МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, проф.

\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Шевченко

(подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2023 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.Д.Ващенко

(подпись)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование)

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической

безопасности

Научный руководитель

канд. экон. наук, доц.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.С.Клещева

(подпись)

Нормоконтролер

преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.В. Хубутия

(подпись)

Краснодар

2023

**СОДЕРЖАНИЕ**

[Введение 3](#_Toc136716560)

[1. Теоретические аспекты исследования экономической безопасности страховой компании 6](#_Toc136716561)

[1.1. Экономическая безопасность страховой компании: понятие, сущность 6](#_Toc136716562)

[1.2.Формы и виды экономических угроз в страховой деятельности 10](#_Toc136716563)

[1.3. Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности страховой компании 14](#_Toc136716564)

[2. Анализ и оценка уровня экономической безопасности страховой компании АО «МАКС» 22](#_Toc136716565)

[2.1. Оценка современного уровня экономической безопасности страховых компаний 22](#_Toc136716566)

[2.2. Организационно-экономическая характеристика АО «МАКС» в контексте экономического функционирования и развития страховой компании 31](#_Toc136716567)

[2.3 Анализ факторов, влияющих на экономическую безопасность страховой компании АО«МАКС» 48](#_Toc136716568)

[3. Направления развития экономической безопасности страховой компании 63](#_Toc136716569)

[3.1 Меры по развитию экономической безопасности страховой компании 63](#_Toc136716570)

[3.2. Экономическая эффективность мероприятий по укреплению экономической безопасности 71](#_Toc136716571)

[Заключение 78](#_Toc136716573)

Список использованных источников [81](#_Toc136716574)

[Приложение A Бухгалтерский баланс страховой компании АО «МАКС» за 2020-2022гг. 88](#_Toc136716575)

[Приложение Б Отчет о финансовых результатх страховой компании АО «МАКС» 90](#_Toc136716576)

# **ВВЕДЕНИЕ**

Экономическая безопасность является неотъемлемой составляющей функционирования любой организации, включая страховые компании. В условиях нестабильной экономической ситуации и жесткой конкуренции в страховой отрасли, компании вынуждены постоянно анализировать и совершенствовать свои бизнес-стратегии, чтобы обеспечить свою финансовую устойчивость, платежеспособность и стабильность.

Страховая отрасль является одной из ключевых в экономике, поскольку она обеспечивает защиту граждан и организаций от непредвиденных рисков и угроз, которые могут возникать как из внешней, так и из внутренней среды.

Экономическая безопасность в контексте страховой компании означает ее способность обеспечивать устойчивое функционирование и развитие в условиях изменчивой экономической среды, сохранение финансовой стабильности и достижение высокой прибыльности.

Проблема обеспечения экономической безопасности страховых компаний на сегодняшний день остается актуальной, поскольку эти компании работают в условиях высокого уровня внешних и внутренних угроз, связанных с изменением экономической и политической ситуации, изменением регулятивной базы, конкуренцией и другими факторами, которые негативно влияют на их финансовую устойчивость и стабильность. Повышенные уровни инфляции и ключевой ставки, сниженная экономическая активность бизнеса и граждан, дефицит отдельных видов товаров, особенно в автомобильной отрасли, а также изменения поведенческих привычек потребителей. Эти ключевые факторы будут иметь значительное влияние на динамику рынка страховых услуг в 2023 году.

Целью выпускной квалификационной работы является развитие экономической безопасности страховой компании.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– раскрыть понятие и сущность экономической безопасности страховой компании;

– рассмотреть основные формы и виды экономических угроз в страховой деятельности;

– изучить критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности страховой компании;

– провести оценку современного уровня экономической безопасности рынка страхования;

– дать организационно-экономическую характеристику функционирования страховой компании АО «МАКС»;

– провести анализ факторов, влияющих на экономическую безопасность страховой компании АО «МАКС»;

– разработать меры по развитию экономической безопасности страховой компании

– оценить экономическую эффективность мероприятий по укреплению экономической безопасности.

Объект исследования – экономическая безопасность страховой компании.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие по поводу функционирования и развития экономической безопасности страховой компании.

В работе использованы следующие методы исследования: анализ теоретических источников и публикаций, методы системного анализа, сопоставления, сравнения, классификация, обобщение, синтез, анализ документов деятельности предприятия и методы математико–статистического анализа.

Теоретическую базу исследования составили данные и сведения из официальных источников, научных статей, учебные пособия, материалы страховой компании АО «МАКС», законодательные и другие нормативные акты.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

# **1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности страховой компании**

## **Экономическая безопасность страховой компании: понятие, сущность**

Институт страхования играет ключевую роль в общественных, экономических, правовых и информационных отношениях, связанных с формированием страхового фонда и его использованием для возмещения, возникших в результате неблагоприятных случайных событий.

Страховая отрасль имеет ключевое значение возмещение убытков, и ее роль становится все более важной в условиях развивающейся рыночной экономики в стране.

Сферу деятельности страховых организаций в Российской Федерации (далее – РФ) координируют нормы Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015–1.

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 [42].

Страховая сфера имеет прочную финансовую основу, однако она так же подвержена экономическим нарушениям и преступлениям, включая мошенничество, присвоения и растрату средств, незаконного предпринимательства и уклонения от уплаты налогов и (или) сборов с; незаконное получение страховых выплат; преступления, совершаемые в пользу страховых компаний; незаконный вывоз капитала за границу и др. подобные правонарушения [48].

Поэтому обеспечение экономической безопасности страховой компании является важным фактором.

Обеспечение экономической безопасности страховой компании –это в первую очередь

1. выявление причин;
2. предупреждение;
3. пресечение противоправных и преступных действий, афер, мошенничества, хищений с целью экономического подрыва страховой компании со стороны внешних сил;
4. выявления криминальных структур, конкурентов, мошенников, недобросовестных партнеров и внутренних сил;
5. пресечение хищений, совершаемых персоналом компании;
6. нахождение информатора противника (внедрение, вербовка сотрудника);
7. освобождение от недобросовестных сотрудников [46].

Экономическая безопасность страховой компании – состояние ее финансовой устойчивости, способности выполнять свои обязательства перед клиентами и партнерами, сохранять лояльность их отношений и удовлетворённость запросов. Кроме того, экономическая безопасность страховой компании подразумевает ее способность противостоять внутренним и внешним экономическим угрозам, сохранять устойчивое развитие и неуклонное увеличение финансовых показателей [11].

Важно отметить, что экономическая безопасность страховой компании является не только важным для обеспечение ее финансовой устойчивости, но также является ключевым аспектом защиты интересов ее клиентов.

Главными задачами экономической безопасности страховой компании являются:

1. разработка и реализация эффективной стратегии управления рисками, которая позволит минимизировать убытки от неблагоприятных событий, таких как стихийные бедствия, экономические кризисы и т. д.
2. обеспечение финансовой устойчивости компании путем контроля за доходами и расходами, управления инвестиционными портфелями, снижения долговой нагрузки.
3. создание и поддержание эффективной системы внутреннего контроля, которая обеспечит защиту от мошенничества и коррупции, а также защиту конфиденциальности данных клиентов.
4. повышение качества услуг и улучшение уровня обслуживания клиентов, что приведет к увеличению доходов и укреплению репутации компании.
5. развитие новых продуктов и услуг, а также улучшение существующих продуктов и услуг, чтобы они были конкурентоспособными на рынке страхования.
6. создание и поддержание партнерских отношений с другими страховыми компаниями, банками и другими финансовыми институтами, что позволит расширить клиентскую базу и увеличить объемы продаж.
7. обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов в области страхования, что гарантирует защиту прав клиентов и защиту от рисков нарушения законодательства.
8. проведение регулярного мониторинга и анализа страховой отрасли и экономических тенденций, что позволит компании быстро приспособиться к изменчивой ситуации и адаптироваться под условия.

Исходя из задач можно сформировать сущность экономической безопасности страховой деятельности.

Сущность экономической безопасности страховой компании заключатся в минимизации рисков и угроз, которые могут привести к нарушениям ее финансового состояния и причинить убытки ее клиентам и партнерам. Это достигается путем эффективного управления финансовыми ресурсами, соблюдением законодательных требований и нормативных актов, разработку и внедрение мер по защите от внешних и внутренних угроз. Это включает в себя:

1. финансовую устойчивость – это способность компании обеспечивать достаточный уровень финансовых ресурсов для покрытия своих обязательств. Страховая компания должна иметь достаточный объем капитала и ликвидных активов, чтобы выполнять свои обязательства перед клиентами и инвесторами.
2. резервы – денежные средства страхового фонда, которые страховщик формирует из страховых взносов (страховой премии), которые платит страхователь по договору страхования. Средств страховых резервов должно быть достаточно для исполнения обязательств страховщиков по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, соцстрахования, по перестрахованию, взаимному страхованию и исполнения иных действий по обслуживанию указанных обязательств [42].
3. профессионализм и компетентность работников – обеспечение высокого качества услуг в сфере страхования.
4. развитие инноваций – внедрение новых продуктов и технологий, улучшение бизнес–процессов для того, чтобы компания могла адаптироваться с изменяющимся условиям.
5. соответствие законодательству – страховая компания должна, соблюдать требования законодательство и нормативных актов регулирующую ее деятельность.

Экономическая безопасность страховой компании также включает в себя управление рисками, связанными с ее деятельностью, в том числе оценку рисков, принятие мер по снижению рисков и обеспечение резервирования на случай возможных убытков. Кроме того, компания должна обеспечивать прозрачность своей деятельности и надежность взаимодействия со своими клиентами и партнерами. В целом, экономическая безопасность страховой компании является важным фактором для долгосрочной устойчивости на рынке страховых услуг и ее успешного развития в будущем.

## **1.2 Формы и виды экономических угроз в страховой деятельности**

Страховая деятельность является наиболее одной из важных и перспективных отраслей в экономике во всем мире. И как любая другая отрасль страхование не защищено от различных экономических угроз, которые могут привести к непредсказуемым последствиям для страховой компании.

Угроза представляет собой неблагоприятное развитие событий, которое создает возможность или увеличивает вероятность нарушения нормального функционирования предприятия и достижения его целей, что может привести к различным видам ущерба [36]. На уровне экономического субъекта некоторыми авторами определяется угроза экономической безопасности «как фактор, создающий опасность или препятствие для реализации экономических интересов организации» [26].

Экономические угрозы в страховой деятельности могут проявляться в различных формах и видах.

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

Таблица 1 – Классификация экономических угроз страховой компании [1]

|  |  |
| --- | --- |
| Классификация экономических угроз в страховой деятельности | |
| 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); |

Продолжение таблицы 1

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

Рассмотрим наиболее распространённые виды угроз, которые можно разделить на две категории: внутренние и внешние. Внешние факторы риска являются независимыми от деятельности страховой компании. Они включают действия конкурентов, деловых партнеров-перестраховщиков, страхователей и страховых посредников. Кроме того, внешние факторы риска могут быть вызваны изменениями в законодательстве и политической обстановке, а также неблагоприятными событиями в других аспектах финансового рынка, таких как банковский и инвестиционный секторы. Некоторые из основных видов внешних экономических угроз в страховой деятельности включают [8]:

1. политические риски: изменения в законодательстве и нормативных актах, регулирующие страховую отрасль могут повлиять на деятельность страховых компаний и требовать дополнительных затрат на соответствие новым нормам и требованиям;
2. экономические риски: экономические изменения, такие как рост инфляции, валютных колебаний, изменение процентных ставок или снижение уровня экономической активности, могут негативно повлиять на деятельность и функционирование страховых компаний;
3. риски конкуренции: введение новых игроков на рынок страхование, падение цен на страховые продукты или изменение спроса могут негативно повлиять на деятельность страховых компаний;
4. риски природных катастроф: природные катастрофы, такие как землетрясения, наводнения, ураганы и т.д., могут привести к увеличению объема страховых выплат, что может негативно повлиять на финансовое положение страховых компаний;
5. риски изменения технологий: изменения в технологии, такие как развитие новых способов коммуникации, могут повлиять на деятельность страховых компаний, требуя новых инвестиций в технологические решения.

Внутренние угрозы и дестабилизирующие факторы включают в себя действия или бездействия (как умышленные, так и неумышленные) со стороны сотрудников компаний, которые противоречат ее коммерческой деятельности. Эти действия могут привести к экономическому ущербу компании, утечке или потере информационных ресурсов (включая коммерческую тайну и конфиденциальную информацию), нанесения ущерба деловой репутации, проблемам в отношениях партнерами, конфликтным ситуациям с представителями преступной среды, конкурентами, контролирующими и правоохранительными органами, производственным травматизмом и другими подобными ситуациями [28].

Наиболее распространёнными внутренними угрозами в страховой деятельности являются [24]:

1. финансовые риски. Под финансовыми рисками страховой компании следует понимать возможность несостоятельности прогноза будущих доходов и вероятности потери капитала, финансовой устойчивости и платежеспособности из-за неопределенности условий их реализации. Финансовые риски страховой компании возникает в финансовых отношениях между страховщиками, участниками страхового рынка и другими экономическими субъектами, связанными со сбором страховых премий и выплатой страховых возмещений при наступлении страховых случаев, а также с управлением страховыми резервами и проведением других финансовых операций;
2. риски, связанные с управлением персонала. Недостаточный уровень управления персоналом может привести к низкой эффективности работы сотрудников, недостаточному качеству обслуживания клиентов и потере лояльности клиентов. Несоответствие уровня квалификации персонала, недостаток мотивации и неспособность удержать высококвалифицированных сотрудников также могут негативно сказаться на страховой компании;
3. риски, связанные с IT – системами, и цифровой безопасностью. Страховая компания должна иметь надежные и эффективные IT–системы для обработки данных и управления страховыми процессами. Несоответствие уровня качества IT–систем и цифровой безопасности может привести к утечке конфиденциальных данных клиентов и потере доверия со стороны клиентов.

Еще одним актуальным видом экономических угроз в страховой деятельности являются экономические преступления.

Экономическая преступность в сфере страхования представляет собой действия или намеренное сокрытие информации с целью получения несправедливой выгоды для самого участника обмана, или для какой–либо третьей стороны [18].

Одной из разновидностей экономической преступности в страховой деятельности является преступность профессиональных участников рынка. Наибольшая доля профессионального мошенничества связана с бухгалтерским учетом и управлением.

Основные формы профессионального мошенничества [14].

– осуществление страховой деятельности с нарушением порядка создания, регистрации, лицензирования и других установленных законодательством норм;

– эмиссия недействительных страховых полисов;

– разработка правил и условий страхования, позволяющих не производить страховые выплаты и переложить ответственность на страхователя;

– хищение умышленно не зарегистрированных страховых взносов;

– использование перестраховочных операций для незаконного вывоза капитала;

– расторжение фиктивных страховых договоров в целях выведения безналичных средств в наличный оборот и снижения на этой основе налоговых платежей.

В сфере страхования встречается особый вид экономической преступности, связанный с мошенническими действиями посредников. Эти посредники, будь то независимые брокеры, агенты, работающие с несколькими страховыми компаниями, играют активную роль в продвижении страховых продуктов на рынок и заключении договоров между страховщиком и клиентом. Однако некоторые из них могут злоупотребить своим положением и полностью или частично присвоить страховые взносы, уплаченные страхователями.

Такие мошеннические действия подрывают доверие в систему страхования и создают значительные проблемы для клиентов, которые ожидают надежной защиты и компенсации от страховой компании. Важно осознавать этот вид преступности и принимать соответствующие меры для борьбы с ним, обеспечивая надлежащую проверку и контроль посредников, а также повышая осведомленность клиентов о своих правах и мерах предотвращения мошенничества в страховой отрасли [15].

Каждый из этих типов угроз может оказать негативное влияние на деятельность страховой компании и ее финансовые показатели. Поэтому компании должны быть готовы к различным угрозам, как внутренним, так и внешним, и принимать меры для минимизации рисков и повышения своей конкурентоспособности на рынке.

## 

## **Критерии и показатели оценки уровня экономической безопасности страховой компании**

.

Основным компонентом при рассмотрении экономической безопасности организации считается выбор ее критерия. Состояние экономической безопасности принято оценивать при помощи совокупности критериев и показателей.

