

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s1 / 2023, Vol. 15, Iss. s1 <https://esj.today/issue-s1-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/84FAVN123.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Димитриева, А. О. Вызовы и угрозы финансовой безопасности страховой организации в современной экономической ситуации в России: оценка и механизм противодействия / А. О. Димитриева, М. А. Фарафонова // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s1. — URL: <https://esj.today/PDF/84FAVN123.pdf>

**For citation:**

Dimitrieva A.O., Farafonova M.A. Challenges and threats to the financial security of an insurance organization in the current economic situation in Russia: assessment and countermeasures. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s1): 84FAVN123. Available at: <https://esj.today/PDF/84FAVN123.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

**Димитриева Антонина Олеговна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Факультет «Экономики и бизнеса»  
E-mail: dim.tonya@mail.ru

**Фарафонова Мария Александровна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Факультета «Экономики и бизнеса»  
E-mail: farafonowamarya@yandex.ru

*Научный руководитель:* **Капустина Надежда Валерьевна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Факультет «Экономики и бизнеса»  
Профессор Департамента экономической безопасности и управления рисками  
Доктор экономических наук  
E-mail: NVKapustina@fa.ru

## **Вызовы и угрозы финансовой безопасности страховой организации в современной экономической ситуации в России: оценка и механизм противодействия**

**Аннотация.** На сегодняшний день российская экономика столкнулась с беспрецедентным давлением, которое порождает неопределенность и турбулентность во всей экономической системе. Санкционные ограничения, финансовые репрессии существенно снизили показатели эффективности деятельности страховых организаций. Автор акцентирует внимание на том, что в рамках вызова COVID-19 актуальным стал вызов для страховых компаний, связанный с активной цифровизацией бизнес-процессов, стремительным внедрением сети Интернет в процесс работы. Более того, существенные ограничения со стороны иностранных партнеров повлияли на выстроенные механизмы деятельности страховщиков в негативном аспекте. По мнению автора, под воздействием такого большого количества угроз необходимо проводить экономический анализ деятельности компании; регулярный целостный финансовый анализ позволит минимизировать потери через своевременное выявление и предотвращение угроз. Помимо этого, в статье подчеркивается, что в рамках развития технологий, в частности информационных, отсутствие должных мер безопасности чреваты такими угрозами, как кибератаки, кибертерроризм, кража личных данных клиентов и, как следствие, реализация репутационных рисков. С целью разработки эффективной действующей системы экономической безопасности, по мнению автора,

актуализируется рассмотрение приоритетных инструментов, позволяющих страховым организациям непрерывность деятельности. В связи с этим в статье выделены основные инструменты, которые обеспечивают финансовую и экономическую безопасность страховой организации. Кроме того, в работе рассмотрены мероприятия по обеспечению финансовой безопасности. В сложившейся ситуации страховым компаниям необходимо оперативно реагировать на динамично меняющиеся условия деятельности, что актуализирует выработку мер реагирования, направленных на обеспечение финансовой безопасности.

**Ключевые слова:** финансовая безопасность; экономическая безопасность; страхование; страховые организации; риски; санкции; хозяйствующие субъекты; страховой рынок

## Введение

Современная экономическая ситуация в России характеризуется нестабильностью, неизвестностью, неопределенностью, что является в целом вызовом для населения, хозяйствующих субъектов и страны в целом. Негативному воздействию подвергаются все отрасли экономической системы под воздействием различных внутренних и внешних событий, которые прямо или косвенно, но отрицательно могут сказаться на экономической стабильности государства. Для того, чтобы преодолеть трудности с минимальными потерями необходима адаптация к достаточно быстро изменяющимся условиям, в том числе хозяйствующим субъектам в различных отраслях экономики, в том числе и страхового сектора финансового рынка страны. В целом, необходимо обеспечить финансовую безопасность хозяйствующего субъекта.

**Актуальность** работы заключается в выше указанных аспектах.

Для того, чтобы страховая компания могла сохранить свою финансовую устойчивость, платежеспособность, в целом обеспечить финансовую безопасность, необходимы идентификация, анализ вызовов и угроз финансовой безопасности. Более того, необходимо принятие превентивных и реактивных мер для того, чтобы минимизировать возможный ущерб.

