

Ермишина Оксана Федоровна
Ульяновский государственный университет
Додонов Виталий Александрович
Ульяновский государственный университет
Смирнов Егор Михайлович
Ульяновский Государственный Университет

К вопросу обеспечения экономической безопасности страховой компании в условиях рынка

Аннотация. Страховой бизнес заслуженно считается одной из ключевых и многообещающих сфер мировой экономики. Актуальность изучения темы связана с тем, что страхование является одним из инструментов снижения рисков возникновения некоторых неблагоприятных экономических событий.

При этом рынок страхования и в частности страховые компании сами подвержены угрозам экономической безопасности. Результаты исследования затрагивают ключевые аспекты финансовой стабильности страховой сферы и обеспечивают защиту интересов от потенциальных рисков, связанных с рыночными колебаниями, нестабильной экономикой и непредвиденными финансовыми потерями.

Страховые компании активно инвестируют в технологии искусственного интеллекта и машинного обучения для обнаружения и предотвращения мошенничества, а также для повышения точности оценки рисков. Ужесточение регуляторных требований и усиление контроля со стороны надзорных органов стимулируют страховые компании к более ответственному управлению рисками и капиталом.

Ключевые слова: страховая компания, страховой бизнес, страховые услуги, страховые риски, экономическая безопасность.

Ermishina Oksana Fedorovna
Ulyanovsk State University
Dodonov Vitaly Alexandrovich
Ulyanovsk State University
Smirnov Egor Mikhailovich
Ulyanovsk State University

To the issue of ensuring the economic security of the insurance company in the market conditions

Abstract. The insurance business is deservedly considered one of the key and promising areas of the global economy. The relevance of the study of the topic is related to the fact that insurance is one of the tools to reduce the risks of certain adverse economic events.

At the same time, the insurance market and, in particular, insurance companies themselves are subject to threats to economic security. The results of the study touch upon key aspects of the financial stability of the insurance sector and protect interests from potential risks associated with market fluctuations, unstable economies and unforeseen financial losses.

Insurance companies are actively investing in artificial intelligence and machine learning technologies to detect and prevent fraud, as well as to improve the accuracy of risk assessment. Tighter regulatory requirements and increased oversight are encouraging insurance companies to manage risk and capital more responsibly.

Keywords: insurance company, insurance business, insurance services, insurance risks, economic security.

Введение

Механизм управления страховой компанией в условиях рынка обусловлен необходимостью разработки практических инструментов работы страховых компаний, диагностики их экономической безопасности.

Хозяйствующий субъект, действующий в условиях жёсткой рыночной конкуренции вынужден заботиться о формировании надёжной системы экономической безопасности. Экономическая безопасность базируется на том, насколько эффективно службам хозяйствующего субъекта удаётся предотвращать угрозы и устранять ущербы от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности.

Практическое изучение вопросов экономической безопасности страховой компании позволяет лучше понять особенности функционирования страхового бизнеса в условиях современной экономики, а также выявить возможные направления для совершенствования внутренних процессов и клиентского сервиса.

Методы и материалы исследования

Изучение выбранной темы важно для понимания того, как страховая компания может защитить себя от внешних и внутренних угроз, обеспечив своё финансовое благополучие и стабильность в условиях изменчивого рынка.

Вопросам исследования посвящено множество работ. В основном материал, изложенный в учебной литературе, носит общий характер, а в многочисленных монографиях по данной тематике рассмотрены более узкие вопросы проблемы. Однако, при исследовании проблематики обозначенной темы, требуется учёт современных условий. Высокая значимость и неполная практическая разработанность проблем обеспечения экономической безопасности страховой компании в условиях рынка определяют актуальность данного исследования.

Исследование

Сферу деятельности страховых организаций в Российской Федерации (далее – РФ) координируют нормы с 31.03.2025. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015–1 в редакции от 28.02.2025г. [1].

Целью организации страхового дела согласно ст.3 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Страховой сектор подвергается злоупотреблениям, хищениям и не может быть застрахован от мошеннических схем и хищений, начиная от нелегального бизнеса до уклонения от налоговых обязательств.

Кроме того, распространены случаи неправомерного получения страховых возмещений, преступлений, совершаемых в интересах страховых организаций, а также незаконного вывода денежных средств за пределы страны. Этот перечень не является исчерпывающим и включает в себя и другие аналогичные противозаконные действия [2].

Сложность противодействия преступности в страховой сфере обусловлена рядом факторов:

— во-первых, страховые продукты и схемы выплат часто сложны и многогранны, что позволяет злоумышленникам маскировать свои действия под легитимные операции.

— во-вторых, глобализация страхового рынка и развитие онлайн-страхования создают новые возможности для трансграничных преступлений и усложняют процесс расследования.

— в-третьих, латентность страховых преступлений достаточно высока, так как обнаружение мошеннических схем требует специализированных знаний и экспертизы.