Критерий экономической безопасности организации представляет собой признак или совокупность признаков, позволяющих определить, находится ли предприятие в безопасности или нет. При оценке уровня экономической безопасности страховой компании используются различные критерии [10]:

1. организационная сторона–оценивает сохранение предприятия и его организационной целостности, а также нормальное функционирование основных подразделений. Нормальное функционирование отделов, служб и других подразделений компании является ключевым достижением основной цели компании [16];
2. правовая сторона анализирует соответствия деятельности страховой компании законодательству, регулирующему работу страховых компаний. Оценка правовой стороны включает в себя: лицензирование и регистрация (лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера (далее – лицензия) – специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела) [42];
3. информационная сторона как обеспечение надежности, защищенности и эффективного управления информацией. В контексте страховой компании информационная сторона включает в себя следующие аспекты:

– защищенность информации. Конфиденциальность информации является ключевым аспектом для страховой компании. Компания должна иметь систему защиты информации, которая обеспечивает ее сохранность и предотвращает несанкционированный доступ;

– надежность информации. Важно, чтобы информация, собранная и хранящаяся в страховой компании, была достоверной и полной. Это позволяет компании принимать правильные решения и уменьшить риски при подписании договоров страхования;

– эффективное управление информацией. Страховая компания должна иметь систему управления информацией, которая позволяет собирать, хранить, обрабатывать и передавать информацию в соответствии с требованиями безопасности. Это обеспечивает эффективность работы компании и защиту информации;

– развитие информационных технологий. Использование новых технологий позволяет страховой компании повысить эффективность работы и укрепить защиту информации.

1. экономическая сторона выражается в устойчивых или имеющих тенденцию к увеличению основных финансово–экономических свойствах деятельности фирмы [13].

Выбор подходящих критериев и показателей оценки экономической безопасности страховой компании является важным компонентом. Они позволяют провести комплексный анализ состояния компании и определить, насколько она обеспечивает экономическую безопасность в контексте организационных, правовых, информационных и экономических аспектах.

Показатель экономической безопасности представляет собой важную количественную характеристику, которая позволяет оценить способность объекта экономической безопасности сохранять свое состояние и противостоять различным угрозам. Этот показатель является ключевым для анализа и оценки степени защищенности объекта от потенциальных угроз и рисков.

Экономическая безопасность страховой компании складывается из показателей финансовой устойчивости, рентабельности, достаточности инвестиций, ликвидности и платежеспособности.

Показатель финансовой устойчивости является одним из важнейших показателей, характеризующих экономическую безопасность страховой компании. Оценка финансовой устойчивости является частью комплексной оценки финансового состояния страховой компании и подразумевает исследование структуры формирования и использования капитала страховой компании.

К показателям финансовой устойчивости можно отнести следующие коэффициенты:

1. уровень обеспеченности собственным капиталом отражает соотношение собственного капитала к валюте баланса страховой компании, состоящей из собственного капитала и обязательств. По банковским нормативам в страховой компании собственный капитал должен составлять не менее 20% общего капитала страховой организации;
2. коэффициент соотношения собственного капитала и обязательств показывает соотношение между собственным капиталом и обязательствами. Нормативное значение составляет 0,25, что означает, что рассчитанный показатель не может быть меньше указанного норматива;
3. коэффициент соотношения страховых премий и страховых резервов рассчитывается путем сопоставления суммы страховых премий по всем видам страхования. Увеличение данного показателя свидетельствует о повышении доверия страхователей к страховой компании;
4. коэффициент соотношения оборотного и внеоборотного капитала определяется как соотношением средств, инвестированных в оборотные активы к средствам, инвестированным во внеоборотные активы страховой компании;
5. коэффициент соотношения собственных средств и страховых резервов вычисляется путем деления суммы собственного капитала к страховым резервам страховой компании. Нормативное значение данного показателя составляет 0,3, что означает, что не менее 30% страховых резервов должны быть обеспечены за счет собственного капитала страховой компании;
6. уровень долговой нагрузки выражается через коэффициент, который определяется отношением обязательств страховой компании к ее совокупному капиталу. Нормативное значение показателя составляет 0,25, т.е. сумма обязательств не должна превышать 25% совокупного капитала страховой организации. При расчете данного коэффициента учитываются только обязательства без учета страховых резервов. Этот показатель позволяет оценить финансовую устойчивость компании и ее способность выполнять обязательства перед клиентами;
7. уровень страховых резервов. Показатель определяется отношением страховых резервов страховой компании к совокупной стоимости активов. Норматив данного показателя составляет 0,7, т.е. совокупные активы должны обеспечиваться страховыми резервами на 70 и более процентов [7].

Рентабельность является одним из важных показателей, которые могут быть использованы для оценки экономической безопасности страховой компании. Оценка рентабельности может помочь определить, насколько успешно компания использует свои средства и какие меры необходимо принимать для увеличения эффективности ее деятельности.

Показатели рентабельности:

1. рентабельность активов, в годовом выражении является ключевым показателем, отражающим способность компании эффективного использования активов компании. Этот важный показатель эффективности может свидетельствовать о конкурентоспособности и успехе компании на рынке. Норматив данного показателя составляет 0,5;
2. рентабельность собственного капитала. Характеризует эффективность использования собственного капитала (сколько активов сформировано на один рубль вложенного собственного капитала).

Рентабельность собственного капитала является важным показателем, который позволяет оценить эффективность управления капиталом компании и ее финансовую устойчивость.

Рост рентабельности собственного капитала отражает повышение инвестиционной привлекательности компании [49].

Показатели достаточности инвестиций используются для оценки уровня экономической безопасности страховой компании, и показывает, насколько эффективно компания управляет своими инвестициями и может выполнять свои будущие обязательства по выплатам страховых возмещений.

К показателям достаточности инвестиций относятся:

1. уровень покрытия инвестиционными активами определяет, какая часть обязательств страховой компании покрывается за счет размещения средств в инвестиционных активах, а также на банковских счетах и в кассе компании. Данный показатель позволяет оценить насколько эффективно использованы средства страховых резервов для обеспечения выплат по страховым случаям;
2. рентабельность инвестиционного портфеля – характеризует эффективность инвестиционной деятельности;
3. доля высоколиквидных инвестиций отражает способность страховой компании быстро преобразовывать инвестиции в денежные средства для осуществления страховых выплат. Чем выше доля высоколиквидных активов, тем выше вероятность получения страхователями страховых возмещений. Это позволяет компании обеспечивать свои финансовые обязательства и поддерживать доверие клиентов;
4. доля акций других организаций–характеризует степень рискованности финансовых вложений.

Показатели ликвидности и платежеспособности – это одни из ключевых показателей, используемых для оценки уровня экономической безопасности страховой компании:

1. коэффициент текущей ликвидности – коэффициент, отражающий способность компании быстро и эффективно преобразовать свои активы в денежные средства. Компания считается ликвидной, если суммы её наличных средств и других ликвидных активов достаточны для своевременного погашения обязательств;
2. показатель платежеспособности – характеризует способность страховой компании своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства [49].

Ключевые показатели, такие как финансовая устойчивость, рентабельность, достаточность инвестиций и платежеспособность играют важную роль в оценке экономической безопасности страховой компании. Оценка экономической безопасности страховой компании является сложным и многофакторным процессом, который требует учета многих показателей, критериев и факторов.

В итоге, правильный подход и использование соответствующих инструментов оценки позволят получить более полное понимание экономической безопасности страховой компании и принимать правильные решения в целях улучшения и дальнейшего развития компании.

Таким образом, экономическая безопасность страховой компании представляет собой неотъемлемую часть деятельности компании, способную обеспечить устойчивое функционирование и развитие организации в условиях изменчивой экономической среды. Обеспечение финансовой стабильности и защита от различных экономических рисков становятся основополагающими задачами для страховой компании.

Для достижения экономической безопасности страховой компании необходимо учитывать, как внешние, так и внутренние факторы, которые могут оказывать существенное влияние на деятельность организации.

Внешние угрозы являются независимыми или почти независимыми от деятельности страховой компании. Эти угрозы могут быть связаны с экономической средой, конкурентной средой, законодательными изменениями, геополитическими событиями или изменением в потребительском поведении.

Внутренние угрозы, в свою очередь связаны с эффективностью управления, финансовыми рисками и операционными процессами внутри компании.

Важную роль в оценке экономической безопасности страховой компании играют такие показатели как: финансовая устойчивость, рентабельность, достаточность инвестиций и платежеспособность.

# **2 Анализ и оценка уровня экономической безопасности страховой компании АО «МАКС»**

## **Оценка современного уровня экономической безопасности**

## **страховых компаний**

На сегодняшний день в России существует более 100 видов страхования, включая популярные ОСАГО, страхование от несчастных случаев и болезней, а также страхование имущества. Деятельность страховых организаций и обществ взаимного страхования контролируется и регулируется Банком России. Кроме того, Банк России имеет право устанавливать требования к капиталу, резервам, финансовым показателям и другим аспектам деятельности страховых организаций, а также назначать проверки и проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности субъектов страхового дела. Банк России также отвечает за защиту прав и интересов застрахованных лиц и может применять меры ответственности в отношении нарушений в сфере страхования.

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

Эти события повлияли к изменениям в поведение потребителей и в рисках, которые требуют страхования, а также к изменениям в законодательстве, регулировании и надзоре в сфере страхования.

В период пандемии многие виды страхования, такие как страхование жизни, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, стали более востребованы из-за увеличения рисков для здоровья и жизни населения.

Рассмотрим динамику взносов по крупнейшим видам страхования в период пандемии.

Таблица 2 – Динамика взносов по крупнейшим видам страхования [33].

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид страхования | Взносы,млрд.руб. | | Темпы прироста взносов |
| 2019 | 2020 |
| Страхование жизни | 409 | 431 | 5,37 |
| ОСАГО | 215 | 220 | 2,32 |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 187 | 202 | 8,02 |
| ДМС | 181 | 177 | –2,21 |
| Страхование автокаско | 171 | 175 | 2,34 |
| Страхование прочего имущества юридических лиц | 103 | 113 | 9,71 |
| Страхование прочего имущества граждан | 72 | 72 | 0 |
| Страхование финансовых рисков | 30 | 27 | –10 |
| Страхование грузов | 22 | 20 | 9,09 |
| Страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам | 16 | 19 | 18,75 |
| Обязательное государственное личное страхование(ОГЛС) | 16 | 17 | 6,25 |
| Страхование предпринимательских рисков | 15 | 16 | 6,67 |
| Сельскохозяйственное страхование | 6 | 8 | 33,33 |
| Прочие виды страхования | 39 | 42 | 7,69 |

Исходя из таблицы можно сделать вывод, что в период пандемии взносы по страхованию жизни выросли на 5,37%. Это говорит о повышенном интересе к защите жизни населения.

Взносы по страхованию от несчастных случаев и болезней выросли на 8,02%. Это свидетельствует о повышенном интересе к защите рисков, связанных со здоровьем и несчастными случаями.

Еще стоит обратить внимание на снижение ДМС. По итогам 2020 года размер совокупных страховых премий сократился на 2%. Это обусловлено снижением спроса на программы медицинского страхования со стороны физических лиц и компаний в связи с экономическим кризисом.

Объем страхования финансовых рисков продолжил падение предыдущего года и снизился на 10%. Этому, в том числе способствовало резкое сокращение туристических поездок за рубеж и последовавшее за этим падение рынка страхования выезжающих за рубеж. Также из таблицы видно, страховые компании нашли поддержку в популярных продуктах, которые не сильно зависят от ограничений из-за пандемии. В этом контексте страхование имущества для юридических лиц и ОСАГО оказались успешными. Кроме того, в автомобильной отрасли отмечается снижение убыточности благодаря сокращению трафика на дорогах. Накопительное страхование жизни (НСЖ) также стало более популярным в 2020 году, в частности, благодаря снижению доходности депозитов и потребности людей в уверенности в будущем. Договоры НСЖ предоставляют клиентам гарантированный доход и учитывают риск непредвиденного ухода из жизни.

Эти цифры свидетельствуют о том, что на рынке страхования в России происходили изменения, в том числе и в связи с пандемией COVID–19. Одни сегменты рынка стали более популярными, другие же, наоборот, оказались под угрозой.

Более 90% страховых компаний на российском рынке успешно справилось с вызовами, связанными с пандемией. В период карантина компании быстро адаптировались к новым условиям, внедряли удаленную работу и сокращали расходы. Почти половина компаний сохраняла рентабельность бизнеса (у 46% рынка рентабельность бизнеса не изменилась) на уровне до пандемии, а расходы остались на том же уровне или уменьшились. Большинство страховых компаний разработали антикризисные стратегии.

На основе данных Банка России о структуре страховых премий (взносов) можно сделать вывод о популярности некоторых видов страхования в России в 2021 году. Рассмотрим рисунок 1.



Рисунок 1 – Структура страховых премий (взносов) по видам страхования в 2021 г. [41]

Из рисунка видно, что самыми популярными видами страхования являются добровольное страхование, страхование жизни и страхование от несчастных случаев. Эти виды страхования привлекают большой интерес со стороны потребителей и составляют долю значительных премий на рынке.

В 2021 году российский страховой рынок продемонстрировал впечатляющий рост в условиях восстановления экономической активности. Основные сегменты страхового рынка испытали значительное увеличение в объеме взносов, что привело к достижению рекордного роста показателей:

1. совокупный объем собранных премий увеличился на 18% (+269.59 млрд. рублей) и достиг 1.808 трлн. рублей;
2. совокупный объем произведенных выплат вырос на 21% (+138.33 млрд. рублей) и составил 796.97 млрд. рублей.

Влияние на динамику взносов в 2021 году оказали несколько факторов.

Во-первых, ускоренный рост розничного кредитования стимулировал к увеличению страховых взносов по кредитному страхованию жизни.

Во-вторых, население проявило больший интерес к индивидуальному страхованию жизни и накопительному страхованию жизни в поисках дополнительных источников дохода.

В-третьих, стоимость автокаско страхования возросла из-за увеличения цен на автомобили и запчасти.

И, наконец, спрос на доступные программы добровольного медицинского страхования частично возобновился вместе с восстановлением доходов населения.

В 2021 году страховой рынок в России продемонстрировал заметное восстановление и рост, параллельно с оживлением экономической активности после трудностей, вызванных пандемией. В этом периоде отметился рост интереса к накопительному и инвестиционному страхованию.

Инвестиционное страхование жизни – это инструмент инвестирования с возможностью получить потенциально высокий доход, если рынок будет расти, и гарантией возврата взноса, если рынок устремится вниз. Особенностью программы является немедленная компенсация в случае ухода из жизни застрахованного лица [23,32].

Накопительное страхование представляет собой форму долгосрочного страхования, при которой страхователь вносит периодические взносы, которые накапливаются со временем. Это позволяет страхователю накопить определенную сумму денег к моменту окончания срока страхования или наступления определенного события, такого как пенсия или образование детей. В 2021 году увеличился интерес к этому виду страхования, поскольку люди проявляют больше осознанности относительно необходимости обеспечить свое финансовое будущее и создать финансовые резервы.

Интерес клиентов к таким продуктам связан с ограниченным ростом ставок по депозитам, а также с активным продвижением банками программ ИСЖ и НСЖ.

В результате восстановления экономической активности после пандемии COVID–19 страховой рынок в России показал положительную динамику.

В 2022 году страховой рынок услуг России столкнулся с необходимостью адаптироваться к новым геополитическим и макроэкономическим условиям и связанными с ними изменениями на кредитном, фондовом, перестраховочном рынках.

По итогам 2022 года страховой рынок продемонстрировал устойчивость и удержал отметку в 1,8 трлн. рублей страховых премий [40]. Это достижение свидетельствует о гибкости рынка. Удержание такого объема рынка подтверждает доверие клиентов к страховым продуктам и готовность компаний к предоставлению надежной финансовой защиты.

Рассмотрим динамику страховых премий за 2016-2022 гг. на рисунке 2.