Целью работы является оценка вызовов и угроз для финансовой безопасности страховых организаций и предложить меры противодействия им в современной экономической ситуации.

Объект — финансовая безопасность страховой организации.

Предмет — вызовы и угрозы финансовой безопасности страховой организации.

Новизна работы заключается в оценке, разработке механизма противодействия вызовам страховой организацией.

Авторами статьи были поставлены следующие задачи:

- Выявить вызовы и угрозы финансовой безопасности компаний национального страхового рынка.
- Предложить меры по обеспечению финансовой безопасности компаний национального страхового рынка.

## 1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторами использовались следующие методы анализа и обобщения. Данные методы были выбраны по причине их эффективности в сборе и анализе данных, что позволяет сделать более точные выводы.

Исследование основывается на теоретических и методологических положениях, разработанных отечественными авторами, нормативно-правовых документах, предложениях,

раскрывающих вызовы и угрозы финансовой безопасности страховой организации в современной экономической ситуации в России: оценка и механизм противодействия.

Различные аспекты финансовой безопасности страховой организации рассмотрены в работах Горлачева П.В. [1], Двудичанского А.В. [2], Кенига А.В. [3], Ковальчук С.Г. [4], Левкина Е.В. [5] и других.

## 2. Результаты и обсуждения

В условиях современной экономики недостаточная финансовая безопасность может привести к неплатежеспособности страховщика и отсутствия перспектив деятельности. Еще хуже — к банкротству.

В целом, финансовую безопасность можно охарактеризовать как «состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов предприятия, выраженное в наилучших значениях финансовых показателей прибыльности и рентабельности бизнеса, качества управления и использования основных и оборотных средств предприятия, структуры его капитала, нормы дивидендных выплат по ценным бумагам, а также их курсовой стоимости как синтетического индикатора текущего финансово-хозяйственного положения предприятия и перспектив его технологического и финансового развития» [6].

Обеспечение состояния, когда предприятие может осуществлять свою деятельность в различных условиях, поддерживать стабильность своих бизнес-процессов при различных внешних и внутренних условиях, возможны при должном мониторинге вызовов, а также реакции на них с целью минимизации угроз. В качестве реакции могут выступать механизм противодействия, который может представлять меры по анализу, оценке угроз, способах минимизации негативных последствий [7].

В качестве механизма противодействия необходимо понимать меры по анализу и предотвращению угроз, которые препятствуют полной реализации финансовых интересов в процессе развития страховой организации.

В целом, можно выделить следующие вызовы для страховых компаний России. Одним из главных вызовов последних лет стала пандемия COVID-19, карантинный период и ограничения, связанные с ним. Это, в свою очередь, ставило под угрозу финансовое состояние всех хозяйствующих субъектов: снижение общей экономической активности населения, сложности с организацией работы и обеспечением непрерывного процесса деятельности в рамках ограничений карантинного периода.

В рамках вызова COVID-19 актуальным стал вызов для страховых компаний, связанный с активной цифровизацией бизнес-процессов, стремительным внедрением сети Интернет в процесс работы. Данный вызов связан с переводом работников на удаленный формат работы, отсутствием необходимых современных технологий, недостатком финансирования. Все это могло сопровождаться нехваткой достаточного числа компетентных специалистов, оборудования, обучением сотрудников. Более того, приводило к временным лагам и финансовым расходам [8]. При этом, нельзя не отметить преимущества, которые могли получить компании, при правильном реагировании на данный вызов. Расширение сфер использования страховщиком интеллектуальных систем, автоматизация процессов, перевод ряда функций в Интернет и удаленный доступ могли способствовать росту эффективности и снижению затрат. Кроме этого, в качестве положительного момента можно отметить увеличение возможности взаимодействия с клиентами/покупателями, рост репутации за счет следования новым тенденциям. В рамках развития технологий, в частности информационных, отсутствие должных мер безопасности чреваты такими угрозами, как кибератаки, кибертерроризм, кража личных данных клиентов и, как следствие, реализация репутационных

рисков. В частности, на сегодняшний день угроза кибератак может коррелировать с настоящей геополитической ситуацией, что характеризует еще большие риски для репутации, финансовой безопасности компаний, а также необходимость более строгой оценки таких вызовов.