Результаты и обсуждение

В соответствии с законодательством страховые компании претерпевают изменения. С 1 января 2025 года страховые компании должны будут применять новый стандарт для учета договоров страхования МСФО (IFRS) 17 [3].

Это повысит прозрачность и сопоставимость финансовой информации, что будет способствовать более эффективной оценке рисков и результатов работы страховщиков. Также, с 1 января 2025 года страховщики должны будут предоставлять обязательный сервис дистанционного урегулирования убытков по заявлениям, поданным через «Госуслуги».

В 2025г. экономическая безопасность страховых компаний характеризуется повышенным уровнем цифровизации и автоматизации процессов, что, с одной стороны, повышает эффективность, а с другой – увеличивает риски киберугроз.

Нередко экономическая безопасность страховых компаний остается уязвимой перед глобальными экономическими шоками, геополитическими рисками и новыми формами киберпреступности, требуя постоянного совершенствования систем защиты и адаптации к меняющимся условиям.

Следовательно, основным фактором долгосрочной устойчивости на рынке страховых услуг и залогом перспективного развития является экономическая безопасность страховой компании.

Однако, как и любой другой сектор, страхование подвержено влиянию различных экономических рисков, способных вызвать нежелательные последствия для страховщиков.

Под риском понимается неблагоприятное стечение обстоятельств, которое создает предпосылки или повышает вероятность сбоев в обычной работе компании и достижении ею поставленных задач, что влечет за собой финансовые убытки. Экономические риски в страховом деле могут проявляться в разнообразных формах и видах.

В таблице 1 можно отобразить разнообразные экономические угрозы, которые могут возникать в страховой деятельности.

Таблица 1 – Классификация экономических угроз в страховой деятельности

Вид	Определения
1. По источнику возникновения	1. Внутренние угрозы (неэффективное управление, низкая квалификация персонала, финансовые риски). 2. Внешние угрозы (изменение законодательства, экономические политические риски).
2. По виду угрозы	1. Финансовые риски (например, неплатежи по страховым премиям, убыточность страхового портфеля, риски инвестирования) 2. Операционные риски (например, ошибки в управлении, низкая квалификация персонала, нарушения правил регулирования и нормативных требований) 3. Риски репутации (например, недостаточная защита персональных данных клиентов, плохое качество обслуживания); 4. Риски рынка (например, изменение экономических условий, конкуренция на рынке страховых услуг);

3.Локальные угрозы	1.Региональные угрозы (например, стихийные бедствия в определенном регионе); 2.Глобальные угрозы (например, финансовый кризис, пандемия).
--------------------	--

Данные таблицы 2 акцентируют внимание на распространенных случаях страхового мошенничества и требуют повышенного внимания со стороны страховой компании.

Таблица 2 - Виды страхового мошенничества

Вид мошенничества	Понятие
1.Страхование жизни и здоровья	Этот вид мошенничества включает в себя обман при страховании жизни и здоровья. Мошенники могут, к примеру, подделывать медицинские справки, чтобы получить страховое возмещение. Также распространены случаи, когда застрахованный симулирует травмы или заболевания.
2.Автострахование	Здесь мошенничество может проявляться в виде инсценировок ДТП. Часто встречаются подделки документов и завышение стоимости ремонта автомобиля. К примеру, авария может быть полностью сфабрикована, а мошенники сотрудничают с автосервисами для получения денежных выплат.
3.Страхование имущества	Это поджоги с целью получения страховых выплат за уничтоженное имущество. Владельцы имущества могут специально создавать условия для наступления страхового случая, включая поджоги или затопления..
4.ДМС и медицинское страхование	Получение медицинских справок в короткий срок по завышенной стоимости.

В последние годы российский страховой рынок динамично развивается (таблица 3).

Таблица 3 - Динамика российского страхового рынка в 2014-2024 гг.

Год	Страховые премии, млрд. руб.	Темп изменения, %	Страховые выплаты, млрд.руб.	Темп изменения, %	Коэффициент выплат,%
2014	987,77	8,50	472,27	11,40	47,81
2015	1023,87	3,30	509,22	7,10	49,73
2016	1180,63	15,30	505,80	-0,67	42,84
2017	1278,84	8,32	509,72	0,77	39,86
2018	1479,50	15,69	522,47	2,50	35,31
2019	1480,20	0,04	609,46	16,47	41,21
2020	1538,70	3,95	659,30	8,18	42,85
2021	1819,70	18,26	804,93	22,09	44,23
2022	1827,89	0,45	896,45	1,11	49,04
2023	2285,06	25,01	1044,27	16,49	45,70
2024	3720,04	62,80	2099,96	101,10	56,45

Продолжаются консолидация рынка и рост масштаба бизнеса страховых компаний. Крупнейшие страховщики, по данным Банка России, представлены в таблице 4.