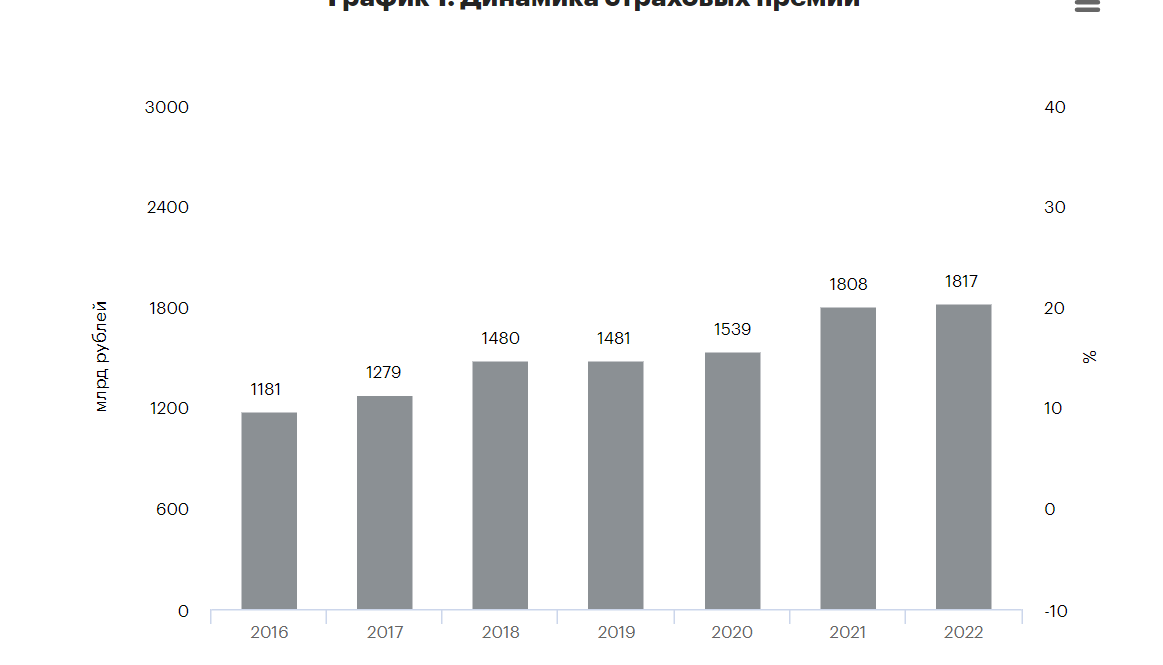


Рисунок 2 –Динамика страховых премий

за 2016-2022гг.[40]

Из рисунка видно, что объем страховых премий на российском рынке постепенно рос с 2016 года, достигнув отметки 1,8 трлн. Рублей в 2022 году. Это свидетельствует о стабильном росте страхового рынка и его способности к преодолению угрозам.

С 2018 года наблюдался постепенный рост премий, который сопровождался увеличением премий на различные виды страхования. В 2020 году рынок столкнулся с вызовами, связанными с геополитическими и макроэкономическими условиями, что привело к нестабильности. Но благодаря адаптации к новым условиям, рынок с 2021 года смог удержать объем премий.

В 2022 году можно наблюдать небольшой прирост (0,5%), что свидетельствует о восстановлении и укреплении рынка.

Для полного анализа страхового рынка за 2022 год необходимо рассмотреть динамику по крупнейшим видам страхования. Это позволит получить более полное представление об отрасли.

Таблица 3 – Динамика взносов по крупнейшим видам страхования [40]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид страхования | Взносы, млрд.руб. | | Темпы прироста взносов |
| 2021 | 2022 |
| Страхование жизни | 524 | 511 | –2,48 |
| ОСАГО | 226 | 273 | 20,8 |
| Страхование автокаско | 207 | 233 | 12,56 |
| ДМС | 200 | 214 | 7 |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | 262 | 207 | –20,99 |
| Страхование прочего имущества юридических лиц | 120 | 129 | 7,5 |
| Страхование прочего имущества граждан | 82 | 84 | 2,44 |
| Страхование гражданской ответственности | 45 | 43 | –4,45 |
| Страхование финансовых рисков | 39 | 32 | –17,95 |
| Страхование грузов | 24 | 30 | 25 |
| Обязательное государственное личное страхование(ОГЛС) | 17 | 17 | 0 |

Продолжение таблицы 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Страхование предпринимательских рисков | 22 | 17 | –22,73 |
| Страхование средств воздушного транспорта | 14 | 12 | –14,29 |
| Сельскохозяйственное страхование | 9 | 11 | 22,22 |
| Прочие виды страхования | 10 | 5 | –50 |

Из таблицы видно, что наибольшую поддержку рынку оказало ОСАГО (20,8%), страхование грузов (22,22%) и страхование автокаско (12,56%).

Главным фактором роста премий в этих видах страхования стало увеличение стоимости страхования на фоне высоких показателей инфляции, а также увеличение стоимости ремонта и запасных частей.

Отрицательную динамику можно увидеть в таком сегменте как: страхование от несчастных случаев и болезней. Вследствие сокращения объемов кредитования, данный сегмент потерял 55 млрд. рублей страховых премий по сравнению с 2021 годом, что привело к уменьшению более чем на 20%. Отрицательная динамика премий также наблюдалась по страхованию жизни (–2,48%,) вследствие падения кредитного страхования жизни и ИСЖ. Снижение сборов по ИСЖ во многом связано с уменьшением предложения данных продуктов самими страховыми компаниями, что в том числе объясняется недоступностью финансовых инструментов, которые традиционно используются для наполнения программ ИСЖ.

До февраля 2022 года страховые компании предпочитали использовать структурные облигации иностранных инвестиционных банков из недружественных стран. Из-за ограничений, российские активы стали блокировать. Таким образом, компаниям был закрыт доступ к западным капиталам.

Также, привлекательность продуктов ИСЖ для потребителей значительна упала из-за низкой доходности по завершившимся договорам и блокировки части инвестиционного дохода.

Необходимо обратить внимание на замедленный рост страхования от несчастных случаев и болезней, так как темп прироста взносов снизился на 21 %. Основная причина этого снижения продаж связана с тем, что этот вид страхования часто продается вместе с кредитом. Возрастающие кредитные ставки существенно повлияли на снижение интереса потребителей.

Основное влияние на динамику взносов связано с такими факторами как:

1. активные продажи страховщиками НСЖ, которое компенсировало снижение премий в ИСЖ;
2. рост автострахования, вызванный повышенным спросом на страхование автокаско и увеличением стоимости обязательного страхования гражданской ответственности в связи с резким повышением цен на автомобили и запчасти;
3. сокращение объемов розничного кредитования сказалось на уменьшении сборов по кредитному страхованию жизни и здоровья;
4. увеличение стоимости медицинских услуг способствовало росту сборов в сегменте добровольного страхования.

Кроме того, особую поддержку страховому сектору оказали регуляторные и надзорные послабления, предоставленные Банком России финансовым организациям. В частности, компании получили возможность не переоценивать до31декабря 2022 г. стоимость ценных бумаг и отдельных финансовых инструментов при расчете обязательных нормативов. Меры поддержки позволили страховщикам легче пройти период высокой нестабильности на финансовых рынках, адаптироваться к долгосрочным структурным изменениям, а также сохранить свою финансовую устойчивость и платежеспособность.

На страховом рынке в 2022 году наблюдались различные проблемы и вызовы. Страховой сектор продемонстрировал устойчивую тенденцию и сумел удержать позицию. Страховые компании успешно адаптировались к изменениям, активно продвигали продукты страхования и реагировали на изменения спроса рынка. Это свидетельствует о прочности и значимости страхового рынка, который продолжает быть важным элементом экономики. Вместе с тем, предстоят дальнейшие вызовы, и страховой сектор будет продолжать стремиться к улучшению и развитию, чтобы эффективно решать потребности клиентов и обеспечивать финансовую защиту в широком спектре областей.

## **Организационно-экономическая характеристика АО «МАКС» в контексте экономического функционирования и развития страховой компании**

Акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» (АО «МАКС») – это одна из крупнейших страховых компаний в России, которая предоставляет широкий спектр страховых услуг для частных и корпоративных клиентов.

Страховая компания АО «МАКС» была создана в 1992 году и на данном этапе является развивающейся организацией в страховой деятельности. Компания работает как на рынке корпоративного страхования, так и с розничными клиентами. В 2022 году величина страховых премий у организации составила 16 106 273 тыс. рублей. Совокупный уставный капитал СГ «МАКС» составляет 4,67 млрд. рублей [35].

В своей деятельности страховая организация уделяет внимание вопросам, связанных с экономической безопасностью предприятия. Так, в АО «МАКС» действует трехуровневая система управления рисками, включающее коллегиальный орган, комитет по управлению рисками, а также службу управления рисками.

Компания имеет собственную сеть офисов и продажных точек, а также предоставляет возможность оформления страхового полиса через сайт компании. Одним из ключевых преимуществ АО «МАКС» является оперативность и быстрота обработки страховых случаев, а также высокий уровень качества обслуживания клиентов.

В своей деятельности АО «МАКС» уделяет особое внимание, вопросам экономической безопасности, постоянно анализируя риски и усиливая свою финансовую устойчивость. Компания стремится предоставлять своим клиентам надежное страхование, обеспечивая им защиту от потенциальных рисков и финансовую уверенность в будущем.

Страховая группа «МАКС» включает АО «МАКС», АО «МАКС–М», ООО «МАКС–Жизнь».

АО «МАКС» (регистрационный номер 1472 в едином государственном реестре субъектов страхового дела) осуществляет деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным Банком РФ:

1. лицензия СЛ № 1427 от 18.06.2018 – на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; Лицензия СИ № 1427 от 18.06.2018 – на осуществление добровольного имущественного страхования;
2. лицензия ОС № 1427–02 от 28.11.2019 – на осуществление обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно–исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации;
3. лицензия ОС № 1427–03 от 18.06.2018 – на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
4. лицензия ОС № 1427–04 от 18.06.2018 – на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
5. лицензия ОС № 1427–05 от 18.06.2018 – на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
6. лицензия ПС № 1427 от 18.06.2018 – на осуществление перестрахования.

Рассмотрев деятельность страховой компании, необходимо обратить внимание на ее внутреннюю структуру и организационные характеристики.

Они важны для понимания, каким образом компания организована, и какие факторы могут повлиять на ее экономическую безопасность.

Организационная структура страховой компании АО «МАКС» представлена на рисунке 3.



Рисунок 3–Организационная структура страховой компании

АО «МАКС» (составлено автором по материалам [35])

Генеральное агентство занимается продажей страховых продуктов.

Дирекция добровольного и обязательного медицинского страхования занимается следующими задачами:

1. разработкой и управлением страховыми продуктами и услугами, связанными с медицинской страховкой;
2. работой с клиентами, объяснением им условий страхования и предоставлением информации о возможных рисках и компенсациях;
3. организацией работы с медицинскими учреждениями и специалистами, определением списка партнеров по медицинскому обслуживанию и контролем качества предоставляемых услуг;
4. определением тарифов на страховые продукты и услуги, а также оценкой рисков и управлением финансовыми потоками, связанными с медицинской страховкой.

Дирекция страхования корпоративных клиентов ведут учет и контроль корпоративных клиентов.

Дирекция личного и других видов страхования контролируют работу страховых агентов по продаже определенного страхового продукта.

Дирекция по развитию продукта страховой компании АО «МАКС» занимается планированием, созданием и управлением продуктами, которые компания предлагает своим клиентам. Эта дирекция работает в тесном сотрудничестве с другими отделами компании, такими как отдел маркетинга, аналитики и юридический отдел, чтобы создавать продукты, которые соответствуют потребностям клиентов и обеспечивают высокий уровень защиты.

Дирекция по работе с клиентами страховой компании АО «МАКС» занимается обеспечением качественного обслуживания клиентов и укреплением их доверия к компании.

Департамент имущественного страхования физических и юридических лиц подразделение отвечающие за страхования имущества среди физических и юридических лиц.

Дирекция по экономике и финансам в страховой компании занимается управлением финансовыми ресурсами компании и контролирует финансовые потоки. Эта дирекция также отвечает за разработку и контроль бюджета компании, анализ и прогнозирование финансовых показателей, управление налоговыми и кредитными рисками, а также за взаимодействие с банками и другими финансовыми институтами.

Кроме того, дирекция по экономике и финансам в АО «МАКС» занимается разработкой и совершенствованием финансовых стратегий компании, участвует в принятии решений по инвестированию, оценке эффективности инвестиционных проектов и управлению имуществом компании. В рамках своих полномочий дирекция дополнительно осуществляет анализ финансовых рынков и экономических условий, влияющих на деятельность компании, и, соответственно, принимает меры для минимизации возможных проблем и увеличения эффективности работы организации в целом.

Дирекция по рискам в страховой компании АО «МАКС» занимается оценкой и управлением рисками, связанными с деятельностью компании. В ее компетенции находится разработка и реализация мер по снижению рисков, связанных работой компании, а также контроль и мониторинг рисков.

Дирекция по работе с агентами и брокерами в страховой компании АО «МАКС» отвечает за взаимодействие с посредниками в продаже страховых продуктов. Ключевые функции дирекции включают:

1. развитие и поддержание партнерских отношений с агентами и брокерами, обеспечение их профессионального роста и развития;
2. разработка и реализация мероприятий по мотивации агентов и брокеров, улучшению качества обслуживания клиентов и повышению продаж;
3. мониторинг и анализ рынка посреднических услуг, анализ потребностей клиентов, разработка новых продуктов и услуг;
4. контроль за исполнением законодательных и нормативных требований в сфере страхования и посреднической деятельности;
5. координация деятельности с другими дирекциями компании для обеспечения эффективной работы с посредниками и удовлетворения потребностей клиентов.

Структура страховой компании состоит из различных систем и функциональных областей, каждая из которых играет важную роль. Управление общей стратегией компании включает определение целей и разработку стратегических планов. Страховая и перестраховочная деятельность включает привлечение клиентов, заключение страховых договоров и обработку выплат. Инвестиционные операции связаны с управлением инвестиционными активами для достижения финансовых целей компании. Внешний маркетинг изучает внешнюю среду, включая страховой рынок, законодательство и конкуренцию. Внутренний маркетинг анализирует эффективность компании изнутри. Кадровая политика и управление персоналом отвечают за подбор, развитие и мотивацию сотрудников компании [2].

На рисунке 4 представлена структура управления АО «МАКС»



Рисунок 4 –Структура управления страховой компании АО «МАКС» (составлена автором по материалам [35])

Генеральный директор – это высшее руководящее лицо в структуре управления, которое принимает стратегические решения и отвечает за общее управление компанией. Генеральный директор контролирует и кооперирует работу всех дирекций, отделов и филиалов компании и обеспечивает выполнение поставленных задач. Координирует деятельность следующих дирекций:

* генеральное агентство;
* дирекция добровольного и медицинского образования;
* дирекция страхования корпоративных клиентов;
* дирекция личного и других видов страхования;
* дирекция по развитию продуктов;
* дирекция по работе с клиентами;
* департамент имущественного страхования физических и юридических лиц;
* департамент по экономике и финансам;
* дирекция по рискам;
* дирекция по работе с агентами и брокерами.

Финансовый директор – это руководитель дирекции финансов, который отвечает за финансовое управление компании, включая бухгалтерский и налоговый учет, финансовый анализ, контроль бюджета и инвестиционную стратегию компании, что является важным фактором в обеспечении экономической безопасности.

Директор по урегулированию убытков – это руководитель дирекции, отвечающей за урегулирование страховых убытков, которая работает с клиентами, оценивает размер убытков и определяет страховую выплату.

Директор по экономике отвечает за разработку и реализацию эффективных экономических стратегий и тактик, а также за анализ финансовых показателей и эффективность бизнес-процессов.

Советник генерального директора по правовым вопросам – это специалист по правовым вопросам, который консультирует генерального директора и руководителей дирекций по юридическим вопросам, связанным с деятельностью компании.

Управляющий делами отвечает за координацию работы всех дирекций и подразделений, что является важным фактором для обеспечения эффективного функционирования компании в целом.

Директор IT – это руководитель дирекции, отвечающей за информационные технологии, который занимается разработкой и внедрением программного обеспечения, обеспечением безопасности данных и совершенствованием информационной инфраструктуры компании.

