МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.И.Шимко

(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Факультет Экономический\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Направление Экономическая безопасность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Научный руководитель

должность, ученая степень,

ученое звание \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Расшифровка подписи

(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Нормоконтролер

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

(подпись, дата) (инициалы, фамилия)

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……………………………………………………………………………. 3

1. Теоретические и методические аспекты исследования экономической безопасности страховых компаний………………………………………………. 5
   1. Понятие экономической безопасности страховой компании..................... 5
   2. Формы и виды экономических угроз в страховой деятельности…………… 9
   3. Экономическая безопасность страховых организаций в условиях санкций и системного кризиса …………………………………………………….......... 12
2. Оценка тенденций, проблем и перспектив устойчивого развития страховой

компании САО «ВСК» ………………………………………………………........ 16

2.1Характеристика САО «ВСК» в контексте экономической

функционирования и развития страховой компании ………………………16 2.2 Оценка современного уровня экономической безопасности страховой

компании САО «ВСК» …………………………………………………….... 24

2.3 Анализ проблем и перспектив устойчивого развития страховой компании

САО «ВСК» в контексте экономической безопасности ...………………….. 31

1. Разработка направлений укрепления экономической безопасности

функционирования страховой компании САО «ВСК» ……………………….. 33

3.1 Основные направления снижения потенциальных угроз экономической

безопасности САО «ВСК» ………………………………………………….. 33

3.2 Система обеспечения экономической безопасности страховой компании

САО «ВСК» ………………………………………………………………….. 39

Заключение .….…………………………………………………………………….. 42

Список использованных источников .……………………………………………. 44

ВВЕДЕНИЕ

Руководитель любого предприятия, любой формы собственности заинтересован в том, чтобы его предприятие работало эффективно, а продукция и услуги были востребованы и конкурентоспособны. В условиях рыночной экономики предприятие самостоятельно формирует цели и задачи, разрабатывает стратегию и тактику собственного развития и формирует систему экономической безопасности, направленную на достижение поставленных целей.

Экономическая безопасность предприятия является относительно новым понятием в экономической науке. Существуют различные научные подходы к определению данного понятия и как следствие различные критерии оценки уровня экономической безопасности организации.

Актуальность исследования экономической безопасности предприятия подчеркивает тот факт, что в условиях жесткой конкурентной борьбы на первый план выходят вопросы, связанные с обеспечением нормального функционирования и стабильного развития. На многих предприятиях большое внимание уделяется бухгалтерскому и управленческому учету, документообороту, аудиту, внутреннему контролю, кадровой политике, производственной и организационной структуре, системе управления предприятием в целом и отдельными рисками и т.д. Однако на практике проведение проверок, внутреннего контроля, аудита носит формальный характер. На подавляющем большинстве предприятий отсутствует система управления процессом обеспечения экономической безопасности и четкие критерии определения уровня экономической безопасности предприятия. Для повышения конкурентоспособности, достижения поставленной цели и успешного развития предприятию необходимо уделять пристальное внимание не только финансовой безопасности предприятия, но и всем составляющим экономической безопасности: правовой, силовой (включая противодействие криминалу и мошенникам), производственной, кадровой, информационной.

Ключевая цель данной работы – изучение теоретических и методологических аспектов экономической безопасности и исследование тенденций, проблем и перспектив устойчивого развития страховой организации на основе совершения оценки уровня экономической безопасности страховой компании САО «ВСК».

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

-рассмотреть теоретические и методологические аспекты исследования экономической безопасности;

-описать особенности экономической безопасности организации в условиях санкций и системного кризиса;

-определить современный уровень экономической безопасности страховой компании САО «ВСК»;

-оценить проблемы и перспективы устойчивого развития страховой компании САО «ВСК»;

-разработать основные направления снижения потенциальных угроз САО «ВСК»;

-сформировать предложения и рекомендации по совершенствованию системы экономической безопасности страховой компании.

1 Теоретические и методические аспекты исследования экономической безопасности страховых организаций

* 1. Понятие экономической безопасности страховой компании

Понятие «экономическая безопасность предприятия» сформировалось в отечественной экономической литературе в конце ХХ века. На сегодняшний день нет однозначного определения этого понятия.

В России на законодательном уровне тематика экономической безопасности была обозначена в 1992 году, с принятием Закона РФ «О безопасности». Однако нормативно-правовых документах понятие «экономическая безопасность предприятия» также не определено.

В экономической литературе, исследованиях на тему безопасности дано достаточное количество определений экономической безопасности предприятий. Фактически определение безопасности говорит об идеологии, которая закладывается в теорию безопасности и потом воплощается на практике.

В экономической теории можно выделить два подхода к определению безопасности. Первый подход базируется на использовании понятия угрозы. Второй подход, избегая употребления понятия угрозы в определении безопасности, базируется на экономических понятиях достижения цели, функционирования предприятия. Существуют также определения, объединяющие или смешивающие оба подхода.

Проведем анализ некоторых научных определений экономической безопасности предприятия. К авторам использующие первый подход относятся: Олейников Е.А., Грунин О.А, Сенчагов В.К., Ломовцева А.В., Трофимова Т.В. и др.

По мнению Олейникова Е.А. экономическая безопасность предприятия - это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем.

В справочнике «Стратегия бизнеса» изданном Институтом стратегического анализа и развития предпринимательства в 1998 году Экономическая безопасность предприятия определена, как такое состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений.

Профессор Грунин О.А. считает, что экономическая безопасность предприятия - это такое состояние хозяйственного субъекта, при котором он при наиболее эффективном использовании корпоративных ресурсов добивается предотвращения, ослабления или защиты от существующих опасностей и угроз или других непредвиденных обстоятельств и в основном обеспечивает достижение целей бизнеса в условиях конкуренции и хозяйственного риска.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что представители первого подхода к определению экономической безопасности используют понятие угрозы и защищенности от нее.

К авторам, использующим второй подход определения экономической безопасности предприятия относятся Матвеев Н.В., Судоплатов А.П., Лекарев С.В., Беспалько А.А., Мак-Мак В.П. и др.

По мнению Матвеева Н.В. экономическая безопасность предприятия - это такое состояние предприятия, при котором обеспечивается его финансовое равновесие, стабильность функционирования и регулярное извлечение прибыли, возможность выполнения поставленных задач и целей, способность к дельнейшему совершенствованию и развитию.

Согласно определению Судоплатова А.П.и Лекарева С.В безопасность предприятия - это такое состояние его правовых экономических и производственных отношений, а также материальных, интеллектуальных и информационных ресурсов, которое выражает способность предприятия к стабильному функционированию.

Существует и другое определение, так по мнению авторов Гапоненко В.Ф., Беспалько А.А., Власкова А.С. экономическая безопасность предприятия -это способность нормально функционировать для достижения определенных целей при существующих внешних условиях, а также их изменении до определенных пределов. Под нормальным функционированием понимается способность предприятия достигать поставленных целей оптимальным способом или достаточно близким к нему.

Подводя итоги вышеизложенному можно сделать вывод, что авторы, использующие второй подход к определению экономической безопасности предприятия избегают употребления понятия угрозы при определении безопасности, а используют управленческие понятия: эффективность, функционирование, развитие, достижение цели.

Результаты сравнения двух подходов к определению понятия «экономическая безопасность предприятия» представлены в таблице 1.

Таблица 1− Сравнение двух подходов к безопасности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Параметры | Первый подход | Второй подход |
| Первичное понятие | Угроза | Безопасность |
| Сущность понятия безопасности | Защищенность от угроз | Способность нормально функционировать |
| Сущность понятия угрозы | Ущерб, опасность, конфликт | Появление или увеличение вероятности недостижения целей (путем нарушения режима нормального функционирования) |
| Задача системы безопасности | Защита от угроз | Обеспечение нормального функционирования |
| Объект внимания, воздействия | Угроза | Все события ФХД предприятия |
| Отношение безопасности к достижению предприятием цели | Необходимое условие | Достаточное условие |
| Критерий безопасности | Защищенность элемента предприятия | Достижение цели предприятием |

Первый подход базируется на использовании понятия угрозы как объекта первостепенного внимания. Сущность понятия безопасности и задача системы обеспечения безопасности сводятся к защите от угроз. Критерием безопасности признается защищенность всех структурных элементов предприятия от угроз.

Второй подход, избегая употребления понятия угрозы в определении безопасности, базируется на достижении цели хозяйственной деятельности предприятия как объекта первостепенного внимания. Сущность понятия безопасности и задача системы обеспечения безопасности при этом заключается в способности предприятия нормально функционировать. Критерием безопасности признается достижение предприятием цели.

Очевидно, что первый подход можно определить, как тактический, второй – как стратегический.

С точки зрения многих авторов, второй подход является логически более правильным и практически более эффективным. Отметим, что при его реализации система безопасности предприятия может оказывать управляющие воздействия на предприятие, повышая надежность его функционирования.

Таким образом, с экономической точки зрения представляется естественным, что определение безопасности должно быть основано преимущественно на экономических понятиях.

Все перечисленные выше определения экономической безопасности предприятия применимы для подавляющего большинства организаций, в том числе страховых. Используя второй подход, сформулируем понятие экономической безопасности страховой организации.

Экономическая безопасность страховой компании - это состояние организации, характеризуемое ее способностью нормально функционировать для достижения своих целей при существующих внешних условиях и их изменении в определенных пределах.

Таким образом, задан критерий успешного обеспечения безопасности объекта - достижение объектом цели. Страховая компания, как и любое другое предприятие, создается для достижения определенных целей. Цели страховой организации могут быть различными: получение прибыли, занятие определенной ниши на страховом рынке, пусть даже при работе в убыток, продвижение на рынок определенного страхового продукта и т.д.

Определен способ достижения состояния экономической безопасности страховой компании - обеспечение нормального функционирования организации при возможно изменяющихся внешних условиях.

Нормальное функционирование страховой компании означает, что при существующих внешних условиях организация способна достичь поставленных целей оптимальным образом или достаточно близким к нему.

В данном определении отсутствует понятие «внешняя угроза». Вместо него используется термин «внешние условия и их изменение в определенных пределах». Страховая компания, как предприятие, существует в определенных экономических условиях, существенно повлиять на которые она не может. Эти условия могут оставаться неизменными на протяжении длительного времени, а могут меняться. Страховая организация не может сама защищаться от существенных негативных изменений внешних условий (стихийные бедствия, техногенные катастрофы и прочие форс-мажорные обстоятельства). Поэтому в данном определении сделана оговорка про изменение внешних условий в определенных пределах.