Другим вызовом, на который страховщики должны должным образом реагировать, является геополитическая ситуация в мире, положение России на мировой политической арене, что может сопровождаться угрозой попадания в санкционные списки. В более крупных масштабах для компаний страхового рынка подобный вызов может реализовать отрицательные последствия и реализацию таких угроз, как потеря клиентов — страхователей вследствие снижения их платежеспособности, прибыли, снижения платежеспособности самого страховщика и его финансовой устойчивости — финансовой безопасности — в случае недолжного реагирования на данный вызов. В ином случае, возможно и прямое включение компаний в санкционные списки (реализация санкционных рисков), что может привести к ранее описанным негативным последствиям с большим ущербом и меньшим временным лагом. В данном случае неблагоприятным моментом может стать факт отказа ряда контрагентов от сотрудничества, в том числе перестраховочных компаний, состраховщиков, что уже в той или иной мере реализовалось и повлекло за собой снижение репутации и инвестиционной привлекательности, ухудшению финансового состояния. Здесь же можно и отметить риск наложения вторичных санкций, когда санкции применяются к компаниям, которые непосредственно или посредственно участвуют в реализации продукции, услуг странами, предприятиями, которые уже находятся в санкционных списках [9]. Эти условия формируют страх (страх попадания под санкции, вторичные санкции) и вынуждают контрагентов отказываться от ряда сотрудничества с компанией, что, несомненно, может сказаться на их финансовых показателях деятельности, финансовой устойчивости и, как итог, финансовой безопасности.

Следующим вызовом для страховых компаний являются изменения в страховом законодательстве, а также новшества в нормативно-правовой базе. Ненадлежащее реагирование на изменения в законодательстве, в том числе налоговом, отсутствие комплаенс в системе управления компании могут привести к наложению санкций со стороны государства в виде штрафов.

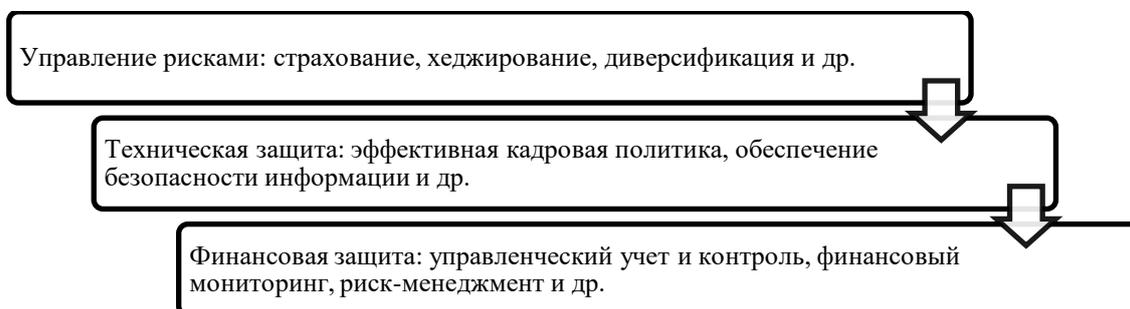
Вызовом, на который не менее важно реагировать — необходимость поддержания и повышения инвестиционной привлекательности как одного из способов роста и развития страховых компаний. Предложение уникального страхового продукта обеспечения необходимого качества, следование последним тенденциям развития страховой отрасли и мировой экономики в целом (например, ESG) могут явиться положительным моментом, влияющим на финансовую устойчивость и, как следствие, финансовую безопасность страховщиков. При этом игнорирование тенденции может снизить конкурентоспособность на фоне других участников рынка, лишить получения потенциально возможных активов от инвесторов для реализации проектов и т. д., что также может снизить финансовую безопасность.