Главный бухгалтер – это руководитель бухгалтерского отдела, который отвечает за ведение бухгалтерского учета, подготовку отчетности и соблюдение налогового законодательства. Он также управляет работой бухгалтеров и финансовых специалистов в компании.

Организационная структура страховой компании АО «МАКС» является довольно типичной для страховых компаний.

Наличие должностей финансового директора, директора по экономике и главного бухгалтера является важным шагом в обеспечении финансовой устойчивости и экономической безопасности компании. Данные должности помогают в управлении бюджетом, финансовом планировании, анализе рисков и контролем над расходами.

Наличие множества дирекций и отделов усложняет процесс принятия решений и снижает оперативность реакции на изменяющуюся ситуацию на рынке.

Кроме того, наличие генерального агентства и дирекций по работе с клиентами и урегулированию убытков позволяет эффективно управлять клиентскими отношениями, что в свою очередь влияет на уровень доверия клиентов к компании.

Клиентоориентированность является важной составляющей экономической безопасности, так как она обеспечивает постоянный приток новых потенциальных покупателей и сохранение старых.

Таким образом, организационная структура страховой компании АО «МАКС» имеет некоторые преимущества и недостатки с точки зрения обеспечения ее экономической безопасности. Однако, в целом, ее структура ориентирована на обеспечение финансовой устойчивости и защиту интересов клиентов, что позволяет компании успешно функционировать в условиях рисков и неопределенности на рынке.

Современный российский страховой рынок характеризуется повышенной конкуренцией. Для того, чтобы установить состояние страховой компании АО «МАКС» на отчетный период необходимо проанализировать объем страховых выплат и премий.

Управление совокупным объемом страховых выплат является одной из ключевых задач для обеспечения экономической безопасности страховой компании. Компания должна эффективно управлять своим портфелем рисков, чтобы минимизировать риски возникновения страховых случаев и обеспечить достаточный уровень финансовых ресурсов для выплаты возмещений.

Оценка совокупного объема страховых премий играет значительную роль в страховой отрасли. Это связано с тем, что сбор страховых премий является основным источником доходов для страховых компаний и позволяет им эффективно распределять риски между клиентами. Такой анализ также является важным при изучении финансового положения страховой компании и ее финансовой устойчивости.

Рассмотрим темпы прироста объема страховых премий и выплат страховой компании АО «МАКС» за 2020-2022 гг. в таблице 4.

Таблица 4 – Таблица темпов прироста выплат и премий страховой компании АО «МАКС» (составлена автором на основе [35])

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Страховые премии(тыс.руб.) | | Страховые выплаты(тыс.руб.) | |
| сумма,руб. | % к пред.году | сумма,руб. | % к пред.году |
| 2020 | 11 049 911 | 0,81 | 6 934 280 | –30,75 |
| 2021 | 13 866 125 | 25,49 | 7 311 902 | 5,45 |
| 2022 | 16 106 273 | 16,16 | 7 680 532 | 5,04 |

Таблица темпов прироста выплат и премий страховой компании АО «МАКС «показывает изменение абсолютных значений выплат и премий за период с 2020 по 2022 годы.

Из таблицы можно увидеть, что объемы премий страховой компании АО «МАКС» выросли на 0,81% в 2020 году, на 25,49% в 2021 году и на 16,16% в 2022 году. Объемы выплат в 2020 году снизились на 30,75%, затем выросли на 5,45% в 2021 году, а в 2022 году – еще на 5,04%.

Из анализа таблицы можно сделать вывод, что страховая компания АО «МАКС» столкнулась с нестабильностью в выплатах и премиях за последние три года. Более точно, снижение выплат в 2020 году может свидетельствовать о более тщательной проверке страховых случаев или снижении количества страховых случаев. В 2021 году произошел значительный рост выплат и премий, который может свидетельствовать о повышенной активности клиентов, увеличении количества страховых случаев, либо изменении политики компании в отношении выплат и премий.

С точки зрения экономической безопасности компании, значительный рост выплат и премий в 2021 году может привести к увеличению доходов, однако, если рост выплат превышает рост премий, это может привести к убыткам и негативно сказаться на финансовом состоянии компании.

Выплаты в 2022 году выросли на 5,04% по сравнению с предыдущим годом. Это свидетельствует о том, что компания увеличивает объемы выплат, что может свидетельствовать о росте бизнеса и увеличении клиентской базы.

Необходимо отметить, что рост выплат происходил на фоне роста средней премии по ОСАГО: в 2022 году она выросла на 21%, с 5,6 тыс. до 6,8 тыс. рублей.

По прогнозам, страховой рынок в 2023 году ожидает восстановительный рост. Большинство крупнейших секторов страхового рынка покажут положительную динамику страховых премий. Главными определяющими факторами станут, прежде всего, умеренное повышение уровня инфляции и ключевой ставки, а также дефицит некоторых категорий товаров (автомобилей) и более сдержанные потребления населения. Доходы о инвестиционной деятельности, которые принесли огромные убытки страховщикам в 2022 году стабилизируются вследствие изменения инвестиционной политики.

АО «МАКС» является универсальной страховой организацией, которая характеризуется высокими размерными показателями. В соответствии с рейтинговым агентством «Эксперт РА» по итогам 2022 года компания заняла 32 место по совокупному объему страховых премий (с учетом входящего перестрахования). Это является одним из ключевых показателей, который свидетельствует о стабильном финансовом росте страховой компании.

После анализа динамики выплат и премий, необходимо проанализировать динамику активов, пассивов. Это характеристика является важным индикатором экономической безопасности страховой компании, она определяет финансовую устойчивость и риски компании.

В таблице 5 представлены результаты оценки динамики изменения стоимости за период активов 2020 –2022 гг.

Таблица 5 – Состав и структура активов АО «МАКС» (составлено автором по материалам [35])

| Наименование показателя | значение,тыс.руб. | | | Абсолютное изменения за период,тыс.руб. | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2019–2020 гг. | 2020–2021 гг. | 2021–2022 гг. |
| 1.Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10034685 | 10140902 | 13611884 | 1143988 | 106217 | 3470982 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках–нерезидентах | 1511396 | 1180887 | 1201940 | -646811 | -330509 | 21053 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 884663 | 1446224 | 1869398 | -133738 | 561561 | 423174 |

Продолжение таблицы 5

| Займы прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 184788 | 145077 | 96215 | -67843 | 383463 | -48862 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доля перестраховщиков в резервов по страхованию иному, чем страхование жизни | 120841 | 85152 | 713984 | -24983 | -35689 | 628832 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | 478233 | 478233 | 478233 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционное имущество | 548631 | 553694 | 568929 | 6936 | 5063 | 15235 |
| Нематериальные активы | 11231 | 8790 | 5305 | -821 | -2441 | -3485 |
| Основные средства | 903087 | 948332 | 929081 | -50058 | 45245 | -19251 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 1941388 | 3596871 | 3709893 | 470731 | 1655483 | 113022 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 9285 | 486 | 59900 | -38308 | -8977 | 59414 |
| Прочие активы | 55993 | 119897 | 49343 | 1028 | 63904 | -70554 |
| Итого активов | 16700539 | 18704545 | 23294105 | 650297 | 2004006 | 4589560 |

Из данных, приведенных в таблице видно, что за последние три года валюта баланса растет. В 2022 году она выросла на 4589560 тыс. рублей по сравнению с 2021 годом.

Денежные средства представляют наиболее ликвидные активы компании, поэтому рост их абсолютного значения в 2022 году на 3470982 тыс.руб. означает повышение степени ликвидности имеющихся активов.

Рост дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в 2022 году на 423174 тыс. рублей связан с таким фактором как:

Нестабильная экономическая ситуация в стране. В условиях нестабильности экономической ситуации, клиенты страховой компании сталкиваются с финансовыми трудностями, что приводит к задержкам и неплатежам по страховым полисам.

В динамике активов страховой компании АО «МАКС» наблюдается значительный рост доли перестраховщиков в резервах по страхованию «иному», чем страхование жизни. Согласно последним отчетам, эта доля увеличилась на 628832 тыс.руб. по сравнению с2021 годом. Доля перестраховщиков в резервах по страхованию «иному», чем страхование жизни представляет собой процентное соотношение суммы резервов, которые страховая компания АО «МАКС» выделила на выплату возможных убытков по страховым случаям в будущем, к общей сумме активов компании. Увеличение этой доли означает, что страховая компания увеличила свои резервы на случай возможных убытков, перестраховав их у других страховых компаний. Это связано с тем, что различные виды страхования имеют разные уровни риска и требования к резервам. Если страхование риска отличное от страхования жизни сопряжено с более высокими рисками и требует больших резервов, то страховая компания принимает решение о повышении доли перестраховщиков для обеспечения своей финансовой устойчивости.

В динамике наблюдается заметное снижение объема прочих активов. Согласно последним отчетам, прочие активы значительно упали в 2022 году на 70554 тыс.руб. по сравнению с 2021 годом, что может указывать на возможные изменения в стратегии компании или внешние факторы, которые повлияли на ее финансовое состояние.

Также, наблюдается снижение объема основных средств в 2022 году на 19251 по сравнению с 2021 годом. Это может свидетельствовать о продаже части основных средств, устаревании оборудования или других факторах, которые повлияли на финансовую стратегию компании в отношении ее долгосрочных активов.

Проанализируем изменения в стоимости источников финансирования деятельности АО «МАСК» за период 2020–2022 гг. Результаты оценки динамики представим в таблице 6.

Структура пассивов показывает, каким является соотношение собственного капитала других фондов и резервов с заемными источниками средств, а также виды заемных средств. Это все имеет важное значение при оценке финансового состояния фирмы.

Таблица 6 – Динамика пассивов АО «МАКС» (составлено автором по материалам [35])

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | | значение,тыс.руб. | | | | | | абсолютное изменения за период ,тыс.руб. | | | |
| 2020 | | 2021 | | 2022 | | 2019–2020 | 2020–2021 | | 2021–2022 |
| Пассив | | | | | | | | | | | |
| 2.Обязательства | | | | | | | | | | | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 126852 | | 156722 | | 144744 | | -35360 | | 29870 | | -11987 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования,сострахования и перестрахования | 604679 | | 95894 | | 1244723 | | 123310 | | -50883 | | 1148829 |
| Резервы по страхованию иному,чем страхование жизни | 9781798 | | 11431196 | | 14466134 | | 152183 | | 1649398 | | 3034938 |
| Отложенные аквизиционные доходы | 7004 | | 5500 | | 92815 | | -4100 | | -1504 | 87315 | |
| Отложенные налоговые обязательства | 101141 | | 63826 | | 173629 | | -38725 | | -37315 | 109803 | |
| Резервы–оценочные обязательства | 6353 | | 49676 | | 40328 | | -40985 | | 43323 | -9348 | |
| Прочие обязательства | 198771 | | 192101 | | 201446 | | -6076 | | -6670 | 9345 | |
| Итого обязательств | 10826597 | | 12850915 | | 16363819 | | 150610 | | 2024318 | 3512904 | |
| 3.Капитал |
| Уставный капитал | 4000000 | | 4000000 | | 4000000 | | 0 | | 0 | 0 | |
| Резервный капитал | 200000 | | 200000 | | 200000 | | 0 | | 0 | 0 | |
| Резерв переоценки основных средств и немаериальных активов | 72086 | | 87273 | | 90501 | | 32398 | | 15187 | 3288 | |

Продолжение таблицы 6

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Нераспределенная прибыль(непокрытый убыток) | 1589762 | 1567638 | 2639785 | 459158 | -22124 | 1072147 |
| Итого капитала | 5873942 | 5854911 | 6930286 | 499687 | -19031 | 1075375 |
| Итого капитала и обязательств | 16700539 | 18704545 | 23294105 | 650297 | 2004015 | 4589560 |

Страховая деятельность предполагает использование значительной доли заемных средств в структуре пассивов. Однако в 2022 году мы видим значительное уменьшение на 11987 тыс.руб., что может свидетельствовать о меньшей степени риска страховщика от невыполнения обязательств перед кредиторами.

Но важно обратить внимание на увеличение обязательств в 2022 году на 3512904 тыс. рублей, которое произошло за счет роста страховых резервов. Так, резервы выросли на 1,25% до 24 978 889 тыс. руб. по сравнению с 20 018 513 тыс. руб. в 2021 году.

Также следует обратить внимание на такой показатель как кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Значительный рост кредиторской задолженности на 1148829 тыс. руб. по операциям страхования, сострахования и перестрахования по балансу страховой компании АО «МАКС» связан с различными факторами. Страховая компания АО «МАКС» передает часть своих страховых обязательств другим перестраховщикам, для того чтобы снизить финансовые и операционные риски. А также увеличение кредиторской задолженности связано с задержками в оплате со стороны клиентов или других страховых компаний.

В любом случае, значительный рост кредиторской задолженности может стать серьезной проблемой для финансового здоровья страховой компании. Поэтому для страховой компании АО «МАКС» важно принять меры по управлению кредиторской задолженности, например, повышение эффективности взыскания долгов и оптимизация процесса управления кредиторской задолженностью.

Рассмотрим капитал компании более подробно с помощью рисунка 5

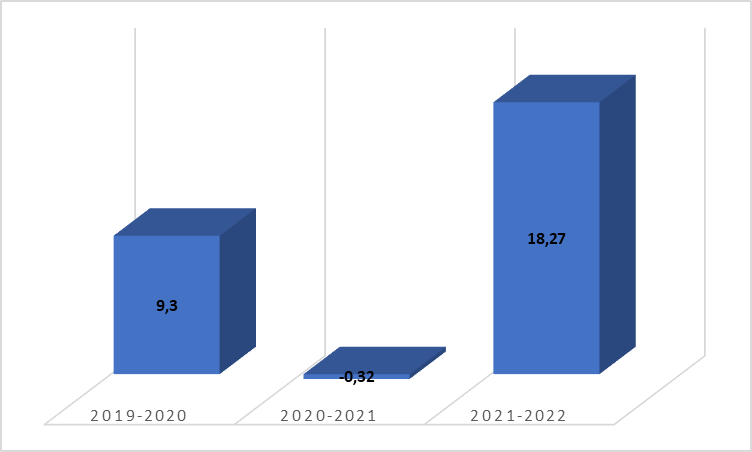


Рисунок 5 – Динамика собственного капитала за 2020–2022 гг.

(составлено автором)

По данным рисунка видно, что на 2021 год снижение собственного капитала было, прежде всего, по причине резкого снижения прибыли.

Однако необходимо отметить, что в 2022 году нераспределенная прибыль значительно выросла на 1072147 тысяч рублей, а собственный капитал на 1075375.

Такой рост нераспределенной прибыли и собственного капитала указывает на улучшение финансовых результатов в страховой компании АО «МАКС» в 2022 году. Это связано с увеличением доходов, сокращением расходов и увеличением объемов продаж.

Для полного анализа финансовой стабильности страховой компании необходимо учесть не только ее собственный капитал, но и оценить показатели достаточности собственных средств. Исследование показателей достаточности собственных средств играет ключевую роль в определении экономической безопасности компании. Они позволяют оценить финансовые риски и способность компании выполнять свои обязательства перед клиентами в различных экономических ситуациях.

Таким образом, проведение анализа, как собственного капитала, так и показателей достаточности собственных средств является необходимым для получения полной картины экономической безопасности страховой компании.

Таблица 7 – Показатели достаточности собственных средств (составлено автором по материалам [49])

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2020 | 2021 | 2022 |
| Собственные средства | 5861848 | 5854911 | 6930286 |
| Обязательства | 10826597 | 12850915 | 16363819 |
| Уровень покрытия обязательств собственными средствами | 0,54 | 0,46 | 0,42 |
|  |  |  |  |

Уровень покрытия обязательств собственными средствами характеризует степень возможного покрытия собственными средствами общих обязательств компании.

По данным таблицы, собственных средств в анализируемой организации было недостаточно для покрытия ее обязательств. За последний год уровень покрытия обязательств страховой компании собственными средствами. Обязательства значительно превышали собственный капитал. В 2022 году это превышение составило более чем в 2 раза (2,36). Это произошло по причине: повышения кредиторской задолженности, прочих обязательств, резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Таким образом, проведя анализ можно прийти к выводу о том, что страховая компания АО «МАКС» имеет довольно нестабильное положение на страховом рынке услуг.