Так же в определении отсутствует понятие «внутренняя угроза», так как внутренних угроз может не быть вообще, либо при появлении эти угрозы будут контролироваться, и устраняться самой страховой организацией.

1.2 Формы и виды экономических угроз в страховой деятельности

Если говорить об экономической безопасности предприятия, то угроза-это событие, в результате которого возникает вероятность нарушения нормального функционирования и не достижения поставленных целей, а также причинение организации любого вида ущерба. Угроза-это совокупность условий, процессов, факторов, создающих опасность для предприятия препятствующих решению поставленных задач.

Угрозы экономической безопасности предприятия классифицируются:

- по источнику возникновения (внутренние и внешние);

- по природе возникновения (политические, криминальные, конкурентные, контрагентские, прочие);

- по вероятности реализации (реальные, потенциальные);

- по объекту посягательства (информация, персонал, финансы, товар, материальные ценности, деловая репутация, прочие);

- по возможности прогнозирования (прогнозируемые, непрогнозируемые);

- по величине ожидаемого ущерба (катастрофические, значительные, вызывающие трудности, незначительные);

Наиболее общей классификацией является разделение угроз на внутренние и внешние.

Внутренние угрозы экономической безопасности предприятия связаны, с возможным влиянием персонала на хозяйственно-финансовую деятельность организации. Данное влияние может быть, как активным, так и пассивным. Активное влияние персонала может привести к прямому или косвенному вреду экономической безопасности предприятия (хищения имущества предприятия в различных масштабах, использование ресурсов предприятия в собственных целях, внутреннее предпринимательство, передача документов и разработок, копирование программ и базы данных и т.д.) Халатность –пассивное влияние персонала на экономическую безопасность предприятия.

Внешние угрозы экономической безопасности предприятия возникают за его пределами. К наиболее распространенным внешним угрозам относятся: незаконные проверки контролирующих органов, незаконные решения относительно дальнейшей деятельности предприятия со стороны государственных органов, парализация деятельности организации с использованием средств массовой информации, незаконные действия конкурентов, недружественные поглощения, рейдерские захваты, незаконные действия конкурентов (промышленный шпионаж, финансовое подавление, психологическое давление, переманивание ключевых сотрудников, юридическое воздействие, срыв сделок, физическое давление, компрометация деятельности предприятия и его руководства), действия мошенников- сторонних лиц (махинации в финансовой, торговой, производственной деятельности предприятия).

Перечисленные виды угроз характерны для большинства предприятий. Необходимо заметить, что существуют угрозы, которые непосредственно направлены на разрушение или ослабление потенциала страховой компании, оказывают негативное влияние на финансовую устойчивость, нормальное функционирование и, соответственно, на экономическую безопасность страховой организации.

К внутренним факторам, влияющим на экономическую безопасность страховой компании относятся:

- общая стратегия компании и корпоративные решения;

- уровень и приоритеты финансового менеджмента;

- объем собственного капитала;

- клиентская база и ее устойчивость;

- сбалансированность страхового портфеля;

- показатели тарифной, инвестиционной и перестраховочной политики;

- размер компании;

- состояние региональной сети (филиалов, агентств, подразделений);

- срок работы компании на страховом рынке;

- деловой потенциал организации.

К внешним факторам прямого воздействия («ближайшее окружение»), влияющим на экономическую безопасность страховой компании относится нормативно-правовое регулирование:

- порядок лицензирования;

- критерии государственного контроля за платежеспособностью и размещением страховых резервов;

- налогообложение.

К внешним факторам косвенного воздействия («общее окружение»), влияющим на экономическую безопасность страховой компании относятся:

- уровень конкуренции на страховом рынке;

- уровень инфляции;

-крупные стихийные бедствия и катастрофы.

Одним из существенных факторов, влияющих на экономическую безопасность страховой компании, является страховое мошенничество. Преступления в сфере страхования обладают повышенной общественной опасностью, поскольку затрудняют или блокируют выполнение страховыми организациями основной задачи – своевременно и в полном объеме осуществлять страховые выплаты за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба.

По оценкам аналитиков, ежегодно российские страховщики теряют более 50 млрд. руб. из-за недобросовестности клиентов и сотрудников, причем около 70% всех случаев страхового мошенничества приходится на обман в сфере автострахования. Экспертный прогноз пессимистичен, в условиях кризисной экономики в сфере страхования мошенничество будет только расти. В кризис отдельные организации либо частные лица желают улучшить свое материальное положение и считают возможным сделать это за счет страховщиков. Точной статистики по данному вопросу не существует, так как, безусловно, есть и не выявленные случаи мошенничества, которые считаются индикативно.

В условиях жесткой конкуренции на страховом рынке и усилении факторов угрожающих экономической безопасности компании, каждая страховая организация самостоятельно разрабатывает свой комплекс мер и методов, адекватно отвечающий, как его внутренним, так и внешним угрозам. В режиме устойчивого, нормального функционирования страховая компания при решении задач своей экономической безопасности акцентирует главное внимание на достижении поставленной цели, на предотвращении материального и финансового ущерба, на недопущении несанкционированного доступа к служебной информации и разглашении компьютерных баз данных, на противодействии недобросовестной конкуренции и криминальных проявлениях и т.д.

1.3 Экономическая безопасность страховых организаций в условиях санкций и системного кризиса

Российский страховой рынок в настоящее время выдерживает серьезное испытание кризисом. По прогнозу крупнейшей в мире аудиторской компании KPMG в 2017 году кризис на страховом рынке достигнет «дна», а на восстановление темпов роста до докризисного уровня уйдет еще 3 года.

Увеличение объемов у отдельных страховщиков, как по добровольному, так и по обязательному страхованию связано с перераспределением рынка в связи с сокращением числа действующих компаний. Наращивают страховые премии и свою долю на рынке те компании, которые имеют высокий уровень надежности, высокие рейтинги, сбалансированный страховой портфель, своевременно и в полном объеме осуществляют выплату страхового возмещения. Сборы страховых премий увеличиваются в сегменте Топ-10 - лидеров рынка.

В условиях кризиса растет вероятность разорения страховщиков и добровольного отказа отдельных компаний от ведения бизнеса (в первую очередь автостраховщиков) в связи с падением курса рубля, удорожанием услуг СТОА, бесконтрольным ростом судебных издержек, страховым мошенничеством и т.д.

Все это более или менее негативно сказывается на эффективности деятельности большинства компаний. Существенно снижаются экономические показатели — прибыль, рентабельность, оборот и т.п. В этих условиях любая компания стремится, прежде всего, выжить, используя все возможные меры и ресурсы. Поэтому, обеспечение экономической безопасности становится залогом успешного развития страховщиков и сохранения своих позиций в жесткой конкурентной борьбе.

Экономической безопасность страховой компании состоит из:

1.финансовой;

2.кадровой и интеллектуальной;

3.технико-технологической;

4.политико-правовой;

5.информационной;

6.силовой.

1.**Финансовая безопасность** страховой компании рассматривает и регулирует вопросы финансово-экономической состоятельности организации, ее устойчивость к банкротству, определяет параметра платежеспособности и другие «денежные характеристики». Финансовая безопасность рассматривается как важнейшее составляющее звено экономической безопасности страховой компании, и ее обеспечение должно быть неразрывно связано с поддержанием экономической безопасности в целом. Основными показателями, характеризующими, финансово-экономическую состоятельность страховой компании являются показатели прибыли и рентабельности, финансовой устойчивости.

2.**Кадровая безопасность** страховщика направлена на предотвращение негативных воздействий на экономическую безопасность компании за счет рисков и угроз, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом. Кадровая безопасность очень значима в страховой отрасли. Очень часто экономическую безопасность страховой компании разрушают именно внутренние угрозы, а они исходят именно от персонала организации, и устранить эти угрозы можно путем проведения целенаправленной работы со службой безопасности, отделом кадров, менеджерами по персоналу. С кадрами организации связаны и некоторые внешние угрозы. Именно кадры-сотрудники страховой компании участвуют в обеспечении любой составляющей системы экономической безопасности страховой компании.

3.**Технико-технологическая безопасность** страховой организации предполагает создание и использование такой технической базы, оборудования и основных средств, а также бизнес-процессов, которые будут усиливать конкурентоспособность организации, способствовать продвижению на рынок новых страховых продуктов (электронные продажи), увеличивать долю присутствия на рынке.

4.**Правовая безопасность** страховой компании подразумевает всестороннее юридическое обеспечение деятельности организации, грамотную правовую работу с контрагентами, страхователями, органами власти, включая суды, прокуратуру, органы внутренних дел и т.д.

5.**Информационная безопасность** страховой организации основана не только на защите собственной информации в том числе конфиденциальной, но и проводит «деловую» разведку. Информационная безопасность предполагает информационно-аналитическую работу с внешними и внутренними источниками.

6.**Силовая безопасность** страховой компании осуществляет охрану объектов и личной охраной руководства, противодействует криминалу (в том числе страховым мошенникам), взаимодействует с правоохранительными органами и другими государственными структурами.

Для оценки уровня экономической безопасности можно использовать ряд методов: индикаторный метод,SWOT-анализ,метод бенчмаркинга, метод экспертной оценки, комплексный метод оценки эффективности и др.

Все составляющие экономической безопасности страховой компании важны и взаимосвязаны. Эффективное функционирование каждой составляющей данной системы обеспечивается персоналом организации. В то же время во многом экономическая безопасность страховой компании зависит от внешних факторов, исходящих от общества и государства, это придает проблеме обеспечения экономической безопасности страховых организаций в условиях санкций и системного кризиса особое значение.

2.Оценка тенденций, проблем и перспектив устойчивого развития страховой компании САО «ВСК»

2.1Характеристика САО «ВСК» в контексте экономической безопасности функционирования и развития страховой компании

САО «ВСК» оказывает услуги по страхованию в Российской Федерации с 11 февраля 1992 г. Общество является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и валютный счет в банке, круглую печать со своим наименованием и эмблемой, другие реквизиты и создано в целях извлечения прибыли.

Организация имеет регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела — 0621, дающем право на осуществление страховой деятельности. САО «ВСК» является членом Всероссийского союза страховщиков (ВСС), Российского союза автостраховщиков (РСА), Национального союза страховщиков ответственности (НССО), Национальной ассоциации страховщиков атомной отрасли (НАСАО), Российской ассоциации авиационных и космических страховщиков (РААКС), Национального союза агростраховщиков (НСА), Федерального саморегулируемого союза страховых организаций (ФСССО).Организация имеет более 400 филиалов и отделений в основных административных и промышленных центрах страны, обладает развитой агентской сетью.

