рентабельность продаж, активов, производительность труда).

Пример балльной оценки организационного аспекта деятельности страховой компании, составленный с использованием методики О.В. Тронева

Код	Наименование показателя	Базовое значение	Фактическое значение	Рост, %	Вес, ед.	Частный балл
01. Показатели организационной структуры						
1	2	3	4	5	6	7
011	Штатная численность, чел.	11984	12067	100,69	0,20	20,14
012	Норма управляемости (в среднем), чел.	15	17	113,33	0,18	20,40
013	Распределение сотрудников, отн. ед.	0,65	0,70	107,69	0,15	16,15
014	Уровни управления, шт.	5	4	80,00	0,15	12,00
015	Текучесть кадров компании, %	12	15	125,00	0,12	15,00
016	Трудовая дисциплина, балл	10	9	90,00	0,10	9,00
02. Показатели общей эффективности						
021	Рентабельность страховых операций, %	32,8	28,7	87,50	0,05	4,38
022	Рентабельность активов, %	9,42	6,7	71,13	0,02	1,42
023	Страховая премия, млрд руб.	89,82	99,71	111,01	0,02	2,22
03. Обобщенные финансовые показатели						
031	Урегулированные страховые убытки, млн руб.	21718	22184	102,2	0,01	1,02
	Итого:	–	–	–	1,00	101,73

Дополнительно имеет смысл использовать ряд обобщенных финансовых показателей: прибыль, чистый денежный поток. В широком смысле организационные показатели используются для оценки достижения стратегических целей, корректировки бизнес-процессов, мотивации в управлении персоналом. Для расчета организационных показателей используются стандартные методы экономического анализа, в частности горизонтальный анализ, вертикальный (структурный), трендовый, факторный, метод аналогий, экспертной оценки и ряд других [15, с. 142–167]. Отбор наиболее значимых показателей и определение весовых коэффициентов производится экспертным методом с привлечением квалифицированных специалистов, а число показателей должно быть ограничено до 10–15. Приведем пример балльной оценки организационного аспекта деятельности страховой компании, составленный с использованием методики О.В. Тронева (таблица).

Как видно из таблицы, итоговое значение комплексного показателя эффективности организационного направления деятельности (b_1) составило 101,7 балла, что свидетельствует о хорошей работе условной страховой компании. Однако из шести главных критериальных показателей (код 01) выполнено четыре. Также имеют место отрицательные отклонения по частным показателям рентабельности.

Заключение

Математический метод, предлагаемый для получения объективной информации о потенциальных возможностях дальнейшего развития страховой фирмы, поможет заранее продумать мероприятия, направленные на улучшение стратегии ее действий на ближайшую и долгосрочную перспективу на основе совершенствования конкретных показателей. Предложенная формула может успешно применяться не только в страховом бизнесе, но и в других сферах, где организации предоставляют социально ориентированные услуги и сталкиваются с различными рисками. Полученные с помощью предлагаемой формулы результаты могут быть использованы с целью стратегического планирования.

Список литературы

1. Antsygina A.L., Zhukov A.N., Sypchenko A.E. Macroeconomic Determinants of the Entrepreneurial Activity at Different Business Cycle Phases: The Regional Level // *Ekonomika regiona*. 2017. № 13 (4). P. 1095–1106. URL: <https://economyofregion.ru/wp-content/uploads/2020/04/macroeconomic-determinants-of-the-entrepreneurial-activity-at-different-business-cycle-phases-.pdf> (дата обращения: 02.07.2025).
2. Лубский А.А. Культура экономического поведения субъектов экономического хозяйствования как фактор социально-экономического развития общества // *Инновационные проекты и программы в образовании*. 2020. № 1 (67). С. 6–12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kultura-ekonomicheskogo-povedeniya-subektov-ekonomicheskogo-hozyaystvovaniya-kak-faktor-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya> (дата обращения: 06.06.2025).

3. Данина Д.В., Климова Н.В. Конкурентоспособность предприятия: сущность и методы оценки // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. № 11–2 (81). С. 71–73. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentosposobnost-predpriyatiya-suschnost-i-metody-otsenki> (дата обращения: 06.06.2025).
4. Лялин С.В. Обеспечение экономической безопасности в системе страхования: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ. М., 2014. 30 с.
5. Костяева Е.В. Трансформация механизма обеспечения финансовой безопасности страховых организаций в условиях внедрения риск-ориентированного подхода // Экономическая безопасность. 2022. Т. 5. № 2. С. 655–672. URL: <https://economic.ru/lib/114420> (дата обращения: 04.06.2025). DOI: 10.18334/ecsec.5.2.114420.
6. Крюкова Н.И. Мошенничество в сфере страхования // Экономика. Право. Общество. 2018. № 3. С. 69–72. URL: <https://epo.rea.ru/jour/article/view/254> (дата обращения: 06.06.2025).
7. Молчан А.С., Удовик Е.Э., Гончарова Н.А., Шупило О.М., Павленко В.Н. Основы страхования предпринимательства. Краснодар. 2010. 180 с. ISBN 978-5-903944-22-4. EDN: SDCNUD.
8. Еремейчук К.Ю., Машьянова Е.Е. Финансовая устойчивость страховых компаний в системе финансовой безопасности страхового рынка // Science Time. 2016. № 10 (34). С. 75–84. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-ustoychivost-strahovykh-kompaniy-v-sisteme-finansovoy-bezopasnosti-strahovogo-rynka-rossii> (дата обращения: 06.06.2025).
9. Чувашлова М.В., Васяева А.А., Горловская Е.А., Починова М.А. Роль финансовой безопасности в системе экономической безопасности хозяйствующего объекта // Наука Красноярья. 2021. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-finansovoy-bezopasnosti-v-sisteme-ekonomicheskoy-bezopasnosti-hozyaystvuyushego-subekta> (дата обращения: 02.07.2025).
10. Зыкова Ю.В., Лукашенко Т.Р. Оценка состояния и перспектив экономической безопасности страховой компании // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. № 6–2 (45). С. 199–205. URL: <http://intjournal.ru/wp-content/uploads/2021/08/Zykova.pdf> (дата обращения: 04.06.2025). DOI: 10.24411/2500-1000-2020-10726.
11. Савицкая Г.В. Показатели финансовой эффективности предпринимательской деятельности: обоснование и методика расчета // Экономический анализ: теория и практика. 2012. № 39. С. 14–22. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pokazateli-finansovoy-effektivnosti-predprinimatelskoj-deyatelnosti-obosnovanie-i-metodika-rascheta> (дата обращения: 02.07.2025).
12. Хидирова Г., Кизи Р. Договор страхования // Вестник Национального института бизнеса. 2017. № 28. С. 256–268. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dogovor-strahovaniya> (дата обращения: 02.07.2025).
13. Павличенко Я.В. Разработка финансового прогноза страховой организации в условиях экономической неопределенности // Инновации и инвестиции. 2021. № 11. С. 83–88. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razrabotka-finansovogo-prognoza-strahovoy-organizatsii-v-usloviyah-ekonomicheskoy-neopredelennosti> (дата обращения: 26.07.2025).
14. Тронеv О.В. Обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций в условиях кризиса. автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2010. 26 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.dissercat.com/content/obespechenie-finansovoi-ustoichivosti-strakhovykh-organizatsii-v-usloviyakh-krizisa/read> (дата обращения: 06.06.2025).
15. Математические и инструментальные методы в современных экономических исследованиях: монография / Под ред. М.В. Грачевой и Е.А. Тумановой. М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2018. 232 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=52178&p=attachment> (дата обращения: 06.06.2025). ISBN 978-5-906932-07-5.