На основании проведенного анализа финансовых показателей были получены следующие выводы:

1. рост страховых премий и выплат в 2022 году. Важно отметить, что увеличение страховых выплат произошло на фоне роста средней премии по ОСАГО: в 2022 году она выросла на 21%, с 5,6 тыс. до 6,8 тыс. рублей;
2. анализ активов позволил выявить динамику развития страховой организации в целом. Прирост активов может свидетельствовать о росте деловой активности компании;
3. в частности, на конец 2022 года нераспределенная прибыль выросла на 1072147 тысяч рублей, что свидетельствует о эффективном управлении компанией. Кроме того, собственный капитал в 2022 году увеличился, что также является положительным фактором для оценки экономической безопасности;
4. снижение уровня покрытия обязательств собственными средствами в 2022 году указывает на недостаточность финансовых ресурсов для полного погашения обязательств компании. Это может повлечь за собой риск финансовой устойчивости и требует внимания руководства компании.

Таким образом, на основании проведенного анализа, можно сделать вывод, что страховая компания «МАКС» обладает хорошим потенциалом для дальнейшего развития и укрепления экономической безопасности. Результаты анализа свидетельствуют о том, что компания успешно расширяет свою деятельность и демонстрирует положительные показатели в отношении страховых премий и выплат.

Анализ активов показал динамику развития страховой компании, что в свою очередь свидетельствует о растущей деловой активности.

Однако для того, чтобы обеспечить долгосрочную финансовую устойчивость, компания должна обратить внимание на несколько аспектов, таких как:

1. эффективное управление дебиторской задолженностью;
2. контроль долговой нагрузки;
3. оптимизация расходов.

## **2.3 Анализ факторов, влияющих на экономическую безопасность страховой компании АО «МАКС»**

В современной экономической литературе анализ экономической безопасности рассматривается как процесс изучения функциональных компонентов, который определяет степень устойчивости экономической системы к различным внешним и внутренним угрозам. В качестве них можно выделить:

1. финансовую безопасность;
2. информационную безопасность;
3. кадровую безопасность

Достижение должного уровня экономической безопасности требует применения эффективного метода оценки. Руководство предприятия принимает во внимание специфику своей деятельности при выборе соответствующих показателей, которые должны учитывать, как качественные, так и количественные аспекты. На основе данного анализа осуществляется оценка деятельности компании, и принятие управленческих мер для обеспечения ее дальнейшего развития.

Финансовая устойчивость является ключевым фактором для обеспечения экономической безопасности страховых компаний. Она позволяет им выдерживать любые риски и угрозы, сохранять доверие клиентов и обеспечивать выплаты по страховым взносам.

Рассмотрим оценку финансовой устойчивости страховой компании АО «МАКС».

Таблица 8 – Показатели финансовой устойчивости АО «МАКС», % (составлена автором по материалам [49])

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Нормативное значение | Вес показателя | 2020 | 2021 | 2022 |
| Уровень  обеспеченности  собственным  капиталом | > = 0,15 | 0,4 | 35,17 | 31,30 | 29,75 |

Продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Уровень покрытия  страховых резервов  собственным  капиталом | > = 0,3 | 0,3 | 29,34 | 29,25 | 27,74 |
| Уровень долговой нагрузки | < = 0,35 | 0,3 | 64,83 | 68,69 | 70,24 |

Уровень обеспеченности собственным капиталом является одним из ключевых показателей финансовой устойчивости компании. Он отражает уровень достаточности собственных средств у компании для финансирования своей деятельности.

Уровень обеспеченности собственным капиталом у страховой компании АО «МАКС» в 2020 году составлял 35,17%, в 2021 году уровень снизился до 31,30%, а в 2022 году еще больше снизился до 29,75%. Это указывает на то, что у компании снижается уровень финансовой устойчивости и растет риск неспособности выполнять свои обязательства перед клиентами и партнерами в случае возникновения финансовых трудностей.

Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом указывает на то, насколько хорошо компания может покрыть свои обязательства перед клиентами. Из предоставленных данных можно сделать вывод, что уровень покрытия собственным капиталом уменьшается с течением времени, что может свидетельствовать о росте риска для компании. Кроме того, уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом в 2022 году уже ниже 30%, что может означать, что компания может столкнуться с проблемами, если произойдут крупные страховые случаи.

Уровень долговой нагрузки показывает долю заемных средств в общей структуре капитала компании. Из данных следует, что уровень долговой нагрузки также растет с течением времени, что может означать, что компания зависит от заемных средств для финансирования своей деятельности. Если компания не сможет вовремя погасить свои долги, это может повлечь за собой серьезные финансовые проблемы.

В целом, уровень финансовой устойчивости страховой компании АО «МАКС» можно оценить, как низкий. Увеличение долговой нагрузки и снижение уровня покрытия страховых резервов собственным капиталом указывают на растущий уровень риска для компании и потенциальных инвесторов.

Однако следует отметить, что при анализе финансового положения компании необходимо учитывать и другие показатели.

Обобщающим финансовым показателем, характеризующим общую эффективность финансово–хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования, выступает рентабельность. Она отражает общую эффективность использования ресурсов [18].

Рассмотрим показатели рентабельности АО «МАКС»

Таблица 9 – Показатели рентабельности страховой компании АО «МАКС» (составлено автором по материалам [49])

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормативное значение | Вес показателя | 2020 | 2021 | 2022 |
| Рентабельность активов | >0 | 0,5 | 2,51 | 1,79 | 5,71 |
| Рентабельность  собственного  капитала | >0 | 0,5 | 7,30 | 5,41 | 18,76 |

В 2020 году рентабельность активов страховой компании АО «МАКС» составили 2,51%, в то время как в 2021 году она снизилась до 1,79%. Причиной снижения рентабельности активов страховой компании в 2021 году было ухудшение экономической ситуации, вызванной пандемией COVID–19. Как и многие другие компании, страховая компания АО МАКС столкнулась с негативными последствиями пандемии, которые повлияли на ее финансовые результаты.

В условиях пандемии многие компании стали сталкиваться с рядом проблем, таких как сокращение объемов продаж, увеличение расходов на меры безопасности, проблемы с логистикой и др. В результате многие компании стали терять прибыльность.

Кроме того, в 2022 году можно наблюдать увеличение рентабельности активов до 5,71%. Увеличение рентабельности активов связано с такими факторами как: увеличение объема страховых премий (в 2022 году страховые премии выросли на 16,16% по сравнению с предыдущим годом), и увеличением объемов продаж (рентабельность продаж выросла 1,1% до 9,3%).

Рентабельность собственного капитала снизилась с 2020 года (7,3%) до 2021 года (5,41%), что может свидетельствовать о снижении эффективности использования собственных средств компании в этом периоде.

В 2022 году рентабельность собственного капитала значительно выросла до 18,76%, что может свидетельствовать о повышении эффективности деятельности компании. Увеличение рентабельности капитала в 2022 году может свидетельствовать о том, что компания предприняла меры для увеличения своей прибыльности, например, улучшение эффективности управления затратами или снижение рисков в своем портфеле страховых продуктов.

Таким образом, внешние факторы могут оказывать значительное влияние на динамику активов страховых компаний. Поэтому компании, работающие в этой отрасли, должны постоянно отслеживать изменения в экономической и отраслевой среде, чтобы адаптировать свои стратегии и оставаться конкурентоспособными.

Рассмотрев показатели рентабельности страховой компании и факторы, оказывающие на нее влияние, необходимо проанализировать показатели убыточности страховых операций в АО «МАКС». Высокая рентабельность страховой компании АО «МАКС» может быть обусловлена как успешными инвестициями, так и эффективными страховыми операциями.

Таблица 10 – Показатели убыточности страховых операций (составлено автором по материалам [49])

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормативное значение | Вес показателя | 2020 | 2021 | 2022 |
| Показатель уровня  выплат, кроме  страхования жизни | от 5до 40% | 0,3 | 58,55 | 50,58 | 46,12 |
| Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни | от 5 до 30% | 0,3 | 76,01 | 66,31 | 55,05 |
| Комбинированный  показатель  убыточности | до 95% | 0,4 | 134,56 | 116,89 | 101,17 |

Показатель уровня выплат, кроме страхования жизни, описывает насколько страховые премии, полученные страховой компанией АО «МАКС» могут покрывать расходы по выплате страховых компенсаций и урегулированию убытков.

Следует обратить внимание на то, что уровень выплат в страховой компании АО «МАКС» снижается с каждым годом: с 58,55 %в 2020 году до 50,58% в 2021 году и 46,12% в 2022 году.

Это связано с тем, что компания провела более тщательный анализ рисков, связанных со страхованием, и улучшила свои процессы управления рисками, что позволило ей снизить объем выплат.

Показатель уровня расходов, кроме страхования жизни, у страховой компании АО «МАКС» снижается каждый год: с 2020 году до 2021 году и до 55,05% в 2022 году. Это говорит о том, что компания улучшает эффективность своих расходов, сокращает издержки на управление и административную деятельность.

Факторы, которые повлияли на этот показатель:

1. оптимизация бизнес-процессов и сокращение затрат на управление компанией;

АО «МАКС» оптимизирует свои бизнес-процессы с помощью цифровых технологий и инноваций. Компания использует мобильное приложение «МАКС-Страхование», которое позволяет получить необходимую консультацию для того, чтобы оформить страховой полис. Также приложение дает возможность клиентам следить за состоянием своих полисов и получать информацию о страховых услугах.

Также страховая компания АО «МАКС» активно сотрудничает с другими компаниями и организациями в рамках цифровых экосистем, чтобы предоставлять свои услуги и продукты более эффективно и удобно для клиентов. Например, компания сотрудничает с платежной системой Яндекс.Деньги, чтобы позволить клиентам оплачивать свои страховые полисы через мобильное приложение «Яндекс.Деньги».

1. конкуренция на рынке страхования и улучшение эффективности маркетинга, что позволяет сокращать затраты на продвижение продуктов;

На рынке страховых услуг в России конкуренция находится на довольно высоком уровне.

Компания АО «МАКС» конкурирует с другими страховыми компаниями на различных уровнях: на уровне качество обслуживания, цена, условия страхования и т.д. Конкурентами страховой компания АО «МАКС» являются «Росгосстрах», «АльфаСтрахование», САО «ВСК».

Согласно отчету компании «Медиалогия», за январь 2023 года компания АО МАКС заняла 11-е место на рынке страхования в России. Лидерами рейтинга по качественному показателю Медиа Индекс в январе 2023 года стали «Росгосстрах», «АльфаСтрахование» и САО «ВСК».

Для того, чтобы выделиться на фоне конкурентов, АО «МАКС» активно использует цифровые технологии и инновации для улучшения своих услуг и обслуживания клиентов. Кроме того, компания продолжает развиваться и расширять свой бизнес за счет внедрения новых продуктов и услуг, расширения географии функционирования и совершенствования бизнес-процессов.

1. использование современных технологий и автоматизации процессов, что также может снизить издержки на управление компанией и обслуживание клиентов.

Страховая компания «МАКС», в рамках стратегии развития информационных технологий и повышения качества клиентского обслуживания разработала и внедрила сервис выставления электронного счёта страхователям.

В целом, снижение показателя уровня расходов говорит о том, что компания улучшает свою финансовую устойчивость и эффективность работы. Комбинированный показатель убыточности является комплексным показателем, который характеризует общую эффективность компании. Чем выше значение данного показателя, тем больше убытков несет страховая компания.

Снижение показателя комбинированной убыточности компании АО «МАКС» в 2022 году на 13% по сравнению с предыдущим годом может говорить о том, что компания улучшила свою операционную эффективность и более успешно управляет рисками. Это может быть связано с внедрением нового технологического оборудования, оптимизацией бизнес-процессов, повышением квалификации сотрудников и другими улучшениями в деятельности компании.

После проведения анализа показателей убыточности необходимо провести анализ инвестиционной деятельности страховой компании АО «МАКС». Анализ показателей инвестиционной деятельности позволяет оценить эффективность использования инвестиций и структуру инвестиционных активов компании.

Таблица 11 – Показатели инвестиционной деятельности АО «МАКС» (составлено автором по материалам [49])

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 | 2021 | 2022 |
| Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов | 0,06 | 0,08 | 0,06 |

В рамках анализа уровня покрытия инвестиционными активами страховых резервов в страховой компании АО МАКС за период 2020-2022 гг., следует обратить внимание на следующие аспекты:

1. тенденция изменения уровня покрытия: за рассматриваемый период, уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов не имеет стабильной тенденции. Он варьируется от 0,06 до 0,08, что свидетельствует о колебаниях и неопределенности в использовании инвестиционных активов для покрытия страховых обязательств;
2. низкий уровень покрытия: Общая картина указывает на низкий уровень покрытия страховых резервов инвестиционными активами за последние три года. Это может сигнализировать о недостаточной эффективности использования инвестиционных активов страховой компанией или о недостаточных объемах инвестиций для обеспечения полного покрытия страховых обязательств.

С учетом результатов анализа инвестиционной деятельности страховой компании следует перейти к показателям оценки перестраховочных операций. Эффективность перестраховочных операций играет одну из главных ролей в обеспечении устойчивости и прибыльности компании. Оценка эффективности показателей перестраховочных операций необходима для оптимизации инвестиционной деятельности. Рассмотрим показатели оценки перестраховочных операций.

Таблица 12 – Показатели оценки перестраховочных операций (составлено автором по материалам [49])

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 | 2021 | 2022 |
| Доля перестраховщиков в  страховых резервах | 0,36 | 0,29 | 1,22 |

Доля перестраховщиков в страховых резервах показывает процентное соотношение инвестиционных активов к страховым резервам. Этот показатель отражает степень риска, которая компания передает перестраховщикам для защиты от потенциальных убытков.

Из данных таблицы можно увидеть, что доля перестраховщиков в страховых резервах сильно выросла в 2022 году по сравнению с предыдущими годами. В 2020 и 2021 годах доля перестраховщиков составляла 0,36 и 0,29 соответственно, тогда как в 2022 году этот показатель увеличился до 1,22. Такой рост доли перестраховщиков может быть связан с увеличением объемов страхования или ростом страховых рисков.

После проведения анализа доли перестраховщиков в страховых резервах АО «МАКС» следующим шагом в оценке финансового состояния компании является анализ показателей ликвидности и платежеспособности. Эти показатели позволяют получить более полное представление о финансовой устойчивости и способности компании погасить свои обязательства.

Таблица 13 – Показатели ликвидности и платежеспособности (составлено автором по материалам [49])

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2020 | 2021 | 2022 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,16 | 1,01 | 1,03 |
| Показатель платежеспособности | 0,72 | 0,84 | 0,97 |

Одним из ключевых показателей является коэффициент текущей ликвидности, который позволяет оценить насколько компания может покрыть свои текущие обязательства с использованием доступных текущих активов.

Исходя из предоставленных данных можно сделать вывод, что в 2020 году коэффициент текущей ликвидности составлял 1,16. Это значение выше идеального значения 1, что говорит о том, что предприятие имело достаточно ликвидных активов для погашения текущих обязательств в этом году.

В 2021 году уровень ликвидности снизился (на 0,15). Это может указывать на ухудшение финансового положения страховой компании, поскольку оно стало менее способным покрывать текущие обязательства.

В 2021 году страховая компания АО «МАКС» столкнулась с низким уровнем текущей ликвидности, которые могли быть вызывными несколькими факторами, включая пандемию и изменение в дебиторской задолженности.

В период пандемии, многие клиенты страховой компании могли столкнуться с финансовыми трудностями, что привело к задержкам или невыплате страховых премий. Это могло привести к увеличению дебиторской задолженности и снижению ликвидности компании.

Также в условиях пандемии, спрос на страховые продукты мог снизиться, так как многие клиенты могли пересмотреть свои финансовые планы и решить сократить свои расходы. Снижение объемов продаж страховых продуктов могло сказаться на денежных поступлениях компании, что в свою очередь повлияло на ее ликвидность.

В 2022 году уровень ликвидности вырос и составил 1,03. Это указывает, на что предприятие обладает ликвидностью для погашения текущих обязательств.