На страховом рынке Кубани филиал САО «ВСК» осуществляет свою деятельность с 1992 года. Офис организации расположен по адресу г. Краснодар, ул. Рашпилевская, 157. САО «ВСК» имеет собственный сайт в интернете www.vsk.ru

Компания осуществляет свою деятельность в условиях жесткой конкуренции. Концентрация страхового бизнеса постоянно растет. Лидеры страхового рынка (ТОП-10, т.е.10 ведущих компаний) в 2016 г. собрали 64,63% от общего объема страховых премий (65,62% годом ранее). На долю остальных 256 компаний осуществляющих страховую деятельность на территории России на 01.01.2017 г. приходится 35,37% рынка (34,38 % годом ранее). Страховые сборы САО «ВСК» за 2016 г. составили 53 713 595 тыс. руб., что соответствует 4,55% рынка и 8 позиции в рейтинге страховых компаний (таблица 2). В условиях кризиса общий объем страховых премий увеличился на 15,32% по сравнению с предыдущим 2015г. У лидеров страхового рынка сборы выросли в среднем на 13,58%, САО «ВСК» увеличило объем страховых премий только на 11,71%. Это позволило компании сохранить свои позиции и войти в десятку крупнейших компаний (ТОП-10), но опустится в рейтинге на 2 пункта с 6 позиции на 8 (таблица 2). Значительное увеличение страховых сборов у отдельных страховщиков происходит за счет сокращения числа действующих компаний. За 2015-2016 годы с рынка ушло 135 страховщика или 35% от общей численности (ужесточение регулирования со стороны Центробанка). Еще 12 страховых организации ушли с рынка за 4 месяца 2017 г.

Таблица 2 − Анализ страховых сборов рынка России за 2015-2016гг. (по всем видам страхования)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг 2016 г. | Наименование страховой компании | Страховые премии  2016г. (тыс.руб.) | Доля рынка 2016 г.(%) | Рейтинг 2015 г. | Страховые премии  2015г. (тыс.руб.) | Доля рынка 2015 г.(%) | Изменение тыс. руб. | Изменение, % гр8/гр.6\*100 |
| 1 | Согаз | 142 818 632 | 12,10 | 2 | 123 216 958 | 12,04 | 19 601 674 | 15,91 |
| 2 | Росгосстрах | 123 121 496 | 10,43 | 1 | 148 861 999 | 14,54 | -25 740 503 | -17,29 |
| 3 | РЕСО-Гарантия | 88 347 700 | 7,48 | 3 | 77 875 308 | 7,61 | 10 472 392 | 13,45 |
| 4 | Ингосстрах | 86 629 301 | 7,34 | 4 | 73 573 028 | 7,19 | 13 056 273 | 17,75 |
| 5 | Сбербанк страхование жизни | 65 493 399 | 5,55 | 8 | 44 041 733 | 4,30 | 21 451 666 | 48,71 |
| 6 | Альфа Страхование | 62 768 547 | 5,32 | 5 | 54 008 103 | 5,28 | 8 760 444 | 16,22 |
| 7 | ВТБ страхование | 62 096 404 | 5,26 | 7 | 47 505 220 | 4,64 | 14 591 184 | 30,71 |
| **8** | **ВСК** | **53 713 595** | **4,55** | **6** | **48 084 859** | **4,70** | **5 628 736** | **11,71** |
| 9 | Росгосстрах жизнь | 44 799 933 | 3,79 | 10 | 23 869 816 | 2,33 | 20 930 117 | 87,68 |
| 10 | Согласие | 33 210 900 | 2,81 | 9 | 30 756 381 | 3,00 | 2 454 519 | 7,98 |
|  | **Всего ТОП-10** | **762 999 907** | **64,63** |  | **671 793 405** | **65,62** | **91 206 502** | **13,58** |
|  | Остальные компании | 417 631 681 | 35,37 |  | 352 025 913 | 34,38 | 65 605 768 | 18,64 |
|  | **ИТОГО** | **1 180 631 588** | **100** |  | **1 023 819 318** | **100** | **156 812 270** | **15,32** |

При детальном анализе страхового рынка за 2015-2016 гг. в разрезе видов страхования можно сделать выводы:

-общий объем страховых премий по добровольным видам страхования вырос на 17,97% (таблица 3). Это связано с ростом количества договоров по страхованию жизни. В сложной экономической ситуацией в стране (падением доходов населения, нестабильной динамикой реального сектора, понижение процентных ставок по вкладам и т.д.) страхователи активно приобретают долгосрочные договоры страхования жизни с ежемесячной или поквартальной уплатой взноса, с возможностью накопить средства к определённой дате. Лидерами в данном сегменте являются «Сбербанк страхование жизни» и «Росгосстрах жизнь».

-САО «ВСК» увеличило объем премий по добровольным видам страхования только на 11,46%, что ниже общих темпов роста в отрасли, но позволило компании сохранить свои позиции и войти в десятку крупнейших компаний (ТОП-10), опустившись в рейтинге на 1 пункт с 8 позиции на 9 (таблица 3).

Таблица 3 − Анализ страховых сборов рынка России за 2015-2016гг. (по добровольным видам страхования)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг 2016 г. | Наименование страховой компании | Страховые премии 2016г. (тыс.руб.) | Доля рынка 2016 г.(%) | Рейтинг 2015 г. | Страховые премии 2015г. (тыс.руб.) | Доля рынка 2015 г.(%) | Изменение тыс. руб. | Изменение, % гр8/гр.6\*100 |
| 1 | Согаз | 125 679 851 | 13,64 | 1 | 109 461 195 | 14,02 | 16 218 656 | 14,82 |
| 2 | Росгосстрах | 67 992 591 | 7,38 | 2 | 71 888 989 | 9,20 | -3 896 398 | -5,42 |
| 3 | Сбербанк страхование жизни | 65 493 399 | 7,11 | 5 | 44 041 733 | 5,64 | 21 451 666 | 48,71 |
| 4 | ВТБ страхование | 61 466 342 | 6,67 | 7 | 38 566 226 | 4,94 | 22 900 116 | 59,38 |
| 5 | Ингосстрах | 58 445 716 | 6,34 | 3 | 58 091 940 | 7,44 | 353 776 | 0,61 |
| 6 | РЕСО-Гарантия | 52 976 108 | 5,75 | 4 | 50 271 239 | 6,44 | 2 704 869 | 5,38 |
| 7 | Альфа Страхование | 49 320 005 | 5,35 | 6 | 43 384 056 | 5,55 | 5 935 949 | 13,68 |
| 8 | Росгосстрах жизнь | 44 799 933 | 4,86 | 10 | 23 869 816 | 3,06 | 20 930 117 | 87,68 |
| 9 | **ВСК** | **33 348 636** | **3,62** | **8** | **29 920 118** | **3,83** | **3 428 518** | **11,46** |
| 10 | Согласие | 24 904 671 | 2,70 | 9 | 25 104 843 | 3,21 | -200 172 | -0,80 |
|  | **Всего ТОП-10** | **584 427 252** | **63,43** |  | **494 600 155** | **63,33** | **89 827 097** | **18,16** |
|  | Остальные компании | 336 971 417 | 36,57 |  | 286 412 818 | 36,67 | 50 558 599 | 17,65 |
|  | **ИТОГО** | **921 398 669** | **100** |  | **781 012 973** | **100** | **140 385 696** | **17,97** |

- из 10 крупнейших страховщиков России (ТОП-10) две страховые компании специализируются на страховании жизни, и в силу действующего законодательства не имеют права заниматься ОСАГО. Расстановка сил в данном сегменте страхования другая. В данном сегменте ТОП-10 контролируют 75,01% страхового рынка. Общий объем страховых премий по обязательным видам страхования в 2016г. увеличился на 6,77%, по сравнению с предыдущим 2015 г. (таблица 4).

-САО «ВСК» увеличило в 2016 г. продажи по обязательным видам страхования на 12,11%, по отношению к 2015 г., что в два раза выше общих темпов роста по рынку, это позволило компании сохранить свои позиции и подняться в рейтинге на 3 пункта с 7 позиции на 4.

Таблица 4 − Анализ страховых сборов рынка России за 2015-2016гг. (по обязательным видам страхования)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг 2016 г. | Наименование страховой компании | Страховые премии 2016 г. (тыс.руб.) | Доля рынка 2016 г.(%) | Рейтинг 2015 г. | Страховые премии 2015 г. (тыс.руб.) | Доля рынка 2015 г.(%) | Изменение тыс. руб. | Изменение, % гр8/гр.6\*100 |
| 1 | Росгосстрах | 55 128 905 | 21,27 | 1 | 76 973 010 | 31,70 | -21 844 105 | -28,38 |
| 2 | РЕСО-Гарантия | 35 371 592 | 13,64 | 2 | 27 604 069 | 11,37 | 7 767 523 | 28,14 |
| 3 | Ингосстрах | 28 183 585 | 10,87 | 5 | 15 481 088 | 6,38 | 12 702 497 | 82,05 |
| **4** | **ВСК** | **20 364 959** | **7,86** | **7** | **18 164 741** | **7,48** | **2 200 218** | **12,11** |
| 5 | Согаз | 17 138 781 | 6,61 | 3 | 13 755 763 | 5,67 | 3 383 018 | 24,59 |
| 6 | Альфа Страхование | 13 448 542 | 5,19 | 4 | 10 624 047 | 4,38 | 2 824 495 | 26,59 |
| 7 | Согласие | 8 306 229 | 3,20 | 6 | 5 651 538 | 2,33 | 2 654 691 | 46,97 |
| 8 | Макс | 6 143 452 | 2,37 | 10 | 3 811 571 | 1,57 | 2 331 881 | 61,18 |
| 9 | Ренессанс страхование | 5 257 583 | 2,03 | 8 | 4 038 547 | 1,66 | 1 219 036 | 30,19 |
| 10 | Югория | 5 118 070 | 1,97 | 9 | 3 104 982 | 1,28 | 2 013 088 | 64,83 |
|  | **Всего ТОП-10** | **194 461 698** | **75,01** |  | **179 209 356** | **73,81** | **15 252 342** | **8,51** |
|  | Остальные компании | 64 771 221 | 24,99 |  | 63 596 989 | 26,19 | 1 174 232 | 1,85 |
|  | **ИТОГО** | **259 232 919** | **100** |  | **242 806 345** | **100** | **16 426 574** | **6,77** |

Увеличение объемов у отдельных страховщиков, как по добровольному, так и по обязательному страхованию связано с перераспределением рынка в связи с сокращением числа действующих компаний.