Суммируя ранее отмеченные угрозы, авторы работы заключили следующее: недолжное реагирование участниками страхового рынка на вызовы финансовой безопасности в современной экономической ситуации в России угрозами потери ликвидности, финансовой самостоятельности, эффективности деятельности, снижения рыночной стоимости, снижения привлекательности для инвесторов, роста долговой нагрузки, снижения платежеспособности вплоть до полной неплатежеспособности, негативное влияние на репутацию, что приведет к подрыву финансовой безопасности. Необходимо проводить экономический анализ деятельности компании; регулярный целостный финансовый анализ позволит минимизировать потери через своевременное выявление и предотвращение угроз [10].

### 3. Меры по обеспечению финансовой безопасности страховой организации

С целью разработки эффективной действующей системы экономической безопасности актуализируется рассмотрение приоритетных инструментов, позволяющих страховым организациям непрерывность деятельности.

Инструменты, обеспечивающие финансовую и экономическую безопасность страховой организации указаны на рисунке 1.



*Рисунок 1. Инструменты, обеспечивающие финансовую и экономическую безопасность страховой организации [11]*

**Таблица 1**

#### Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности

Вызов	Мероприятия
Геополитическая обстановка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Снижение доли иностранных перестраховочных компаний в общем объеме перестрахования (перестраховочной защиты), передача рисков Российской национальной перестраховочной компании<sup>1</sup>.</li> <li>• Снижение объемов инвестиционных вложений (в частности, средств клиентов) в иностранные компании.</li> <li>• Сотрудничество и усиление взаимодействия с компаниями (в том числе, страховыми) Азии.</li> </ul>
Цифровизация и активное внедрение информационных технологий	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Своевременное обеспечение работников соответствующим ПО.</li> <li>• Приоритетное развитие онлайн-продаж.</li> <li>• Перевод части функционала «на удаленный» доступ»;</li> <li>• Обеспечение защиты данных и функционирования бизнес-процессов от кибератак, утечки данных.</li> </ul>
Изменения в законодательстве, регулирующем страховую деятельность	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечение соответствия размера уставного капитала<sup>2</sup>.</li> <li>• Обеспечение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств<sup>3</sup>.</li> <li>• Мониторинг изменений в страховом законодательстве.</li> </ul>
Повышение инвестиционной привлекательности (за счет следования современным тенденциям, в частности ESG)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Учет ESG рисков и факторов.</li> <li>• Внедрение и соблюдение принципов корпоративной социальной ответственности (КСО).</li> <li>• Разработка и публикация отчетов о КСО и инициативах в области ESG.</li> </ul>

[12]

<sup>1</sup> Статья 13.1. Национальная перестраховочная компания. Закон РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

<sup>2</sup> Указание 12 сентября 2018 г. № 4901-У О порядке приведения страховой организацией размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) в соответствии с требованием пункта 6 статьи 25 Закона 4015-1.

<sup>3</sup> Положение Банка России от 10.01.2021 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Банк России.

Авторы работы проанализировали следующие мероприятия по обеспечению финансовой безопасности страховой организации как механизм реакции на вызовы, которые представлены в таблице 1.

### Выводы

Таким образом, рассматривая страховые организации как субъектов финансового рынка, авторы работы выявили основные вызовы страховых организаций, недолжное и несвоевременное реагирование на которые могут иметь негативные последствия на финансовую стабильность, финансовую безопасность страховщиков.