На протяжении анализируемого периода премии следующих страховых компаний показали стремительный рост: Сбербанк страхование жизни (284%), Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ (217,6%) и Совкомбанк страхование жизни (187,42%).

Снизилась показатели объема премий в 2024 году таких крупнейших страховых компаний России, как: Страховое общество газовой промышленности (-15,4%), РЕСО-Гарантия (-2,2%) и Росгосстрах (-0,35%). Показатели остальных страховщиков росли на протяжении 2023-2024 гг.

Таблица 4 – Анализ деятельности крупнейших страховщиков России в 2023- 2024 гг., млн. руб.

Место	Компания	Премии		Темп прироста,%	Доля рынка в 2024 году, %
		2024 год	2023 год		
1	Сбербанк страхование жизни	1 104 726	287 658	284	29,8
2	АльфаСтрахование-Жизнь	293 556	173 091	69,6	7,9
3	Страховое общество газовой промышленности	260 393	307 775	-15,4	7,0
4	Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ	235 151	74 049	217,6	6,3
5	АльфаСтрахование	224 701	191 488	17,34	6,1
6	Ингосстрах	196 523	183 287	7,22	5,3
7	РЕСО-Гарантия	146 487	149 796	-2,2	4,0
8	ВСК	134 603	126 905	6,1	3,6
9	Сбербанк страхование	97 245	83 026	17,13	2,6
10	Ренессанс Жизнь	96 458	59 837	61,2	2,6
11	Росгосстрах	92 339	92 660	-0,35	2,5
12	Росгосстрах Жизнь	80 188	65 883	21,71	2,2
13	Группа Ренессанс Страхование	69 490	63 574	9,31	1,9
14	Т-Страхование	65 403	54 978	18,96	1,8
15	Совкомбанк страхование жизни	59 830	20 816	187,42	1,6

Рассмотренные показатели рынка страхования в России, взятые с сайта Банка России, который отвечает за защиту прав и интересов застрахованных лиц и может применять меры ответственности в отношении нарушений в сфере страхования, что помогает оценить современное состояние экономической безопасности страховых компаний.

Заключение

За последние годы рынок страхования в России столкнулся с серьезными вызовами, включая мировую пандемию, экономические трудности и изменения в международной обстановке.

Эти события привели к изменениям в поведении потребителей; появлению новых рисков, а также к изменениям в законодательстве, регулировании и надзоре в сфере страхования.

Для снижения рисков страхования необходимо придерживаться рекомендаций для минимизации финансовых угроз, сущность которых заключается в следующем:

1. Для повышения ликвидности по причине уменьшения объема денежных средств и достижения баланса между ликвидными активами и обязательствами необходимо:
 - настроить процесс оптимального контроля за платежной дисциплиной (иметь возможность видеть и контролировать все заявки на платеж на следующую неделю);
 - проводить стресс-тестирование ликвидности – моделировать возможные кризисные сценарии (например, резкое увеличение выплат по страховым случаям) и разрабатывать стратегии для их преодоления;
 - внедрить автоматизированные системы для управления движением денежных средств, прогнозирования поступлений и выплат.

2. Чтобы снизить дебиторскую задолженность необходимо настроить процесс оптимального контроля за платежной дисциплиной: внедрить скоринговые модели для оценки платёжеспособности страхователей перед заключением договоров; усилить работу с должниками, внедрить системы штрафных санкций за просрочку платежей; продавать часть дебиторской задолженности финансовым организациям для повышения ликвидности.

3. Снижение кредиторской задолженности и расходов для обеспечения контроля за платежной дисциплиной страхового бизнеса.

Список источников

1. Закон РФ от 27.11.1992г. N 4015-1 (ред. от 28.02.2025г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

2. Тарасова, Н. В. Проблемы обеспечения экономической безопасности России в период финансовой нестабильности «Современные тенденции развития науки и технологий» / V Международная научно практическая конференция: сборник статей. – Белгород, 2022–с 153.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ: ред. от 01.04.2025 г. [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

4. Показатели деятельности страховщиков на основе Отчета о структуре финансового результата в разрезе по страховщикам 2023-2024 гг. // Банк России URL: <https://www.cbr.ru/statistics/insurance/>.

Сведения об авторах

Ермишина Оксана Федоровна, старший преподаватель кафедры экономической безопасности, учета и аудита, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г. Ульяновск, Россия.

Додонов Виталий Александрович, студент факультета трансферных специальностей, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г.Ульяновск, Россия.

Смирнов Егор Михайлович, студент экономического факультета, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г.Ульяновск, Россия.

Information about the authors

Ermishina Oksana Fedorovna, Senior Lecturer, Department of Economic Security, Accounting and Audit, Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.

Dodonov Vitaly Alexandrovich student of the Faculty of Transfer Specialties, FSBEI HE Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.

Smirnov Egor Mikhailovich, student of the Faculty of Economics, FSBEI HE Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.