По добровольным видам наращивают страховые премии и свою долю на рынке те компании, которые имеют высокий уровень надежности, высокие рейтинги, сбалансированный страховой портфель, своевременно и в полном объеме осуществляют выплату страхового возмещения.

По обязательным видам, в частности ОСАГО, каждая страховая компания вырабатывает свою стратегию присутствия на рынке. Так лидер страхового рынка- компания «Росгосстрах» на треть сократила продажи по ОСАГО, закрыла точки продаж в убыточных регионах, и впервые за многие годы заняла 2 место в рейтинге. Другие компании, наоборот, в разы наращивают объемы по обязательным видам страхования. Из 256 компаний, осуществляющих деятельность на территории России, только 69(около 30%) имеют право заключать договоры ОСАГО. По мнению некоторых экспертов, если в 2017 г. не будут приняты законодательные меры по борьбе с "автоюристами" и прочими мошенниками страховые компании, работающие в системе ОСАГО, по-прежнему будут уходить с рынка РФ, либо разорятся.

САО «ВСК» взвешенно подходит к формированию своего страхового портфеля. Увеличивая объемы продаж по всем основным видам страхования, не допуская необоснованного роста страховых премий по высоко убыточным видам страхования (ОСАГО, КАСКО). При заключении договоров страхования предпочтение отдается взрослым и опытным водителям управляющих новыми (до 5 лет авто). Для привлечения данной категории клиентов применяются скидки, бонусы и выплачивается повышенное вознаграждение агенту.

Для защиты социальных и имущественных интересов физических лиц и юридических лиц различных форм собственности САО «ВСК» осуществляет страховую деятельность по всем видам имущественного и личного страхования как добровольного, так и обязательного. Компания также осуществляет страхование ответственности юридических и физических лиц, в том числе обязательного страхования, предусмотренное действующим законодательством. Динамика страховых сборов и выплат САО «ВСК» представлена в таблице 5.

Таблица 5 − Динамика страховых сборов и выплат САО «ВСК» за 2015-2016 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | Страховые премии 2016г. (тыс. руб.) | Страховые выплаты 2016г.  (тыс. руб.) | Убыточность (%) 2016 г | Страховые премии 2015г.  (тыс. руб.) | Страховые выплаты 2015г. (тыс. руб.) | Убыточность (%) 2015 г |
| Страхование от нс | 4 623 681 | 1 199 941 | 25,95 | 3 899 467 | 1 314 157 | 33,70 |
| ДМС | 4 301 572 | 2 208 828 | 51,35 | 3 170 471 | 1 464 264 | 46,18 |
| Страхование транспорта | 14 264 063 | 7 514 032 | 52,68 | 14 024 731 | 9 297 332 | 66,29 |
| Страхование грузов | 596492 | 120 062 | 20,13 | 464 541 | 70 447 | 15,16 |
| Иму-во юр. лиц | 2738096 | 911 680 | 33,3 | 2 701 993 | 1 018 176 | 37,68 |
| Иму-во граждан | 2411340 | 484 102 | 20,08 | 2 533 471 | 385 780 | 15,23 |
| Страхование ответственности | 3729194 | 760 814 | 20,4 | 2 174 632 | 574 139 | 26,40 |
| **Итого добр. виды** | **32 664 438** | **13 199 459** | **40,41** | **28 969 306** | **14 124 295** | **48,76** |
| **Итого обязат. виды** | **21049157** | **12 914 453** | **61,35** | **19 115 553** | **7 001 221** | **36,63** |
| в т.ч. ОСАГО | 20364959 | 12 838 339 | 63,04 | 18 164 741 | 6 890 377 | 37,93 |
| **ВСЕГО** | **53 713 595** | **26 113 912** | **48,62** | **48 084 859** | **21 125 516** | **43,93** |

Одним из показателей деятельности страховой компании является **уровень выплат.**

Uw= сумма страховых выплат/сумма страховых премий\*100

Uw 2015 г. = 2 112 5516/ 48 084 859 \*100 = 43, 93%

Uw 2016 г. = 26 113 912 / 53 713 595 \*100 = 48, 62%

Основными показателями, характеризующими, деятельность страховой компании являются показатели прибыли и рентабельности.

На основании данных представленных в таблице 6 рассчитаем рентабельность оказанных услуг, основных средств, собственного капитала, рентабельность инвестиций.

**Рентабельность оказанных услуг (страховых операций)**

Rу = прибыль от страховых операций/ сумма страховых премий\*100

Rу 2014 г. = 4 917 971/ (38 454 047-1 252 675)\*100=

4 917 971/37 201 372\*100=13, 22%

Rу 2015 г. = 7 733 779/ (49 045 581-2 480 073)\*100=

7 733 779/46 565 508\*100=16, 61%

Rу 2016 г. = 14 098 238/ (54 523 870-1 668 714)\*100=

14 098 238/52 855 156\*100=26, 67%

Таблица 6 − Основные показатели деятельности страховой компании САО «ВСК»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Показатели | 2016г. | 2015г. | 2014 г. |
| 1 | Заработанные страховые премии | **51 490 393** | **42 248 411** | **36 943 790** |
| 1.1 | Поступившие страховые премии | 54 523 870 | 49 045 581 | 38 454 047 |
| 1.2 | Страх. премии, переданные в перестрахование | -1 668 714 | -2 480 073 | -1 252 675 |
| 1.3 | Изменение резерва незаработанной премии | -1 364 763 | -4 317 097 | -257 582 |
| 2 | Состоявшиеся убытки | **-24 814 465** | **-24 525 460** | **-21 443 752** |
| 2.1 | Страховые выплаты | -23 989 369 | -19 833 483 | -18 816 709 |
| 2.2 | Изменение резерв убытков | 347 952 | -3 746 864 | -1 725 745 |
| 2.3 | Расходы по урегулированию убытков | -1 173 048 | -945 113 | -901 298 |
| 3 | Расходы от страховой деятельности | **-18 999 920** | **-14 202 893** | **-13 021 431** |
| 4 | Доходы от страховой деятельности | **2 560 413** | **1 349 938** | **832 625** |
| 5 | Доходы от инвестиций | **3 861 817** | **2 863 783** | **1 606 739** |
|  | Результат от страховой деятельности | **14 098 238** | **7 733 779** | **4 917 971** |
| 6.1 | Управленческие расходы | **-4 805 667** | **-4 094 557** | **-3 627 479** |
| 6.2 | Прочие доходы (не страхование) | **10 900 478** | **7 638 218** | **7 260 798** |
| 6.3 | Прочие расходы (не страхование) | **-14 061 943** | **-7 025 545** | **-7 817 210** |
|  | Прибыль (убыток) до налогообложения | **6 131 106** | **4 251 895** | **732 080** |
| 7 | Чистая прибыль (убыток) | **4 636 355** | **3 149 410** | **496 909** |
|  | Уставной капитал | 3 650 000 | 3 650 000 | 3 650 000 |
|  | Добавочный капитал на 31 декабря | 405 000 | 405 000 | 405 000 |
|  | Резервный капитал | 457 500 | 300 000 | 275 000 |
|  | Нераспределенная прибыль | 11 331 077 | 6 847 266 | 3 720 319 |
|  | Чистые активы (собственный капитал) | **16 805 455** | **12 361 101** | **9 293 152** |
|  | Основные средства | **3 862 915** | **4 310 608** | **4 698 110** |
|  | Страховые резервы | **37 206 404** | **37 147 223** | **29 086 084** |

**Рентабельность основных средств**

Rо = чистая прибыль/величина основных средств \*100

Rо 2014 г. =496 909/4 698 110\*100=10, 58%

Rо 2015 г. =3 149 410/4 310 608\*100=73, 06%

Rо 2016 г. =4 636 355/3 862 915\*100=120, 02%

**Рентабельность собственного капитала**

Rк = чистая прибыль/собственный капитал \*100

Rк 2014 г. =496 909/9 293 152\*100=5, 35%

Rо 2015 г. =3 149 410/12 361 101\*100=25, 48%

Rо 2016 г. =4 636 355/16 805 455\*100=27, 59%

**Рентабельность инвестиций**

Rи = прибыль от инвестиций/сумма страховых резервов \*100

Rи 2014 г. =1 606 739/29 086 084\*100=5, 52%

Rи 2015 г. =2 863 783/37 147 223\*100=7, 71%

Rи 2016 г. =3 861 817/37 206 404\*100=10, 38%

**Финансовую устойчивость страховой компании** можно определить через коэффициент финансового потенциала (Кпф), исчисляемый как отношение сумм собственного капитала и страховых резервов к объему нетто-премии

Кфп= (СК+СР)/ СПн

СК- собственный капитал

СР- страховые резервы

СПн- нетто-премии

Кфп 2014 г.= (9 293 152+29 086 084) / (38 454 047-1 252 675) =

38 379 136/37 201 372 =1,03

Кфп 2015 г.= (12 361 101+37 147 223) / (49 045 581-2 480 073) =

49 508 324/46 565 508 =1,06

Кфп 2016 г.= (16 805 455+37 206 404) / (54 523 870-1 668 714) =

54 011 859/52 855 156 =1,02

Для отечественной практики страховщика считают финансово устойчивым при значении Кфп =3 и более.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что САО «ВСК» является лидером страхового рынка России и входит в десятку сильнейших компаний (ТОП-10). Страховы сборы в 2016 году увеличились по сравнению с предыдущим годом на 12,11%. Рентабельность оказанных услуг, основных средств собственного капитала и инвестиций в 2016году так же выросла. Финансовая устойчивость САО «ВСК» практически не изменилась по сравнению с 2014 годом и в три раза ниже рекомендованных показателей. Прибыль от страховой деятельности в 2016г. выросла на 54,86% по сравнению с предыдущим 2015 годом, что является результатом грамотной страховой политики, направленной на обеспечение экономической безопасности САО «ВСК», а также эффективной системой перестрахования и размещения страховых резервов. Чистая прибыль страховой компании за аналогичный период выросла на 67,93%, что свидетельствует о том, что доходы, полученные от страховой деятельности, направляются не на увеличение управленческих расходов, а служат источником дальнейшей капитализации компании (увеличением уставного, добавочного и резервного капиталов компании).