Анализируя показатель платежеспособности АО «МАКС» в разные годы, можно заметить следующие тенденции:

В 2020 году показатель платежеспособности составлял 0,72. Это относительно низкое значение, что может указывать на финансовые трудности компании. Низкий показатель может свидетельствовать о том, что компания испытывала затруднения в выплате текущих обязательств и обеспечении своей платежеспособности.

В 2021 году показатель платежеспособности вырос до 0,84. Это улучшение может указывать на то, что компания предприняла меры по улучшению своей финансовой ситуации и платежеспособности. Возможно, она смогла справиться с финансовыми трудностями и улучшила управление своими финансовыми ресурсами.

В 2022 году показатель платежеспособности продолжил расти и составил 0,97. Это значение уже ближе к единице, что свидетельствует о том, что компания имеет достаточные финансовые ресурсы для выполнения своих текущих обязательств. Высокий показатель платежеспособности указывает на финансовую стабильность и способность компании выполнять свои платежные обязательства вовремя.

Общий тренд показателя платежеспособности АО «МАКС» в период с 2020 по 2022 годы указывает на улучшение финансовой ситуации компании.

Одновременно с выявленными рисками необходимо рассмотреть меры, которые страховая компания уже предпринимает.

Во-первых, страховой компанией АО «МАКС» была внедрена трехуровневая система управления рисками, включающая коллегиальный орган – комитет по управлению рисками, а также службу управления рисками. Благодаря такому подходу компания смогла эффективно выявлять и анализировать риски, а также принимать своевременные меры по их управлению.

Важной составляющей системы обеспечения экономической безопасности является центр урегулирования убытков. Центр урегулирования убытков играет важную роль в снижении финансовых рисков страховой компании, чего можно достигнуть благодаря эффективной оценке и контролю страховых выплат, что помогает управлять финансовыми потоками и минимизировать потери [35].

В целом, деятельность центра урегулирования убытков направлена на обеспечение стабильности и надежности экономической деятельности страховой компании. Он позволяет контролировать риски, оптимизировать финансовые потоки и улучшать уровень обслуживания клиентов.

Служба управления рисками тесно сотрудничает с центром урегулирования убытков для эффективного контроля и управления страховыми рисками.

Для контроля качества и обеспечения высокого уровня обслуживания клиентов, компания осуществляет систему мониторинга клиентов. Система мониторинга клиентов является важной мерой по развитию экономической безопасности страховой компании АО «МАКС». Она позволяет компании анализировать поведение и потребности клиентов, что способствует улучшению бизнес-процессов.

Основной целью системы мониторинга клиентов является повышение уровня удовлетворенности клиентов и укрепление их лояльности к страховой компании. Активный мониторинг позволяет выявлять потребности и ожидания потребителей, а также быстро реагировать на их запросы и проблемы.

Эта система позволяет компании оперативно выявлять и реагировать на потенциальные риски, связанные с клиентскими операциями, а также повышать качество предоставляемых услуг. Благодаря этому, АО «МАКС» укрепляет доверие клиентов и повышает свою экономическую безопасность.

Также стоит отметить использование автоматизированных систем риск-менеджмента, соответствующих Положению Банка России № 710-П. Это позволяет компании более точно оценивать риски и принимать обоснованные решения, основанные на актуальных данных и требованиях регуляторов.

Все эти меры совместно формируют систему мер по развитию экономической безопасности страховой компании АО «МАКС». Они способствуют обеспечению финансовой устойчивости.

В рамках этой стратегии, АО «МАКС» активно исследует и применяет новые финансовые инструменты, такие как опционы и другие. Они позволяют компании гибко реагировать на изменения рыночных условий, защищать свои финансовые позиции и снижать риски. Это способствует повышению финансовой устойчивости компании и обеспечению ее экономической безопасности.

Важным элементом развития экономической безопасности АО «МАКС» является также эффективное управление операционными рисками. Компания активно внедряет системы и процедуры, направленные на выявление, оценку и управление рисками в рамках своей деятельности. Она стремится к повышению прозрачности и контроля внутренних процессов, а также к обучению сотрудников правилам и методам управления рисками.

Также, в рамках стратегии развития экономической безопасности страховая компания АО «МАКС» приняла меры по внедрению сервиса электронного выставления счетов страхователем. Этот инновационный сервис имеет важно значение для укрепления экономической стабильности и обеспечение долгосрочной устойчивости.

Внедрение электронного счета позволяет достичь следующих преимуществ:

1. сокращение операционных издержек: Замена традиционных бумажных счетов на электронные формы позволяет значительно сократить затраты на печать, доставку и хранение документов;
2. улучшенная точность и скорость обработки: Электронные счета автоматически генерируются системой, что устраняет риски человеческой ошибки и снижает время на их обработку. Это способствует улучшению качества обслуживания страхователей и повышению уровня доверия к нашей компании;
3. более надежная безопасность данных: Сервис электронного выставления счетов обеспечивает защиту конфиденциальности и целостности данных страхователей;
4. повышение удобства для клиентов: Электронные счета предоставляют страхователям удобный способ получать и оплачивать счета, сохраняя все необходимые детали и историю транзакций в одном месте.

На основании проведенного анализа оценки факторов, влияющих на экономическую безопасность страховой компании АО «МАКС» можно сделать следующие выводы:

Страховая компания предпринимает различные меры для развития экономической безопасности компании, но эти меры недостаточно эффективны, так как компания в течение рассмотренного периода за 2020-2022 гг. столкнулась со следующими проблемами:

1. снижения уровня покрытия обязательств собственными средствами;
2. низкий уровень обеспеченности собственным капиталом;
3. низкий уровень покрытия инвестиционными активами, что может привести к низкой доходности компании.

Исходя из этого страховой компании АО «МАКС» необходимо разработать ряд мер для развития экономической безопасности страховой компании.

# 

# **3 Направления развития экономической безопасности страховой компании**

## **Меры по развитию экономической безопасности**

## **страховой компании**

Основываясь на практическом анализе необходимо подытожить проблемы и порекомендовать мероприятия для развития экономической безопасности.

Рассмотрим проблемы информационной безопасности. Безопасность страхового рынка складывается из ряда ключевых составляющих: экономической безопасности, кадровой безопасности и информационной безопасности. Особое значение приобретает проблема информационной безопасности для страховых компаний, так как они обладают конфиденциальными данными, включающими коммерческую тайну корпоративных клиентов и личные сведения граждан, заключающих индивидуальные договоры о страховании. Для обеспечения безопасности этой информации необходимо осуществлять тщательную профессиональную защиту.

Страховая компания АО «МАКС» прошла сертификацию системы менеджмента информационной безопасности в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 27001–2006.Стандарт определяет требования компании к разработке, внедрению, функционированию, мониторингу, анализу информационной безопасности Срок действия сертификата до 27 ноября 2023 года. Получение данного сертификата подтверждает высокий уровень защиты информационных ресурсов, стабильность и надёжность в области оказания услуг по страхованию, включая все виды имущественного и личного страхования (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование), а также по перестрахованию для физических и юридических лиц

На сегодняшний день различные компании используют разнообразные программные обеспечения, которые направлены на защиту информационной обеспечение информационной безопасности. Такие программные продукты можно разделить на следующие группы:

* 1. к первой группе относят такие средства, которые обеспечивают разграничение доступа к информации в автоматизированных системах. Они помогают определить устройства, которыми можно пользоваться при работе с файлами и документами;
  2. вторая группа средств, обеспечивающих защиту информации при передаче ее по каналам связи, контролирует всю информацию, которая передается через сеть;
  3. к третьей группе относят средства, которые обеспечивают защиту от утечки информации по различным физическим полям, возникающим при работе технических средств автоматизированных систем;
  4. в четвертой группе находятся средства, обеспечивающие защиту от воздействия программ–вирусов;
  5. и последняя группа включает в себя иные материалы, которые обеспечивают безопасность хранения, транспортировки носителей информации и защиты их от копирования. Также можно разделить программные продукты по другим критериям, каждое распределение является лишь условным и является индивидуальным для отдельного предприятия [30].

Программные продукты, направленные на обеспечение информационной безопасности, являются важным аспектом работы страховых компаний, в том числе и АО «МАКС». Реализация подобных продуктов позволяет компании защитить свою информацию и данные клиентов от утечек и несанкционированного доступа.

Кроме того, страховые компании должны иметь в своем штате квалифицированных специалистов по информационной безопасности, которые будут заниматься разработкой и реализацией мероприятий по защите информации. Например, создание систем мониторинга и анализа данных, аудит информационных систем, регулярное обновление программных средств и технических средств защиты, а также обучение сотрудников безопасности и основам информационной безопасности.

Среди многих угроз, которые могут нанести ущерб экономической безопасности организации, мошенничество занимает одно из главных мест. Мошеннические действия могут привести к потере денежных средств, к снижению деловой репутации, а также повлечь за собой негативные юридические последствия. Кроме того, мошенничество может происходить как со стороны внешних злоумышленников, так и внутри самой организации, когда ее сотрудники используют свой доступ к конфиденциальной информации в личных интересах. Чтобы защититься от этой угрозы, организации должны принимать меры по улучшению своих систем контроля и мониторинга, повышать уровень осведомленности среди сотрудников по вопросам информационной безопасности, а также сотрудничать с компетентными органами правоохранительных органов в случае выявления мошеннических действий.

Согласно ст.159.5 мошенничество в сфере страхования, то есть хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу [43].

В 2018 году компания «МАКС» столкнулась с крупным мошенническим скандалом. Группа мошенников подала фальшивые заявления на выплату по страховым случаям, связанным с ДТП, используя поддельные документы и лжесвидетельства. В результате компания выплатила мошенникам несколько миллионов рублей.

Однако компания сразу же приступила к расследованию и связалась с правоохранительными органами. В ходе расследования были выявлены и задержаны члены мошеннической группы, а компания «МАКС» получила компенсацию от них в размере выплаченных мошенникам средств.

Этот пример показывает, что мошенничество является серьезной угрозой для страховых компаний, и компании должны быть бдительны и принимать меры для предотвращения мошенничества и защиты своих клиентов и себя от потенциальных убытков.

Рассмотрим проблемы кадровой безопасности страховой компании АО «МАКС»

Кадровая безопасность в страховой компании АО «МАКС» является важным аспектом в устойчивости и защиты от внутренних рисков. Компания должна обладать высококвалифицированным персоналом. Безопасность –дело рук кадров, это находит свое прямое подтверждение в известном утверждении: «Кадры решают все» [3].

В рамках исследования кадровой безопасности страховой компании АО «МАКС» были выявлены потенциальные угрозы, которые могут повлиять на безопасность кадров.

Мошенничество и злоупотребление полномочиями. Существует риск, что сотрудники страховой компании могут совершать мошеннические действия, такие как подделка документов, незаконное использование средств или злоупотребление своими полномочиями. Это может привести к финансовым убыткам и повреждению репутации компании.

Так 9 марта 2023 года сотрудник пермского филиала был обвинен в страховом мошенничестве ему предъявили обвинение в тяжком экономическом преступлении – мошенничестве в сфере страхования, совершенном с использованием служебного положения, в составе организованной группы (ч. 4ст.159.5 УК РФ). Этот случай может послужить основой для дальнейшего усовершенствования системы контроля и предупреждения мошенничества внутри компании, с целью защиты интересов клиентов и поддержания безупречной репутации страховой компании.

Утечка конфиденциальной информации: несанкционированное раскрытие конфиденциальной информации о клиентах или внутренних данных компании может привести к серьезным последствиям, включая нарушение конфиденциальности клиентов, юридические проблемы и ущерб репутации.

С целью обеспечения безопасности обработки персональных данных, АО «МАКС» активно внедряет соответствующие юридические, организационные и технические меры. Они направлены на недопущение несанкционированного доступа, блокирования, копирования, передачи и распространения или иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

Таким образом, компания принимает все необходимые и достаточные меры для обеспечения защиты персональных данных от любых возможных угроз.

Недостаточное обучение и осведомленность сотрудников.

Одной из основных проблем, с которой сталкиваются современные страховые компании, включая АО «МАКС», является низкий уровень образования и информативности сотрудников.

При отсутствии должного обучения сотрудники могут не обладать достаточными техническими знаниями. Это может привести к случайному или непреднамеренному раскрытию персональных данных, утечкам информации или даже кибератакам, что может нанести значительный ущерб репутации компании.

Но АО «МАКС» активно развивает и внедряет систему регулярного обучения персонала, чтобы обеспечить профессиональное развитие и повышение компетенций. Сотрудники проходят вебинары, решают кейсы, обсуждают изменения в законодательстве. Для грамотного ведения переговоров сотрудникам предоставлены скрипты и краткие инструкции.

Организация уделяет внимание физической безопасности, контролю доступа и мониторингу, чтобы предотвратить несанкционированный доступ к физическим пространствам и информации. Также, компания следит за внедрением соответствующих политик и процедур, чтобы минимизировать риски социальной инженерии и утечки информации через сотрудников.

В целом, АО «МАКС» прилагает значительные усилия для обеспечения кадровой безопасности и стремится создать среду, где сотрудники осознают важность безопасности и принимают активное участие в защите информации и интересов клиентов.

Основываясь на проведенном ранее анализе и уже реализованных мерах, необходимо разработать систему рекомендаций по повышению развитию экономической безопасности страховой компании АО «МАКС».

На основе проведенного ранее анализа финансовой устойчивости можно выделить следующие проблемы, которые отражены в низкой эффективности деятельности и составляющие риски для развития экономической безопасности страховой компании АО «МАКС»: Низкий уровень обеспеченности собственным капиталом и низкий уровень покрытия инвестиционными активами.

Уровень обеспеченности собственным капиталом в 2022 году был меньше на 1,55% по сравнению с предыдущим периодом. Этот показатель имеет огромное влияние на финансовую стабильность, независимость и кредитоспособность компании.

Поэтому с учётом важности уровня обеспеченности собственным капиталом необходимо разработать ряд рекомендаций:

1. увеличение страхового портфеля;

АО «МАКС» занимается различными видами страхования. Одной из потенциальных сфер для расширения портфеля является спортивное страхование. Интерес россиян к спорту вырос почти в 3 раза по сравнению с предыдущим годом. Исследование показало, что СберСтрахование по этой программе в 2022 году заключил 141 тысячу договоров.

Расширение количества страховых продуктов позволит компании привлечь не только новых клиентов, инвесторов, но и увеличить прибыль компании. Кроме того, увеличение страхового портфеля повысит страховые премии и способствует к повышению активов компании.

Внедрение спортивной страховки поспособствует увеличению обеспеченности собственным капиталом. За счет роста спроса на страховки возможно будет привлечь дополнительные средства, что позволит повысить финансовую стабильность.

Следующая проблема, с которой столкнулась страховая компания АО «МАКС» – это низкий уровень инвестиционных активов.

Низкий уровень инвестиционных активов указывает на то, что у компании недостаточное количество инвестиций. Это может привести к низкой доходности и повышенным финансовым рискам.

Поэтому необходимо разработать рекомендации для уровня покрытия инвестиционными активами страховых резервов.

Оптимизировать использование активов путем сдачи в аренду основной инвестиционной недвижимости. АО «МАКС» имеет различные инвестиционные активы, включая инвестиционную недвижимость.

Сумма инвестиционной недвижимости компании составляет 568 929 тыс. рублей.

Сдача офисный зданий в аренду может иметь ряд преимуществ:

– сохранение инвестиционного актива. Аренда инвестиционной недвижимости позволит страховой компании сохранить свои активы. Страховая компания сохранит за собой право собственности;

– постоянный источник дохода. Сдача в аренду инвестиционной недвижимости (офисных зданий) позволит компании получать стабильный доход.

Таким образом, если страховая компания АО «МАКС» направит свою инвестиционную недвижимость в аренду, то это приведет к сохранению и защите инвестиционных активов, распределению рисков и к постоянному источнику доходов.

В кадровой и информационной безопасности страховая компания АО «МАКС» неоднократно сталкивалась со случаями мошенничества. Эти преступления серьезно влияют на репутацию компании.

Поэтому необходимо разработать рекомендации для кадровой и информационной безопасности страховой компании.