В рамках рассмотрения угроз авторы также предложили меры, внедрение и применение которых могут способствовать повышению финансовой стабильности страховых организаций и снизить негативное воздействие вызов и угроз. Должное реагирование на вызовы, применение превентивных и реактивных мер и способов минимизации возможных угроз позволяют обеспечить финансовую устойчивость субъекта, достичь его текущие и стратегические цели даже при сложных экономических условиях, а также сохранить финансовую безопасность.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Горлачев П.В., Кунаковская И.А., Загнитко С.Н., Бухтаярова А. А. Управление организацией и человеческими ресурсами в условиях незаконных ограничений и санкций. *Управленческий учет*. 2022. № 6. С. 725–738.
2. Дуличанский А.В. Кибертерроризм: новые вызовы и угрозы. *Киберпреступность: риски и угрозы. Материалы всероссийского студенческого круглого научно-практического стола с международным участием*. 2021. С. 163–165.
3. Кениг А.В., Плотников В.А. Перспективы развития процессов цифровизации экономики в России под влиянием пандемии COVID-19. *Проблемы развития экономики*. 2022. № 1. С. 113–118.
4. Ковальчук С.Г., Жуйков Д.Е. Роль финансового анализа в экономической безопасности коммерческого предприятия. *Междисциплинарность научных исследований как фактор инновационного развития: Сборник статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции с международным участием*. 2022. С. 87–92.
5. Левкина Е.В., Лялина Ж.И., Курасова Е.А. Актуальность исследования экономической безопасности как экономической категории // *Экономическая безопасность*. — 2022. — Т. 5. — № 1. — С. 339–350.
6. Рознина Н.В., Соколова Е.С. Оценка угроз финансовой безопасности организации. *Институциональные и финансовые механизмы развития различных экономических систем: Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции (Челябинск, 04.09.2017)*. 2017. — С. 84–87.
7. Хандадашева К.В. Обеспечение экономической безопасности предприятия. *«CHRONOS» Экономические науки*. 2022. № 32. С. 18–20.
8. Силуянова О.П. Информационная и экономическая безопасность страховых организаций // *Молодежь и XXI век-2019*. — 2019. — С. 427–430.

9. Углицких О.Н., Клишина Ю.Е., Пальчикова К.В. Экономическая безопасность страховых организаций в условиях пандемии covid-2019 // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. — 2021. — № 4(54). — С. 130–133.
10. Машьянова Е.Е. Анализ финансовой устойчивости в системе экономической безопасности страховых компаний // Проблемы информационной безопасности. — 2019. — С. 97–98.
11. Лобанов С.Ю. Обеспечение финансовой безопасности страхового рынка // Молодые ученые. — 2019. — № 10. — С. 18–21.
12. Сытнык Н.С., Кравцова О.В. Оценка финансовой безопасности страхового рынка в современных условиях // Бизнес Информ. — 2019. — № 10(501). — С. 219–225.

**Dimitrieva Antonina Olegovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: dim.tonya@mail.ru

**Farafonova Maria Alexandrovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: farafonowamarya@yandex.ru

*Academic adviser:* **Kapustina Nadezhda Valer'evna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: NVKapustina@fa.ru

## **Challenges and threats to the financial security of an insurance organization in the current economic situation in Russia: assessment and countermeasures**

**Abstract.** Today, the Russian economy is facing unprecedented pressures that are generating uncertainty and turbulence throughout the entire economic system. Sanction restrictions and financial repression significantly reduced the performance indicators of insurance organizations. The author focuses on the fact that within the framework of the COVID-19 challenge, the challenge for insurance companies associated with the active digitalization of business processes and the rapid introduction of the Internet into the work process has become relevant. Moreover, significant restrictions on the part of foreign partners affected the built-up mechanisms of insurers' activity in a negative aspect. According to the author, under the influence of such a large number of threats, it is necessary to conduct an economic analysis of the company's activities; regular holistic financial analysis will minimize losses through timely detection and prevention of threats. In addition, the article emphasizes that as part of the development of technologies, in particular information technologies, the lack of proper security measures is fraught with such threats as cyber-attacks, cyber terrorism, theft of customer personal data and, as a result, the realization of reputational risks. In order to develop an effective operating system of economic security, according to the author, the consideration of priority tools that allow insurance organizations to continue their activities is being updated. In this regard, the article highlights the main tools that ensure the financial and economic security of the insurance company. In addition, the paper considers measures to ensure financial security. In the current situation, insurance companies need to respond quickly to dynamically changing business conditions, which actualizes the development of response measures aimed at ensuring financial security.

**Keywords:** financial security; economic security; insurance; insurance organizations; risks; sanctions; business entities; insurance market