2.2 Оценка современного уровня экономической безопасности страховой компании САО «ВСК»

Деятельность страховых организаций направлена на минимизацию рисков и максимизацию прибыли, поэтому компании должны быть уверены в способности партнеров расплатиться по своим обязательствам.

В мировой практике для этого успешно используется рейтинговый принцип. Рейтинговая система оценки финансово-экономической безопасности страховой компании позволяет количественно выявлять положительные тенденции в ее развитии, а также указывает на слабые места в работе страховщика, которые необходимо устранить в целях повышения эффективности его деятельности.

Рейтинг — комплексная оценка деятельности страховой компании, которая учитывает, как финансовые показатели, так и множество других факторов, состав и количество которых определяется отдельно, оцениваемых косвенно на основе отчетности компании и дополнительных данных. Рейтинговая оценка позволяет максимально точно рассчитать финансовые результаты деятельности страховой компании с целью оценки ее финансово - экономической безопасности в долгосрочной перспективе.

При оценке финансовой устойчивости проводится детальный анализ следующих факторов: территориальные и отраслевые риски, конкурентоспособность, менеджмент и корпоративная стратегия, операционные показатели, инвестиционная деятельность, капитализация, ликвидность, финансовая гибкость и корпоративная система риск-менеджмента.

Оценивая финансовую устойчивость страховой компании, аналитики с помощью методов качественного и количественного анализа рассматривают три основных источника ликвидности, а именно: денежные потоки, ликвидность инвестиционного портфеля, кредитные ресурсы.

САО «ВСК» является общероссийской универсальной страховой компанией и имеет лицензии на осуществление страховой деятельности по более ста видам страхования физических и юридических лиц, а также оказывает услуги перестрахования. В 2016 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» в очередной раз подтвердило для САО «ВСК» **рейтинг надежности A++ — «Исключительно высокий уровень надёжности».** Впервые рейтинг А++ компания получила в 2002 году. Это означает, что Компания с очень высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе деятельности, даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

Оценим современный уровень экономической безопасности страховой компании САО «ВСК» в соответствии с методологией разработанной рейтинговым агентством «Эксперт РА» для страховых организаций.

Определим факторы оказывающие существенное влияние на уровень экономической безопасности страховой компании. Условно факторы можно разбить на 3 блока: «Рыночные позиции и управление», «Страховой бизнес», «Финансовые показатели». Каждый блок факторов включает в себя анализ отдельных показателей (от трех до десяти позиций) по шкале от -1 до 1.Оценка фактора может принимать одно из следующих значений (таблица 7):

Надежность компании, ее экономическая безопасность определяется как сумма бальных оценок (рейтинговое число), которое может корректироваться с учетом внутренних и внешних стресс-факторов и факторов поддержки.

Таблица 7 − Бальная оценка фактора, оказывающая влияние на уровень экономической безопасности страховой компании

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Фактор(показатель) может оказывать положительное влияние на уровень надежности |
| 0,5 | Фактор(показатель) может оказывать умеренно положительное влияние на уровень надежности |
| 0 | Фактор(показатель) может оказывать нейтральное влияние на уровень надежности |
| -0,5 | Фактор(показатель) может оказывать умеренно негативное влияние на уровень надежности |
| -1 | Фактор(показатель) может оказывать негативное влияние на уровень надежности |

При этом если внешние и внутренние стресс-факторы оказывают существенное влияние на показатель надежности из рейтингового числа, делается вычет-0,25, а при умеренном влиянии на фактор вычет составляет -0,125. Аналогичные суммы прибавляются к рейтинговому числу при выявлении внешних и внутренних факторов поддержки.

Для оценки уровня экономической безопасности САО «ВСК» используются данные бухгалтерской отчетности за 2015-2016гг, а также документы, определяющие стратегию развития страховой компании, бизнес-планы, положения о службе внутреннего контроля и аудита, данные полученные в ходе интервью с менеджментом компании и информация из СМИ.

Определим рыночные позиции САО «ВСК» на страховом рынке России и уровень управления бизнес-процессами (таблица 8).

САО «ВСК» является лидером страхового рынка России, входит в ТОП-10, высокая доля присутствия на страховом рынке, размер страховых резервов являются дополнительным фактором платежеспособности, сильные конкурентные позиции позволяют оказывать влияние на рыночную среду и повышают вероятность поддержки со стороны органов власти. Большие объемы страховых премий говорят об узнаваемости бренда и высокой репутации САО «ВСК», а это создает предпосылки для дальнейшего роста компании. Для страховой компании САО «ВСК» характерен высокий темп прироста собственных средств и рост капитала.

Таблица 8 − Рыночные позиции и управление САО «ВСК» (блок 1)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рыночные позиции и управление (блок 1) | Вес фактора | Балльная оценка | Внеш. СФ | Внеш. ФП | Внутр. СФ | Внешн. ФП | Итого рейтинг |
| **1.Размер и положение на рынке** | **0,15** |  |  |  |  |  | **0,135** |
| Размерный фактор | 0,04 | 1 |  | +0,125 |  |  | 0,045 |
| Динамика собственных средств | 0,01 | 1 |  |  |  |  | 0,01 |
| Динамика страховых премий | 0,01 | 0,5 |  |  |  |  | 0,005 |
| Наличие претензий со стороны регулятора(ЦБ) | 0,03 | 1 |  |  |  |  | 0,03 |
| Качество урегулирования убытков | 0,03 | 0,5 |  |  |  |  | 0,015 |
| Деловая репутация | 0,03 | 1 |  |  |  |  | 0,03 |
| **2.Управление и бизнес-процессы** | **0,08** |  |  |  |  |  | **0,08** |
| Структура собственности | 0,01 | 1 |  |  |  |  | 0,01 |
| Стратегия компании | 0,01 | 1 |  |  |  |  | 0,01 |
| Уровень транспарентности (прозрачности) | 0,01 | 1 |  |  |  |  | 0,01 |
| Аудитор по РСБУ и МСФО | 0,01 | 1 |  |  |  |  | 0,01 |
| Организация риск-менеджмента в ВСК | 0,03 | 1 |  |  |  |  | 0,03 |
| Опыт крупных выплат | 0,01 | 1 |  |  |  |  | 0,01 |
| **ИТОГО по блоку** | **0,23** | 1 |  |  |  |  | **0,215** |

Сдерживающее влияние на рейтинг компании оказывает высокая доля ОСАГО в страховых сборах (37,92%), что может повлиять на показатели убыточности в дальнейшем. Страховая компания не имеет предписаний, невыполнение которых может привести лицензионным санкциям (приостановка, отзыв лицензии) и осуществляет деятельность в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка. Организация имеет безупречную деловую репутацию. В САО «ВСК» процедура урегулирования заявленных требований стандартизирована и занимает короткий срок. Сдерживающее влияние на рейтинг компании оказывает высокая доля выплат на основании решения суда (5,5% по данным за 2016 г.).

В САО «ВСК» разработана и успешно реализуется стратегия стабильного развития. В рамках действующей стратегии формируются бизнес-планы на краткосрочную (1 год) и среднесрочную (3 года) перспективу. Менеджмент компании понимает стратегию компании САО «ВСК» и важность прогнозирования финансовых показателей, влияющих на надежность компании, ее экономическую безопасность. Отчетность компании, информация о существенных фактах деятельности и собственниках размещается на сайтах и находится в открытом доступе. Аудитор по РСБУ - Аудиторская фирма «Мариллион», является лидером (№1) среди фирм, оказывающих аудиторские услуги страховым организациям. Аудитор по МСФО АО«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». PricewaterhouseCoopers (PwC) - международная сеть компаний, входит в так называемую большую четвёрку аудиторских компаний.  Репутация и добросовестность аудиторов позволяет в полной мере оценить качество отчетности САО «ВСК». Деятельность САО «ВСК» сопряжена с рисками: страховыми, операционными, рыночными, кредитными и рисками ликвидности. В компании разработаны регламенты по управлению рисками, для контроля над рисками в компании существует ежемесячная отчетность, квартальная отчетность аудитора и регламенты (методики) по управлению рисками. Для эффективного управления страховыми рисками ведется мониторинг убыточности по видам страхования. САО «ВСК» имеет опыт урегулирования крупных выплат, что свидетельствует о компетенциях компании по аккумулированию ликвидности.

 Определим уровень страхового бизнеса САО «ВСК»: структуру страхового портфеля, по видам страхования, клиентскую базу, уровень перестраховочной защиты (блок 2). Полученные данные разместим в таблице 9.

Компания САО «ВСК» осуществляет свою деятельность на всей территории России. По итогам 2016 г. доля крупнейшего вида страхования ОСАГО составляет 38,9%. Не сбалансированная структура страхового портфеля может привести к росту убыточности. К возможным негативным тенденциям можно отнести деятельность «автоюристов» и недобросовестных клиентов. Бальная оценка данного фактора 0,5-0,125. Согласно утвержденным бизнес-планам структура портфеля была изменена целенаправленно. В конце июля 2016 года компания САО «ВСК» с целью увеличения объёмов бизнеса приобрела 100% акций компании «БИН Страхование», что привело к росту доли ОСАГО в портфеле компании. Компания планирует в 2017 году сбалансировать страховой портфель и снизить убыточность.

 Таблица 9 − Уровень страхового бизнеса САО «ВСК» (блок 2)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страховой бизнес (блок2) | Вес фактора | Балльная оценка | Внеш. СФ | Внеш. ФП | Внутр. СФ | Внешн. ФП | Итого рейтинг |
| **1.Страховой портфель** | **0,13** |  |  |  |  |  | **0,111** |
| Территориальная структура портфеля | 0,03 | 1 |  |  |  |  | 0,03 |
| Структура портфеля по видам страхования | 0,03 | 0,5 | -0,125 |  |  |  | 0,011 |
| Стабильность структуры страхового портфеля | 0,02 | 1 |  |  |  |  | 0,02 |
| Убыточность по видам страховой деятельности | 0,03 | 1 |  |  |  |  | 0,03 |
| Технический результат | 0,02 | 1 |  |  |  |  | 0,02 |
| **2.Клиентская база** | **0,08** | 1 |  |  |  |  | **0,08** |
| Доля расторгнутых договоров | 0,02 | 1 |  |  |  |  | 0,02 |
| Каналы распространения страховых услуг | 0,02 | 1 |  |  |  |  | 0,02 |
| Величина комиссионного вознаграждения | 0,02 | 1 |  |  |  |  | 0,02 |
| Структура клиентской базы | 0,02 | 1 |  |  |  |  | 0,02 |
| **3.Уронень перестраховочной защиты** | **0,06** | 1 |  |  |  |  | **0,06** |
| **ИТОГО по блоку** | **0,27** | 1 |  |  |  |  | **0,251** |

САО «ВСК» грамотно подходит к формированию страхового портфеля, продолжая наращивать объемы по добровольным видам страхования. Не смотря на рост доли ОСАГО в страховом портфеле, компания сохранила невысокий уровень убыточности (48,62%), что является одним из основных позитивных факторов экономической безопасности САО «ВСК». Цель создание страховой компании - получение прибыли. Для анализа экономической безопасности САО «ВСК» важен технический результат деятельности в разрезе каждого вида страхования. Технический результат по основным видам страхования в компании положительный, т.е. доходы от страховой деятельности в разрезе видов страхования превышают расходы страховой деятельности в разрезе видов страхования.