Установить эффективную систему внутреннего контроля, которая будет следить за деятельностью персонала и обнаруживать подозрительные действия.

Данная система состоит из трех ключевых компонентов: системы мониторинга рабочих станций, системы обнаружения утечки данных и программного обеспечения для обнаружения аномалий.

Система мониторинга рабочих станций предоставляет возможность непрерывного наблюдения за активностью персонала на компьютерах и рабочих станциях. Такая система позволяет оперативно выявлять любые подозрительные активности, например, попытки несанкционированного доступа или сомнительное использование привилегий.

Система обнаружения утечки данных позволяет выявлять и предотвращать несанкционированное распространение конфиденциальной информации. Она контролирует передачу данных как внутри, так и вне предприятия, обнаруживая попытки незаконного копирования, отправки или сохранения конфиденциальных данных.

Внедрение программного обеспечения для обнаружения аномалий предоставляет возможность выявлять необычное поведение в системе. Система анализирует обычные рабочие процессы, а затем ищет аномалии, которые могут свидетельствовать о возможных мошеннических действиях.

Все эти компоненты в совокупности образуют мощную систему внутреннего контроля.

## **Экономическая эффективность мероприятий по укреплению**

## **экономической безопасности**

Произведем оценку экономической эффективности предложенных мероприятий по укреплению экономической безопасности. Рассмотрим финансовые показатели за 2022 год и проанализируем изменения, которые могут произойти при внедрении предложенных мероприятий:

Увеличение обеспеченности собственным капиталом можно осуществить за счет:

Расширения страхового портфеля путем предложения новых страховых продуктов (спортивная страховка), что может привести к привлечению большего количество клиентов и предоставлению широкого спектра страховых продуктов. Увеличение объема премий будет способствовать росту прибыли компании и, следовательно, обеспеченности собственным капиталом.

Произведем расчет потенциального прироста премий.

Таблица 14 – Потенциальный прирост премий (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Премии | Сумма(руб.) |
| Текущий объем премий | 16 106 273 000 |
| Минимальный прирост премий (7%) | 1 127 439 100 |
| Максимальный прирост премий(9%) | 1 449 564 570 |

Увеличение объема премий будет способствовать увеличению прибыли компании и повышению обеспеченности собственным капиталом.

Согласно прогнозу рейтингового агентства «Эксперт» динамика рынка страхового объема премий носит умеренный характер 7–9%.

Оценим дополнительные расходы.

Для успешного расширения страхового портфеля и привлечения новых клиентов необходимо учитывать расходы на рекламу, обучение персонала, и операционные расходы

Таблица 15 – Дополнительные расходы (единовременные) (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Категория расходов | Сумма (тыс.руб.) |
| Затраты на рекламу и маркетинг | 12 866 |
| Затраты на обучение | 88 920 |
| Операционные расходы | 3 842 |
| Итого: | 105 628 |

В рамках внедрения нового вида страхования необходимо предусмотреть обучение персонала. По данным исследования «Нетологии», обычно компании отправляют на обучение 57% персонала. Учитывая общее количество сотрудников страховой компании АО «МАКС» – 6000 человек, это означает, что более 3420 человек будет задействовано в образовательных программах. Средняя цена обучения 26 000 рублей.

После учета дополнительных расходов можно рассчитать дополнительную прибыль, которую можно получить от увеличения премий.

Финансовые показатели расходов взяты из бухгалтерского баланса страховой компании за 2022 год.

Таблица 16 – Дополнительная прибыль (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Прибыль | Сумма (руб.) |
| Минимальная дополнительная прибыль | 1 021 811 100 |
| Максимальная дополнительная прибыль | 1 343 936 570 |

Для оценки рекомендаций экономической эффективности необходимо провести следующие расчеты:

1. рентабельность инвестиций. Этот показатель позволит определить насколько эффективно компания вложила средства в дополнительные расходы для расширения страхового портфеля;
2. срок окупаемости инвестиций. Расчёт срока окупаемости позволит определить за какой период компания сможет вернуть свои затраты

Таблица 17 – Расчет рентабельности и срок окупаемости (составлено автором)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Минимальной дополнительной прибыли | Максимальной дополнительной прибыли |
| Рентабельность инвестиций | 9,67 | 12,72 |
| Срок окупаемости | 0,10 | 0,08 |

На основании проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

Увеличение объема премий через расширение страхового портфеля может привести к значительному росту прибыли АО «МАКС». Рентабельность инвестиций при минимальной дополнительной прибыли составила 13,06%, при максимальной 17,07% это говорит о том, что новый вид страхования, такой как спортивная страховка может способствовать увеличению прибыли.

Средний срок окупаемости составляет месяц.

Рекомендации по расширению страхового портфеля приведет к увеличению обеспеченности собственным капиталом и поможет АО «МАКС» расширить свои финансовые возможности.

Перейдем к следующей проблеме нестабильный уровень покрытия инвестиционными активами.

Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов в АО «МАКС» не имеет стабильной тенденции. Он варьируется от 0,06 до 0,08%, что свидетельствует о колебаниях и неопределенности в использовании инвестиционных активов для покрытия страховых обязательств.

Одной из рекомендаций для увеличения уровня инвестиционных активов является эффективность использования инвестиционной недвижимости путем сдачи в аренду.

Страховая компания АО «МАКС» имеет инвестиционное имущество на сумму 538 480 тыс. рублей.

Рассчитаем ожидаемый годовой доход от аренды.

Таблица 18 – Ожидаемый годовой доход от аренды (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Средняя цена(руб.) | 255 167 |
| Количество офисов | 10 |
| Итого | 2 571 670 |

Средняя цена за сдачу офиса в Москве составляет 255 167 рублей.

АО «МАКС» обладает значительным портфелем недвижимости, включая более 10 офисных зданий.

Следовательно, в результате сдачи офисных зданий, компания может получить дополнительный доход в размере 2 571 670рублей. Эта мера позволит компании сохранить свое инвестиционное имущество и повысить доходность компании.

Еще одна проблема, с которой часто сталкивается СК «АО МАКС» это мошенничество. В 2018 году компания столкнулась с крупным мошенническим скандалом. Судом было установлено, что за время существования преступной группы материальный ущерб составил более 2 млн. рублей. Группа мошенников подала фальшивые заявления на выплату по страховым случаям, связанным с ДТП, используя поддельные документы и лжесвидетельства.

Помимо этого, были случаи мошенничество связанные с персоналом. Так, сотрудник пермского филиала АО «МАКС», используя свое служебное положение, совершил мошеннические действия в сфере страхования в составе организационной группы.

Для укрепления экономической безопасности страховой компании АО «МАКС» предлагаю следующее мероприятие:

Установить эффективную систему внутреннего контроля, которая будет следить за деятельностью персонала, и обнаруживать подозрительные действия.

Системы внутреннего контроля:

1. системы мониторинга рабочих станций;
2. система обнаружения утечки данных (StaffCop – программное обеспечение, защищающее данные компании и предотвращающее их утечку.);

# Программное обеспечение для обнаружения аномалий (Kaspersky Security Business предоставляет защиту от массовых угроз).

Эти системы могут помочь страховой компании сохранить данные и предостеречь от мошеннических действий. Рассчитаем экономическую эффективность рекомендации.

Таблица 20 – Сумма систем внутреннего контроля (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Средняя цена систем | Сумма (руб.) |
| Система мониторинга | 125 000 |
| Cистема обнаружения утечки данных | 300 000 |
| Программное обеспечение для обнаружения аномалий | 400 000 |

Стоимость внутреннего контроля на минимальной основе может обойтись компании в 825 тыс. рублей на первоначальной основе.

Ущерб, принесенный компании от мошеннических действий – 2 млн. рублей.

Рассчитаем экономическую эффективность данной рекомендации.

Расчет возвратности инвестиций.

Возьмем за выгоду ущерб, который мы смогли избежать за счет внедрения системы внутреннего контроля.

Таблица 21 – Расчет возвратности инвестиций (составлено автором)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма (руб.) |
| Выгода | 2 000 000 |
| Расходы | 825 000 |
| Возвратность инвестиций | ((2 000 000 – 825 000))/825 000\*100 |
| Итого | 142,42% |

Следовательно, мероприятия по предложению внедрения новой системы внутреннего контроля имеет экономическую эффективность.

Рассмотри преимущества от установки системы внутреннего контроля:

1. снижение потерь. Эта система позволяет предотвращать мошеннические действия, что приводит к уменьшению ущерба;
2. повышение безопасности. Вопрос безопасности всегда актуален в страховых компаниях. Система помогает защищать конфиденциальную информацию и предотвращать утечку данных;
3. укрепление репутации. Активное принятие мер по защите безопасности повышает доверие клиентов, партнеров и инвесторов, что способствует укреплению репутации компании.

Таким образом, система внедрения внутреннего контроля в виде системы мониторинга рабочих станций, обнаружения утечки данных и программного обеспечения для обнаружения аномалий позволит снизить риск финансовых потерь и укрепить безопасность компании.

Внедрение предложенных мер позволит улучшить положение компании на рынке, повысить ее конкурентоспособность и обеспечить успешное развитие экономической безопасности компании.

Эти рекомендации имеют достаточно высокую экономическую эффективность

Расширение страхового портфеля позволяет увеличить объемы продаж, а, следовательно, и доходность компании. Это поспособствует укреплению финансовой стабильности компании.

Оптимизация использования инвестиционных активов через сдачу в аренду инвестиционной недвижимости позволит компании получать стабильные финансовые потоки.

Внедрение эффективной системы внутреннего контроля позволит своевременно выявлять и предотвращать мошеннические действия. Это позволит защитить компанию от финансовых потерь.

В результате предложенных мероприятий по укреплению экономической безопасности можно сделать следующие выводы:

1. внедрение нового вида страхования, такого как спортивная страховка, может привести к дополнительной прибыли в размере 1 021 811 100 рублей. Предлагаемое мероприятие позволит снизить риски и обеспечить финансовую стабильность страховой компании:
2. использование инвестиционной недвижимости путем сдачи ее в аренду позволит достичь дополнительную доходность в размере 2 571 670 рублей;
3. внедрение системы внутреннего контроля с целью борьбы с мошенничеством может привести к прибыли в размере 1 175 000 рублей. Данная мера может снизить риски мошеннических действий и способствовать к обеспечению надежной экономической безопасности компании.

Итоговая экономическая эффективность предложенных мероприятий по укреплению экономической безопасности составит 1 025 557 670 рублей.

Таким образом, предложенные мероприятия могут способствовать достижению значительных экономических выгод и укреплению финансовой устойчивости страховой компании в будущем.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Страховая отрасль является одной из ключевых в экономике, поскольку она обеспечивает защиту граждан и организаций от непредвиденных рисков и угроз.

В результате анализа страховой отрасли были получены следующие итоги:

1. экономическая безопасность является неотъемлемой частью деятельности страховой компании и имеет решающее значение для ее устойчивого развития. Она включает в себя защиту от экономических рисков, обеспечение финансовой стабильности и учет внешних и внутренних факторов, влияющих на компанию;
2. внешние угрозы, такие как изменения в экономической, конкурентной среде, законодательные изменения и геополитические события влияют на деятельность компании. Поэтому необходимо систематически анализировать и прогнозировать факторы, чтобы принять соответствующие меры по обеспечению экономической безопасности;
3. внутренние угрозы, связанные с эффективностью управления, финансовыми рисками и операционными процессами внутри компании. Оценка и управление эффективностью управления ресурсами, финансовой устойчивостью, качеством операционных процессов играют важную роль в обеспечении экономической безопасности страховой компании;
4. российский страховой рынок в 2022 году продемонстрировал устойчивость и небольшой рост объема страховых премий. Несмотря на экономическую нестабильность, санкционные ограничения, страховой сектор смог адаптироваться к изменениям и удержать свою позицию. Страховые компании активно продвигали свои продукты и реагировали на изменения в спросе, подтверждая тем самым прочность и значимость страхового рынка в экономике.

Это свидетельствует о том, что страховой сектор является важным элементом экономической системы и способен справиться с вызовами и проблемами. Однако, для дальнейшего развития и обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости, страховым компаниям необходимо обращать внимание на эффективное управление рисками, контроль долговой нагрузки и оптимизацию расходов.

Проанализировав экономическую безопасность страховой компании АО «МАКС «были сделаны следующие выводы:

1. компания АО «МАКС» обладает значительным потенциалом для дальнейшего развития у укрепления экономической безопасности. Компания успешно расширяет свою деятельность, достигая положительных показателей в области страховых выплат и премий;
2. проведенный анализ также выявил некоторые проблемы, с которыми страховая компания «МАКС» сталкивалась за 2020-2022 гг. Эти проблемы включают снижение уровня покрытия обязательств собственными средствами, низкую обеспеченность собственным капиталом и недостаточное покрытие инвестиционными активами (показатель варьируется от 0,06 до 0,08), что отрицательно сказывается на доходности компании.

На основании выявленных проблем автором были разработаны следующие рекомендации по повышению уровня развития экономической безопасности страховой компании АО «МАКС»:

1. увеличение страхового портфеля путем введения такого вида страхования как: спортивная страховка. Расчеты показали потенциальную прибыль в размере 1 021 811 100 рублей.
2. оптимизировать использование активов путем сдачи в аренду основной инвестиционной недвижимости. Потенциальный доход составляет 2 571 670 рублей.
3. внедрение системы внутреннего контроля с целью борьбы с мошенничеством может привести к прибыли в размере 1 175 000 рублей.

Предложенные меры направлены на укрепление экономической безопасности и повышение финансовой устойчивости страховой компании. Увеличение обеспеченности собственным капиталом позволит компании иметь больше финансовых ресурсов и гарантировать исполнение обязательств перед клиентами. Оптимизация использования активов через аренду инвестиционной недвижимости может способствовать эффективному использованию ресурсов и дополнительному генерированию дохода. Внедрение системы внутреннего контроля поможет предотвратить финансовые потери, связанные с мошенничеством, и повысить надежность системы страхования.

Проведенный анализ указывает на то, что предложенные меры имеют потенциал для достижения значительной доходности в размере 1 025 557 670 рублей. Это свидетельствует о возможности получения значительных экономических выгод и улучшения финансовой ситуации компании.