САО «ВСК» имеет стабильную клиентскую базу. Более 70% страховых услуг распространяется через агентскую сеть. Уровень комиссионного вознаграждения соответствует среднему по отрасли. Доля расторгнутых договоров не превышает 3%. Для компании характерен высокий уровень перестраховочной защиты. Перестраховочные компании имеют рейтинг «А+» и выше.

 Оценим основные финансовые показатели САО «ВСК» (блок 3). Полученные данные разместим в таблице 10.

 Таблица 10 − Основные финансовые показатели САО «ВСК» (блок 3)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые показатели (блок3) | Вес фактора | Балльная оценка | Внеш. СФ | Внеш. ФП | Внутр. СФ | Внешн. ФП | Итого рейтинг |
| **1.Коэффициент ликвидности** | **0,11** | 1 |  |  |  |  | **0,11** |
| **2.Структура финансового результата** | **0,14** | 1 |  |  |  |  | **0,125** |
| Уровень убыточности | 0,03 | 1 |  |  |  |  | 0,03 |
| Рентабельность оказанных услуг | 0,02 | 1 |  |  |  |  | 0,02 |
| Рентабельность собственного капитала | 0,03 | 1 |  |  |  |  | 0,03 |
| Рентабельность инвестиций | 0,03 | 1 |  |  |  |  | 0,03 |
| Коэффициент финансовая устойчивости | 0,03 | 0,5 |  |  |  |  | 0,015 |
| **3. Качество активов** | **0,25** | 1 |  |  |  |  | **0,25** |
| **ИТОГО по блоку** | **0,5** | 1 |  |  |  |  | **0,485** |

Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокие значения коэффициентов ликвидности, высокий уровень рентабельности активов, собственных средств, инвестиций. К позитивным факторам относится низкий коэффициент убыточности по договорам страхования. Позитивно оценивается качество активов, их надежность и ликвидность. Средства размешаются в объекты с рейтингом «А» и выше. Сдерживающее влияние на рейтинг оказывает низкий коэффициент финансовой устойчивости.

На основании проведенной рейтинговой оценки определим уровень экономической безопасности САО «ВСК» в долгосрочной перспективе.

Уровень ЭБП по нормативу = 0,23+0,27+0,5=1,0

Уровень ЭБП САО «ВСК» = 0,215+0,251+0,485=0,951

Рейтинговая оценка от 0,95 до1 соответствует уровню исключительно высокой надежности (рейтинговая шкала утверждена регулятором-ЦБ). А это означает, что САО «ВСК» сможет обеспечить выполнение всех финансовых обязательств даже при появлении внешних и внутренних угроз.

2.3 Анализ проблем и перспектив устойчивого развития страховой компании САО «ВСК» в контексте экономической безопасности

Произведенная оценка современного уровня экономической безопасности САО «ВСК» позволяет сделать вывод, что компания обладает финансовой устойчивостью и имеет перспективы для дальнейшего развития.

Для решения стратегической задачи – наращивания доли присутствия на страховом рынке у САО «ВСК» есть все предпосылки. Компания имеет высокий уровень надежности, отличную деловую репутацию, широкий спектр оказываемых услуг, высокий уровень квалификации сотрудников, грамотно управляет рисками.

Компания осуществляет деятельность в условиях кризиса, неустойчивой экономики, что повышает риски и неопределенность. Существуют внешние и внутренние угрозы, оказывающие негативное влияние на устойчивое развитие страховой компании САО «ВСК».

На основе метода экспертной оценки произведем анализ проблем, оказывающих влияние на устойчивое развитие САО «ВСК». Полученные данные разместим в таблице 11.

Таблица 11 − Угрозы (проблемы) САО «ВСК»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Угрозы (проблемы) | Уровень влияния (%) |
| 1 | Растущее конкурентное давление со стороны лидеров страхового рынка | 15 |
| 2 | Повышение уровня инфляции | 10 |
| 3 | Снижение уровня покупательной способности населения | 10 |
| 4 | Нестабильное финансовое положение юридических лиц | 15 |
| 5 | Резкий (незапланированный) рост выплат | 15 |
| 6 | Страховое мошенничество | 20 |
| 7 | Ужесточение требований со стороны регулятора | 7 |
| 8 | Утечка конфиденциальной информации | 8 |

Большое влияние на устойчивое развитие САО «ВСК» оказывают общие тенденции на страховом рынке: уровень инфляции, падение реальных доходов населения, нестабильное положение юридических лиц. Возрастает конкуренция на страховом рынке. Борьба за клиентов толкает страховщиков на демпинг, что повышает риск незапланированных убытков в дальнейшем.

Максимальное негативное влияние на устойчивое развитие компании САО «ВСК» может оказать резкий и незапланированный рост выплат по ОСАГО, доля которого в страховом портфеле составляет 38,9%. Страховое мошенничество и деятельность «автоюристов» - проблема №1 всей страховой отрасли.

Минимальное негативное влияние на устойчивое развитие компании САО «ВСК» может оказать утечка конфиденциальной информации (высокий уровень информационной и кадровой безопасности), а также ужесточение требований со стороны регулятора. Компания не имеет предписаний со стороны Центрального Банка и соблюдает все требования регулятора. САО «ВСК» обладает достаточными финансовыми ресурсами для выполнения требований регулятора в случае их ужесточения.

3 Разработка направлений укрепления экономической безопасности стабильного функционирования страховой компании САО «ВСК»

3.1Основные направления снижения потенциальных угроз экономической безопасности САО «ВСК»

Конкуренция на страховом рынке заметно обостряется, рынок становится более цивилизованным, люди стали больше обращать внимание на бренд и качество обслуживания. Все лидирующие компании наблюдают друг за другом, внимательно отслеживают и продукты, и качество обслуживания. И если у коллег появляются новые хорошие идеи, их незамедлительно копируют конкуренты. О повышении конкуренции на рынке свидетельствует и значительное опережение темпов роста расходов на ведение дела (РВД) страховщиков над ростом страховой премии. Увеличение РВД компаний означает, что они вкладывают больше денег в свое развитие, а это гарантирует устойчивость рынка в будущем. В стремлении увеличить свою долю на рынке компании увеличивают инвестиции в инфраструктуру, набирают квалифицированный персонал, открывают дополнительные офисы продаж и поднимают агентскую комиссию. Самое быстрое и простое решение - перекупить персонал и работающую структуру у конкурента.

Страхование является специфическим, неповторимым видом деятельности. Страховая услуга носит невидимый неосязаемый характер. Страховщик продает страхователю обещания. При этом исполнение контракта может быть подтверждено только со временем. Во вторую с тем, что страховой продукт не материален и его качество во многом воспринимается лишь как сумма субъективных оценок потребителя. В третью очередь, основные формы продаж страховых услуг осуществляются через: а) агентов от компаний, б) страховых брокеров и в) офисы продаж. Как правило, заключение договора страхования во многом зависит от того, какое впечатление страховой представитель произвел на клиента. Поэтому во многих страховых компаниях, в том числе САО «ВСК» разрабатываются комплексы мер, направленные на удержание активных продавцов.

Таким образом, кадровая безопасность является важнейшей составляющей экономической безопасности страховой компании. Задача, которой недопущение рисков и угроз, связанных с потерей персонала и клиентов.

Стратегическая цель организации рост числа клиентов и увеличение объемов продаж. Для достижения данной цели необходимо разработать направления развития компании, способствующие укреплению экономической безопасности и стабильного функционирования САО «ВСК». На основе матрицы SWOT-анализа определим сильные и слабые стороны компании, выявим потенциальные угрозы экономической безопасности САО «ВСК» (таблица 12).

Исходя из матрицы SWOT-анализа, можно сделать вывод, что главными достоинствами страховой компании САО «ВСК» являются: широкий спектр оказываемых услуг, адекватная организационная система и эффективное управление рисками, высокий рейтинг надежности и платежеспособность.

Широкий спектр оказываемых услуг, наличие обширной филиальной сети и высококвалифицированных специалистов, качественное обслуживание клиентов, своевременное осуществление выплат по заключенным договорам страхования позволяют компании прочно удерживать лидерские позиции на страховом рынке, а также правильно строить свои отношения с клиентами.

Для компании САО «ВСК» самую большую угрозу может представлять растущее конкурентное давление со стороны лидеров страхового рынка и страховое мошенничество. В результате жесткой конкурентной борьбы компания может терять часть клиентов и доходы. Также негативно на результаты деятельности компании может повлиять экономический кризис, повышение уровня инфляции, снижение уровня покупательной способности населения, нестабильное финансовое положение юридических лиц, резкий (незапланированный) рост убыточности.

Таблица 12 − Матрица SWOT – анализа САО «ВСК»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | **Сильные стороны(S)(внутренние)** | бал. оц. | № п/п | **Слабые стороны(W)(внутренние**) | бал. оц. |
| 1 | Широкий спектр услуг | 10 | 1 | Высокие расходы на ведение | 5 |
| 2 | Филиальная сеть | 5 |  | дела(РВД) |  |
| 3 | Стабильная клиентская база | 5 |  |  |  |
| 4 | Качественное обслуживание клиентов | 5 | 2 | Не развита рекламно-информационная работа | 5 |
| 5 | Своевременные выплаты страхового возмещения | 1 |  | (слабая программа продвижения услуг) |  |
| 6 | Деловая репутация | 5 |  |  |  |
| 7 | Адекватная организационная структура | 10 | 3 | Несбалансированный страховой портфель | 10 |
| 8 | Система управления рисками | 10 |  |  |  |
| 9 | Высокий уровень квалификации сотрудников | 5 |  |  |  |
| 10 | Высокий уровень оплаты труда | 1 |  |  |  |
| 11 | Высокий рейтинг надежности компании | 10 |  |  |  |
| 12 | Платежеспособность | 10 |  |  |  |
|  | **Возможности(O)(внешние)** |  |  | **Угрозы(Т)(внешние)** |  |
| 1 | Расширение продаваемых услуг | 10 | 1 | Растущее конкурентное давление | 10 |
| 2 | Увеличение точек продаж | 5 |  | со стороны лидеров рынка |  |
| 3 | Увеличение количества клиентов | 5 | 2 | Повышение уровня инфляции | 1 |
| 4 | Привлечение высококвалифицированных кадров | 1 | 3 | Снижение уровня покупательной способности населения | 1 |
| 5 | Создание универсальных инф-х технологий и электронного бизнеса (онлайн продажи) | 10 | 4 | Нестабильное финансовое положение юридических лиц |  |
|  |  |  | 5 | Резкий (незапланированный) рост выплат | 5 |
|  |  |  | 6  7 | Страховое мошенничество  Ужесточение требований со стороны  регулятора | 10  1 |

На основе данных матрицы SWOT-анализа проанализируем возможности и угрозы страховой компании САО «ВСК» и определим, насколько сильные стороны помогут реализовать возможности компании в достижении поставленных целей (таблица 13).

По результатам проведенного анализа можно составить стратегии 4-х типов:

SO - Стратегия наступления (план мероприятий позволяющий, за счет сильных сторон, увеличить возможности компании);

ST- Стратегия защиты (план мероприятий направленный на

Таблица 13 − SWOT – анализ САО «ВСК»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Сильные стороны(S) | Слабые стороны(W) |
| Угрозы (T) | Анализируем, как «сила» способна устранить «угрозы»  1.Растущее конкурентное давление можно снизить за счет широкого спектра предоставляемых услуг, развитой филиальной сети, стабильной клиентской базы, качественного обслуживания клиентов, высокого профессионализма сотрудников.  2.Угрозы от повышения уровня инфляции нейтрализуются высококвалифицированными сотрудниками за счет адекватной организационной структуры, эффективной системой управления рисками.  3.Снижение покупательной способности и нестабильное положение юр. лиц нейтрализуется за счет широкого спектра услуг, включая страхование с франшизой, систему скидок, рассрочка платежа.  4. Резкий (незапланированный) рост выплат и страховое мошенничество можно нейтрализовать за счет эффективной системы управления рисками, квалифицированных кадров и достаточных страховых резервов (платежеспособность).  6.Ужесточение требований со стороны регулятора устраняется за счет адекватной организационной структуры, платежеспособности и высокого уровня надежности. | Прогнозируем самые негативные последствия  1.Конкурентное давление будет расти, если у компании будет слабая программа продвижения услуг. Высокая доля ОСАГО и нежелание развивать добровольные виды страхования приведет к потере части клиентов.  2.Повышение инфляции, снижение покупательной способности населения и неустойчивое положение юр. лиц приведет к снижению тарифов по страховым продуктам и предоставлению скидок , что приведет к снижению доходов и увеличит расходы на ведение дела(РВД).  3. Резкий (незапланированный) рост выплат и страховое мошенничество- результат несбалансированного страхового портфеля.  4. Высокие расходы на ведение дела и рост выплат могут привести к отрицательному финансовому результату и как следствие ужесточение требований со стороны регулятора (ЦБ). |
| Возможности (o) | Анализируем, как «сила» способна реализовать возможности  1.Увеличению объемов продаж возможно за счет существующего широкого спектра услуг, обширной филиальной сети и эффективной системы управления рисками.  2.Разработка новых востребованных продуктов и их продвижение на рынок способствует филиальная сеть и высококвалифицированный персонал.  3.Увеличение точек продаж реализуется благодаря широкому спектру предоставляемых услуг, деловой репутации, адекватной организационной структуре, высокой квалификации сотрудников и высокому уровню оплаты труда.  4.Увеличение количества клиентов возможно за счет развитой филиальной сети, качественного обслуживания клиентов, своевременных выплат страхового возмещения,  деловой репутации.  5.Првлечение высококвалифицированных сотрудников реализуется за счет деловой репутации, адекватной организационной структуры, высокого уровня оплаты труда, высокого рейтинга надежности компании.  6.Создание информационных технологий и электронного бизнеса возможно за счет стабильной клиентской базы и привлечения квалифицированных сотрудников. | Анализируем, как «слабости» мешают достижению возможностей  1.Высокие расходы на ведение дела (РВД) могут заставить компанию экономить на вложении средств в разработку новых страховых продуктов, открытии новых точек продаж, привлечении высококвалифицированных кадров, создании универсальных технологий для развития электронного бизнеса.  2.Не развитая рекламно-информационная работа и слабая программа продвижения услуг мешает продвижению новых страховых продуктов, увеличению количества клиентов и развитию электронного бизнеса.  3.Нестабильный страховой портфель (большая доля ОСАГО) мешает расширению линейки продаваемых услуг и увеличению доли добровольных, рентабельных видов страхования |

использование сильных сторон организации с целью устранения или сведения к минимуму слабых сторон);

WT- Стратегия сдерживания (мероприятия позволяющие избавиться от слабых сторон организации избежать угроз внешней среды);

WO- Стратегия развития (план мероприятий основной концепцией которого будет использование возможностей для устранения или сведения к минимуму слабых сторон компании)

Проанализировав сильные и слабые стороны САО «ВСК» а также внешние возможности и угрозы на основе SWOT-анализа разработаем модель стратегии организации. Для САО «ВСК» предлагаю стратегию развития (WO), в основе которой используются возможности внешней среды с целью минимизации слабых сторон компании. Для этого сопоставим все возможные варианты комбинаций полей W и O (таблица 12). Полученные данные разместим в таблице 14.

Таблица 14 − Матрица стратегии развития (WO) САО «ВСК»

|  |  |
| --- | --- |
| Варианты комбинаций | Элемент стратегии |
| O3+O5=W1 | Увеличение количества клиентов за счет продаж полисов через интернет позволит снизить расходы (в том числе за счет экономии на вознаграждении агенту) |
| O1+O4=W1 | Разработка новых и анализ существующих страховых продуктов с целью снижения расходов и увеличения прибыли. |
| O2+O4=W1 | Привлечение квалифицированных продавцов и создание высокорентабельных точек продаж позволит снизить уровень расходов |
| O4+O5=W2 | Привлечение PR-менеджеров и универсальные информационные технологии позволят увеличить прямые продажи и снизить расходы (в том числе за счет экономии на вознаграждении агенту) |
| O1+O2=W3 | Увеличение доли добровольных видов страхования через различные каналы продаж позволит сбалансировать портфель и снизить вероятность резкого роста выплат. |

На основе проведенного анализа, исходя из возможностей САО «ВСК» предлагаю внести изменения в стратегию развития, которые позволили бы повысить экономическую безопасность компании.

Проанализировав возможности компании необходимо пересмотреть политику продвижения страховых услуг. Для снижения расходов на ведение дела и привлечения новых клиентов рекомендую увеличить продажу полисов через интернет.

Предлагаю пересмотреть список оказываемых страховых услуг и выяснить, какие услуги пользуются популярностью и приносят прибыль компании, а какие нуждаются в корректировке. Это позволит сократить неоправданные расходы. Необходимо разрабатывать новые программы (страхование на короткий срок, страхование с франшизой и т.д.) для страхователей с ограниченными финансовыми возможностями.

Для сохранения клиентской базы, агентской сети и для противодействия страховому мошенничеству и утечки информационных баз данных рекомендую внести изменения в существующую систему мотивации продавцов. Предусмотрев дополнительное вознаграждение за количество заключаемых договоров, уровень пролонгации, уровень убыточности по заключенным договорам.

Благодаря проведенным исследованиям внешней и внутренней среды САО «ВСК» были сделаны определенные выводы, которые помогли сформировать рекомендации по снижению потенциальных угроз экономической безопасности страховой компании. Следует отметить, что сильные стороны деятельности страховой компании САО «ВСК» делают ее конкурентоспособной и позволяют наращивать долю своего присутствия на рынке. Компания имеет возможность, увеличивая точки продаж и запуская новые программы, получить хорошую прибыль. Для того, чтобы компания САО «ВСК» добилась максимальных результатов, необходимо внести некоторые изменения: изменение системы мотивации продавцов, активное продвижение оказываемых услуг через интернет, разработка новых страховых программ для страхователей с ограниченными финансовыми возможностями.

3.2 Система обеспечения экономической безопасности страховой компании САО «ВСК»

Для успешного функционирования и дальнейшего развития САО «ВСК» необходима эффективная система экономической безопасности предприятия, исключающая или минимизирующая ущерб потенциалу компании. Система экономической безопасности предприятия САО «ВСК» должна включать в себя:

-профилактические меры (мониторинг текущего уровня экономической безопасности);

-защитные меры (предотвращение угроз и противоправных действий конкретных субъектов);

-силовые меры (непосредственное пресечение угроз и противоправных действий, локализация негативных последствий).

Профилактические меры должны включать в себя анализ текущего состояния организации, состояние внешней и внутренней среды. Также необходим конфиденциальный контроль, прежде всего за поддержанием персоналом установленных режимов, выявление возможных каналов утечки конфиденциальной информации. Большое значение имеет контроль степени осведомленности конкурентов и других лиц (в том числе криминальных) о компании.

Защитные меры должны включать в себя введение и поддержание в САО «ВСК» регламентных документов по обеспечению сохранности коммерческой тайны, режима конфиденциальности, и противодействию технической разведки. Для сохранности имущества компании САО «ВСК» необходима система охранной и противопожарной сигнализации. Необходим гласный (открытый) контроль над соблюдением, установленных на предприятии режимов. Большое значение для экономической безопасности предприятия имеет правильный подбор сотрудников, знание и соблюдение персоналом основных требований режимов. Применение мер административного принуждения (в том числе экономического характера) по отношению к нарушителям режимов - эффективная мера защитного характера.

Меры силового характера направлены на пресечение страхового мошенничества и минимизацию ущерба от него (организация взаимодействия с правоохранительными органами, формирование «черных списков» и обмен данными с другими страховщиками).