**Список использованных источников**

1. Авдийский, В.И. Управление рисками компании: учебное пособие/ В.И. Авдийский – Москва: Инфра-М, 2016. – 451с.
2. Антонова, Л.И., Концептуальные основы формирования российской модели корпоративной социальной ответственности в эпоху глобализации: научная статья / Л.И. Антонова, С.А.Шарапова; Дни науки ин­ститута менеджмента МГПУ: 9–10 октября 2015 года ГАОУ ВО г. Москвы, [Инст. менеджмента], Изд-во «Научный консультант». – Москва, 2015. – С. 20–25. – ISBN 978-5-9907273-8-0.
3. Архипов, Э.Л., Виноградова, М.А. Финансовое право в сфере экономической безопасности. Свидетельство о государственной регистрации базы данных № 2014621716 от 11 декабря 2014 г. Официальный бюллетень федеральной службы по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам. Программы для ЭВМ базы данных топологии интегральных микросхем. Москва: ФГУ ФИПС, 2014 г. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kadrovaya-bezopasnost-vsisteme>ekonomicheskoy-bezopasnosti/viewer.
4. Бантурова, В. И. Механизм управления экономической безопасностью страховой компании / В. И. Бантурова // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XXXIV Международной научно-практической конференции, Пенза, 05 февраля 2020 года. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2020. – С. 77-80.
5. Баранников, Р.Ф. Перспективы развития страхового рынка в России в период сложной геополитической ситуации // Экономика, предпринимательство и право. – 2023. – Том 13. – № 5. – С. 1683-1692. –  DOI [10.18334/epp.13.5.117796](http://doi.org/10.18334/epp.13.5.117796).
6. Безуглая, Н.С. Экономическая безопасность предприятия. Сущность экономической безопасности предприятия / Н.С. Безуглая // Российское предпринимательство. 2017. – №5– С. 667. – URL:https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnostpredpriyatiya-suschnost-i-faktory/viewer.
7. Блажевич, О. Г. Оценка финансовой устойчивости страховой организации / О.Г.Блажевич//Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. –2020. –№2–с 69. – DOI 10.37279/2312-5330-2020-2-68-78.
8. Бланк, И. А. Управление финансовыми рисками. / И. А. Бланк. – Калининград:Ника–Центр, 2009. – 600 с. – ISBN 966-521-404-7.
9. Богатырев, А. В. Риск как экономическая категория и угрозы финансовой безопасности страховых компаний / А. В. Богатырев, А. Н. Бородин // На страже экономики. – 2020. – № 4(15). – С. 9-14. – DOI 10.36511/2588-0071-2020-4-9-14.
10. Богомолова, В.А. Экономическая безопасность [Электр. ресурс]: Учеб. пособие / Под ред. В. А. Богомолова. – Москва: Юнити–Дана, 2012. – 295 с. –ISBN 978-5-238-01562-0.
11. Болдырев, Ю.А. Экономическая безопасность страховых компаний: учебное пособие / Ю. А. Болдырев. – Москва: КНОРУС, 2013– с 15. — ISBN 978-5-534-15055-1.
12. Васильева, Т.С. Теоретико-методические аспекты финансовой устойчивости страховых компаний // Научные записки молодых исследователей. 2020. №4. URL: [https://cyberleninka.ru/article/n/teoretiko-metodicheskie-aspekty-finansovoy-ustoychivosti-strahovyh-kompaniy /](https://cyberleninka.ru/article/n/teoretiko-metodicheskie-aspekty-finansovoy-ustoychivosti-strahovyh-kompaniy%20/).
13. Вечканов, Г. С. Экономическая безопасность: Учебник для вузов / Издательский дом «Питер», 2013, – 376 c. – ISBN 978-5-91180-357-5.
14. Власова, Н. И. Классификация экономических угроз в системе страхования //Материалы VI Международной молодежной научной конференции: в 4–х томах. Том 1. 2016.
15. Власова, Н.И. Организация системы мониторинга по операциям страхования сельскохозяйственных культур // Современная экономика: проблемы, пути решения, перспективы: материалы научно с практической конференции. Кинель: РИЦ СГСХА. – 2015. – С. 111–115. – ISBN: 978-5-907103-61-0.
16. Волкова, М. Н. Функциональные направления службы безопасности предприятия / М. Н. Волкова, Д. С. Иванников // Социально– 180 экономические науки и гуманитарные исследования, 2015. – № 4–. С. 144–147.
17. Долгова, С. А. Основные тенденции и направления развития страховой отрасли РФ в современных экономических реалиях / С. А. Долгова, А. В. Баженов // Современные тенденции развития менеджмента и государственного управления: Материалы всероссийской научно-практической конференции, Орёл, 01 декабря 2022 года. – Орёл: Среднерусский институт управления - филиал РАНХиГС, 2022. – С. 81-86.
18. Дорофеев, К. Н. Кадровая безопасность в системе экономической оценки деятельности фирмы / К. Н. Дорофеева, Е. В. Гараева // Молодой ученый. – 2013. – №6. – С. 327–331– URL: <https://mnv.irgups.ru/toma/212-2021> (дата обращения 22.04.2023).
19. Еремейчук, К..Ю. Финансовая устойчивость страховых компаний в системе финансовой безопасности страхового рынка России // Science Time. 2016. №10 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-ustoychivost-strahovyh-kompaniy-v-sisteme-finansovoy-bezopasnosti-strahovogo-rynka-rossii>.
20. Жабинец,О.И.Кадровая безопасность в системе финансово-экономической безопасности страховых компаний // БИ. 2015. №5 (448). URL:https://cyberleninka.ru/article/n/kadrovaya-bezopasnost-v-sisteme-finansovo-ekonomicheskoy-bezopasnosti-strahovyh-kompaniy.
21. Зыкова, Ю. В. Оценка состояния и перспектив экономической безопасности страховой компании / Ю. В. Зыкова, Т. Р. Лукашенок // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – № 6-2(45). – С. 199-205. – DOI 10.24411/2500-1000-2020-10726.
22. Ибрагимов, К. М. Вопросы усиления финансовой стабильности в страховых компаниях в контексте глобальной экономической безопасности / К. М. Ибрагимов // Российское предпринимательство. – 2018. – Т. 19, № 9. – С. 2367-2382. – DOI 10.18334/rp.19.9.39313.
23. Иваницкий, А.Ю. Теория риска в страховании учебное пособие Москва: МЦНМО, 2013. – 134 с. – ISBN 978-5-4439-0219-7.
24. Кириллова, Н. В. Системы управления рисками в страховых организациях// Материалы II Международного форума «В поисках утраченного роста», научно–практической конференции «Глобальная экономика: все еще в зоне турбулентности», № 3. – 2016. – С.116–123. –URL:https://wne.fa.ru/jour/article/view/88? locale=ru (дата обращения 25.03.2023).
25. Конев, Д. В. Тенденции развития страховой отрасли в финансовой системе России / Д. В. Конев // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 2, № 7(115). – С. 86-89. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2021.07.02.014.
26. Ланцман, Е.Н. Концептуальные подходы к проблеме обеспечения экономической безопасности организации // Вестник АГТУ. Сер: Экономика. 2010. №1. С.58–62. –URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-podhody-k-probleme-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsii> (дата обращения 12.03.2023).
27. Лялин, С.В. Стратегии предупреждения преступлений на страховом рынке // Социальная политика и социальное партнерство. – 2014. – № 3.
28. Манохина, Н.В. Экономическая безопасность: учеб. пособие / Н.В. Манохина. Москва: ИНФРАМ, 2014. 320 с. – ISBN:978-5-16-009002-3.
29. Мартенс, А. А. Теоретические аспекты экономической экспертизы в сфере страхования / А. А. Мартенс, Н. О. Деркач // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2018. – Т. 11, № 4(346). – С. 428-442. – DOI 10.24891/fa.11.4.428.
30. Муравьева, Н. В. Проблемы информационной безопасности страхового бизнеса / Н. В. Муравьева // Страхование в информационном обществе – место, задачи, перспективы: Сборник трудов XX Международной научно–практической конференции. В 2 т., Владимир, 04–06 июня 2019 года. Том 1– URL:https://www.elibrary.ru/download/elibrary\_38081179\_98861215.pdf.
31. Насыбуллина, К.Р. Конкуренспособность в страховании как способ повышения экономической безопасности страны/ К.Р.Насыбуллина, А.Р.Хаметова: Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции, Уфа, 12 декабря 2019 года. – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр «Вестник науки»,2019. –С.105-109.
32. Некоторые особенности порядка наследования страховых выплат по договорам страхования // Пробелы в российском законодательстве. 2016. №6. С. 227–231.
33. Обзор российского рынка страхования. Архив ежегодного отчета –URL: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2017/05/insurance-surveys-archieve.html> .
34. Обзор страхового рынка 2022 года /Банк России: официальный сайт. URL:<https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43835/review_insure_22Q4.pdf>.
35. Официальный сайт страховой компании АО «МАКС» [Электронный ресурс ] // –URL: <https://makc.ru/>.
36. Павленков, М. Н. Экономическая безопасность учебное пособие. Нижний Новгород: НИУ РАНХиГС, 2016. 175 с.– ISBN 5-85152-414-6.
37. Пименов, Н. А.  Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов/ Н.А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 353 с. —ISBN 978-5-534-16342-1.
38. Приймак, И. И. Факторы, влияющие на рынок страхования жизни в России / И. И. Приймак // Ломоносов-2021: Материалы XXVIII Международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, Севастополь, 21–23 апреля 2021 года. – Севастополь: Филиал МГУ в г. Севастополе, 2021. – С. 160-161.
39. Резанова, Л. В. Особенности функционирования страхового рынка России в условиях пандемии COVID-19 / Л. В. Резанова // Дневник науки.–2020.–№11(47).–С.43. URL:<https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44400979_50797402.pdf>.
40. Рейтинговое агенствоЭкспертРА//Итоги 2022 года на страховом рынке-URL: <https://www.raexpert.ru/researches/insurance/ins_2022>.
41. Рейтинговое агентство ЭкспертРА// Итоги 2021 года на страховом рынке -URL: <https://www.raexpert.ru/researches/insurance/ins_2021>.
42. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации: [Закон РФ № 4015–1: текст с изменениями и дополнениями на 01 апреля 2022: принят Государственной Думой 27 ноября 1992 года //КонсультантПлюс: справочная система.⎯ Москва,1997⎯.⎯Загл.ститул.экрана.](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/)
43. Российская Федерация. Законы. Уголовный кодекс Российской Федерации: часть вторая УК: текст с изменениями и дополнениями на 28 апреля 2023 года: принят Государственной Думой от 13.06.1996 //КонсультантПлюс:справочная система. – Москва, 1997 ⎯.⎯Загл. с титул.экрана.
44. Силуянова, О. П. Информационная и экономическая безопасность страховых организаций / О. П. Силуянова // Молодежь и XXI век – 2019: материалы IX Международной молодежной научной конференции, Курск, 22 февраля 2019 года. Том 1. – Курск: Закрытое акционерное общество "Университетская книга", 2019. – С. 427-430.
45. Скамай, Л. Г.  Страховое дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 326 с. — ISBN 978-5-534-15831-1.
46. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учебное пособие / А.Е. Суглобов, С. А. Хмелев, Е. А. Орлова. – Москва: Юнити, – 2016. – 639 c. – ISBN 978-5-238-02378-6.
47. Сытнык, Н. С. Оценка финансовой безопасности страхового рынка в современных условиях / Н. С. Сытнык, О. В. Кравцова // Бизнес информ. – 2019. – № 10(501). – С. 219-225. – DOI 10.32983/2222-4459-2019-10-219-225.
48. 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, 2015–с 153.
49. Требования Банка к финансовой устойчивости страховых компаний [Электронный ресурс] // РН банк. – Режим доступа: <file:///C:/Users/Dell/Downloads/otsenka–finansovoy–ustoychivosti–strahovoy–organizatsii.pdf> (дата обращения: 06.04.2023).
50. Храповицкая, Д. А. К вопросу взаимосвязи страховых рисков и экономической безопасности / Д. А. Храповицкая, О. В. Чепик // Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления: Материалы 17-й Международной научно-практической конференции, Курск, 02–03 июня 2022 года. / Под редакцией Ю.С. Положенцевой. Том Выпуск 2. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. – С. 292-295.

# **ПРИЛОЖЕНИЕ A**

**Бухгалтерский баланс страховой организации АО «МАКС»**

**за 2021–2022гг.**

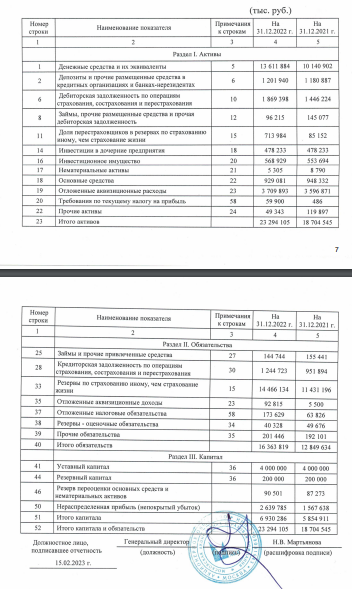


Рисунок А. 1 – Бухгалтерский баланс страховой организации АО «МАКС» за 2021–2022гг.

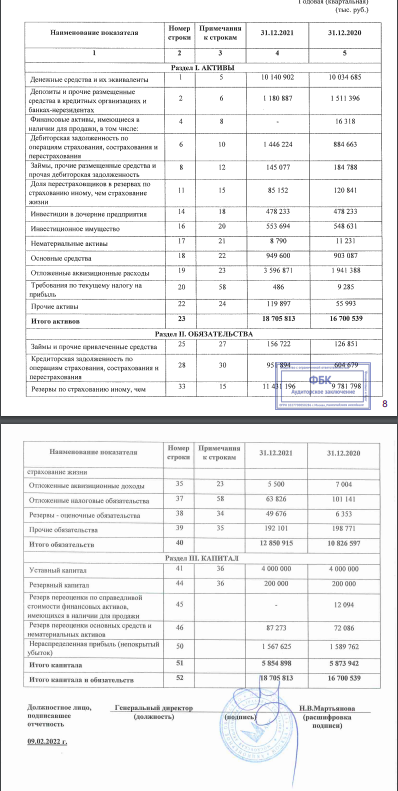


Рисунок А. 2 – Бухгалтерский баланс страховой организации АО «МАКС» за 2020–2021гг.

# **ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

**Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2020-2022 гг.**

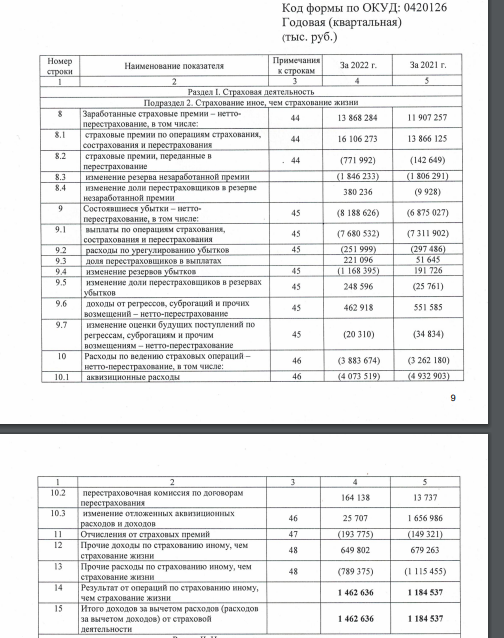


Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах страховой организации

за 2020-2022 гг.

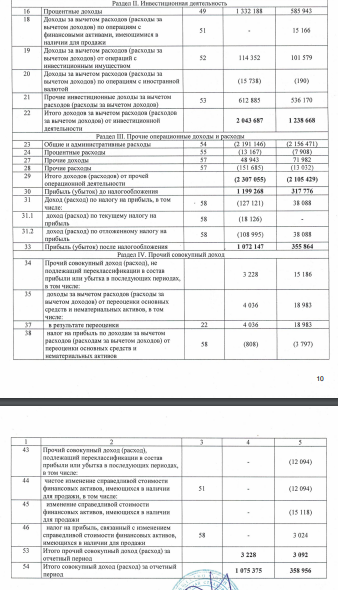


Рисунок Б.2 – Отчет о финансовых результатах страховой организации

за 2020-2022 гг.

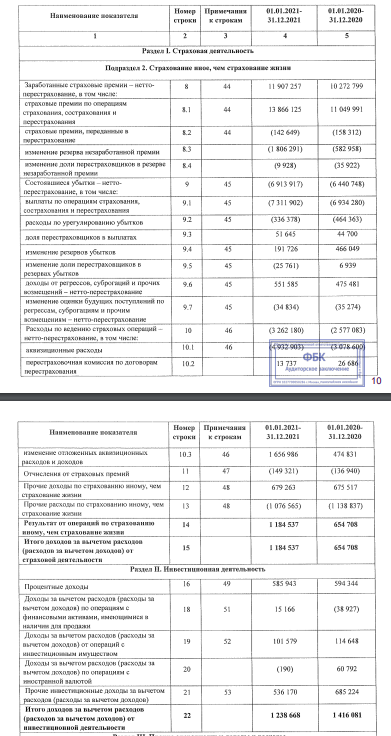


Рисунок Б.3 – Отчет о финансовых результатах страховой организации

за 2020-2022 гг.

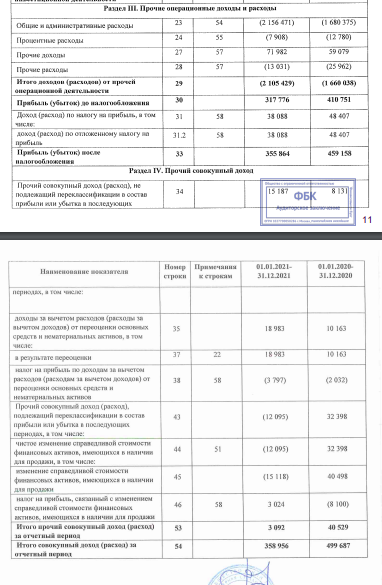


Рисунок Б.4 – Отчет о финансовых результатах страховой организации

за 2020-2022 гг.