В САО «ВСК» существует служба экономической безопасности, задача которой – обеспечение экономической безопасности компании, охрана имущества, конфиденциальной информации, коммерческой и страховой тайны, защита от противоправных посягательств на имущество и интересы САО «ВСК». Служба экономической безопасности (СЭБ) компании совместно с финансовыми службами и страховым департаментом проводит мониторинг текущего уровня финансовой безопасности, выполнения плановых показателей, в том числе по сбору страховых премий, уровню убыточности, достаточности страховых резервов для своевременного осуществления страховых выплат. Совместно с рекламными службами и РR-менеджерами осуществляет сбор информации из открытых источников и анализирует конкурентную среду и перспективы развития страхового рынка. При работе с персоналом САО «ВСК» СЭБ повышенное внимание уделяет сотрудникам имеющим полный или ограниченный доступ к конфиденциальной информации компании (сотрудники департамента информационных технологий, страховщики, бухгалтерия и лица, имеющие доступ к печати предприятия и бланкам строгой отчетности). Однако, при приеме на работу с данной категорией сотрудников в САО «ВСК» не заключается соглашение о сохранности коммерческой информации. Данная мера позволит повысить уровень экономической безопасности предприятия.

Большое внимание ЭСБ САО «ВСК» уделяет пресечению страхового мошенничества (одна из основных угроз экономической безопасности компании). Для снижения данных рисков при заключении договоров страхования СЭБ совместно с страховщиками проводится (в соответствии с утвержденными регламентами): предстартовой осмотр объекта, независимая экспертиза, проверка подлинности документов, запросы в правоохранительные органы и т.д. Для обеспечения экономической безопасности компания САО «ВСК» взаимодействует с органами внутренних дел в области обмена информацией. Принимаемые меры направлены на снижение уровня страхового мошенничества, однако полностью исключить данную угрозу невозможно. Во многих страховых компаниях, в том числе и в САО «ВСК» формируются «черные» списки нежелательных и не благонадежных клиентов. Современные информационные технологии позволяют блокировать и делать невозможным заключение договора с нежелательным клиентом. Данная практика широко применяется в страховых компаниях Росгосстрах и Ингосстрах, но отсутствует в САО «ВСК». Предлагаю внести данные изменения информационную систему в САО «ВСК». Данная мера позволит исключить возможность заключения договора страхования с нежелательным клиентом и повысит экономическую безопасность страховой компании.

Данный комплекс мер позволит САО «ВСК» противостоять внутренним и внешним угрозам (несанкционированному доступу к служебной информации, недобросовестной конкуренции, криминальным проявления и т.д.) и создать условия для устойчивого функционирования и дальнейшего развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В своей работе я постарался проанализировать значение экономической безопасности предприятия и ее роль в стабильном функционировании и устойчивом развитии страховой компании, особенности и проблемы с которыми сталкиваются руководители российских компаний. В курсовой работе я описал особенности экономической безопасности страховых организаций в условиях санкций и системного кризиса и сформулировал требования, которым должна отвечать система экономической безопасности предприятия в данных нестабильных условиях. Экономическая безопасность предприятия в условиях кризиса должна обеспечивать устойчивое функционирование страховой компании, позволяющее организации достичь поставленной цели. Стратегическая цель страховщика - получение прибыли, рост числа клиентов, увеличение доли присутствия на страховом рынке.

В курсовой работе были рассмотрены основные теоретические и методологические аспекты исследования экономической безопасности страховых компаний. Следует отметить, что в России нет общепринятой методики оценки уровня экономической безопасности страховых компаний, и каждое предприятие самостоятельно выбирает методы оценки. Актуальность выбранной мной темы заключается в том, что на многих, даже крупных компаниях нет вообще утвержденных критериев оценки уровня экономической безопасности предприятия.

В данной работе проведен анализ технико-экономической показателей деятельности страховой компании САО «ВСК». Проанализированы основные показатели: уровень выплат, рентабельность оказанных услуг, основных средств, капитала, инвестиций, финансовой устойчивости и прибыли. На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что страховая компания САО «ВСК» финансово устойчивая, стабильно развивающаяся компания, имеющая реальные возможности увеличивать долю своего присутствия на рынке.

Для определения современного уровня экономической безопасности страховой компании САО «ВСК» была произведена комплексная оценка организации на основе методологии присвоения рейтингов надежности страховым компаниям разработанной рейтинговым агентством «Эксперт РА». Результат проведенного анализа позволяет сделать вывод, что страховая компания САО «ВСК» обладает исключительно высоким уровнем надежности и способна обеспечить выполнение взятых на себя обязательств даже при ухудшении экономической ситуации в будущем.

В курсовой работе были проанализированы проблемы и перспективы устойчивого развития страховой компании САО «ВСК». Были определены критерии, оказывающие сдерживающее влияние на развитие страховой компании. Данные полученные методом экспертной оценки позволяют сделать вывод, что отрицательное влияние на устойчивое развитие САО «ВСК» может оказывать резкий незапланированный рост страховых выплат, связанный с высокой долей ОСАГО в портфеле компании и страховое мошенничество.

В данной работе даны практические рекомендации по снижению потенциальных угроз экономической безопасности САО «ВСК», и разработаны элементы стратегии развития компании. В условиях жесткой конкуренции для решения стратегических задач - увеличения количества клиентов и страховых сборов и как следствие увеличение доли присутствия на страховом рынке необходимо пересмотреть политику продвижения страховых услуг. Для сохранения клиентской базы, агентской сети и для противодействия страховому мошенничеству и утечки информационных баз данных необходимо нести изменения в существующую систему мотивации продавцов.

Система экономической безопасности САО «ВСК» имеет все предпосылки для стабильного функционирования и развития.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Аксютина С.В. Страховой рынок РФ: проблемы и перспективы. -Журнал «Проблемы развития территории» № 2 (70) / 2014. с 115-124.

2.Белозеров С.А., Кузнецова Н.П. Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы. Монография. – Издательство «Проспект». 2016 г. – 521с.

3.Бермас Е.А., Яруллин Р.Р. Страхование в России: Тенденции, проблемы и перспективы развития. -Вестник ОГУ №8(157) /август 2013. С.165-169

4.Богомолов В.А. Экономическая безопасность: учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. –295с.

5. Бороненкова С.А., Буянова Т.И. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях. - Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2011. № 7. С. 133-134

6. Вечканов Г. С. Экономическая безопасность: Учебник для вузов. -Издательский дом "Питер", 2007. – 384 с.

7. Гапоненко В.Ф., Беспалько А.Л., Власков А.С. Экономическая безопасность предприятий. М.: Ось-89, 2007. –208 с.

8.Гончаренко Л.П., Акулинина Ф.В. Экономическая безопасность: учебник для вузов. - М.: Издательство Юрайт, 2014. – 478 с.

9.Кузнецов И.Н. Бизнес-безопасность. - издательско-торговая корпорация «Дашков и К°» 2016 г. – 416 с.

10. Мироненко А.А. Перспективы развития страхового рынка в условиях кризиса. -Журнал Вестник государственного и муниципального управления №1(15), 2015. – 108-115 с.

11.Перго О. В. Влияние факторов внешней среды на организационно-финансовую деятельность страховых компаний // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – Т. 13. – С. 641–645. – URL: http://e-koncept.ru/2015/85129.htm.

12. Русецкая Э. А. Страхование в системе экономической безопасности России. - Директ-Медиа, 2014. –168 с.

13.Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ, 2015. – 271 с.

14. Тарасова Н.В. Обеспечение экономической безопасности в страховой деятельности. -Международный научный журнал «Символ науки», №1/2016-196-198 с.

15.Федорова Т.А. Страхование: учебник 3-е изд., перераб. и доп.-М.: Магистр, 2009-1006 с.

16. Фирсова О.А. Экономическая безопасность предприятий: учебно-методологическое пособие. - Орел: МАБИВ, 2014. – 220 с.

17.Анализ страхового рынка России. Страхование сегодня. Аналитика. http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/

18.Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности САО «ВСК» за 2015 год https://www.vsk.ru/upload/documents/1/19/doc/doc\_2015\_02.pdf

19. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности САО «ВСК» за 2016 год <https://www.vsk.ru/upload/documents/3/201/doc/Auditorskoye-zaklyucheniye-o-bukhgalterskoy-(finansovoy)-otchetnosti-Strakhovogo-aktsionernogo-obshchestva-VSK-za-2016-god.pdf>

20. Бухгалтерский баланс САО «ВСК» за 2015 год https://www.vsk.ru/upload/documents/1/21/doc/doc\_2015\_04.pdf

21. Бухгалтерский баланс САО «ВСК» за 2016 год https://www.vsk.ru/upload/documents/3/202/doc/Bukhgalterskiy-balans-strakhovshchika-na-31-dekabrya-2016-goda.pdf

22.Закон РФ от 5 марта 1992 г. N 2446-I "О безопасности"

23.Информация о компаниях, вышедших и исключенных их РСАhttp://www.autoins.ru/ru/about\_rsa/members/excluded\_members.wbp

24.Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение по состоянию на 31 декабря 2015 годhttps://www.vsk.ru/upload/documents/1/18/doc/doc\_2015\_01.pdf

25.Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение по состоянию на 31 декабря 2016 год https://www.vsk.ru/upload/documents/3/208/doc/FO-VSK-2016-MSFO.pdf

26.Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)

27. Методология присвоения рейтингов надежности страховых компаний утверждена 13.01.2017 г. приказ №102

28.Мошенничество в страховании и пути его предотвращения http://risk-insurance.ru/insurance-management/managing-security/fraud-in-insurance.html

29. Обзор рынка страхования в России КПМГ в России и СНГ, 2016- 44 с.

30. Отчет о финансовых результатах САО «ВСК» за 2015 год <https://www.vsk.ru/upload/documents/1/22/doc/doc_2015_05.pdf>

31.Отчет о финансовых результатах САО «ВСК» за 2016 год https://www.vsk.ru/upload/documents/3/203/doc/Otchet-o-finansovykh-rezultatakh-strakhovshchika-za-2016-god.pdf

32. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года»

33. Управление страховой безопасностью <http://risk-insurance.ru/insurance-management/managing-security>

34.Управление устойчивостью страховой компании http://risk-insurance.ru/insurance-management/stability

35. Устав САО «ВСК» решение от 07.06.2016 https://www.vsk.ru/upload/documents/2/141/doc/Ustav\_ed17.pdf