

Научная статья

УДК 33

<https://doi.org/10.36511/2588-0071-2023-1-9-18>

Экономическая безопасность страховщика: теоретический и практический аспекты

Бородин Антон Николаевич

Нижегородская академия МВД России, Нижний Новгород, Россия,
borodin_ant_0207@icloud.com

Аннотация

Научная статья посвящена обзору терминов «безопасность» и «экономическая безопасность», проанализировано событие внешнего раздражающего воздействия на страховую компанию, которое в дальнейшем привело к процедуре банкротства. Делается вывод о том, что своевременное принятие верных, отвечающих действующим реалиям управленческих решений и сокращение количества негативных элементов, оказывающих раздражающее воздействие на механизм организации страхового дела в Российской Федерации, может вывести на новый уровень экономическую и финансовую безопасность самой отрасли страхования, которая, являясь звеном финансовой системы страны, оказывает непосредственное воздействие, в том числе на экономическую безопасность Российской Федерации в целом.

Ключевые слова: экономическая безопасность, экономическая безопасность страховщика, устойчивое развитие, банкротство

Для цитирования

Бородин А. Н. Экономическая безопасность страховщика: теоретический и практический аспекты // На страже экономики. 2023. № 1 (24). С. 9—18.
<https://doi.org/10.36511/2588-0071-2023-1-9-18>.

Original article

Economic security of the insurer: theoretical and practical aspects

Anton N. Borodin

Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Nizhny Novgorod,
Russian Federation, borodin_ant_0207@icloud.com

Abstract

The scientific article is devoted to the review of the term “security” and “economic security”, the event of an external irritating effect on the insurance company, which later led to the bankruptcy procedure, is analyzed. It is concluded that the timely adoption of correct management decisions that meet current realities and the reduction of the number of negative

elements that have an irritating effect on the mechanism of insurance business organization in the Russian Federation can bring to a new level the economic and financial security of the insurance industry itself, which, as a link in the country's financial system, has a direct impact, including on the economic the security of the Russian Federation as a whole.

Keywords: economic security, economic security of the insurer, sustainable development, bankruptcy

For citation

Borodin A. N. Economic security of the insurer: theoretical and practical aspects. *The Economy under Guard*, 2023, no. 1 (24), pp. 9—18. (In Russ.). <https://doi.org/10.36511/2588-0071-2023-1-9-18>.

Экономическая безопасность является приоритетным направлением в функционировании любой страховой организации. Роль уровня экономической безопасности страховщика сложно переоценить, так как в деятельности страхового экономического субъекта первоочередной задачей и целью признается формирование и укрепление позиций в глобальном аспекте. Можно определить, что экономическая безопасность высока и достигнута на текущем этапе, если коммерческая организация (страховщик), например, имеет прирост чистой прибыли, реализуя и внедряя в деятельность различного рода инновационные решения. Это говорит о том, что интересы страховой компании реализованы и своевременно приняты верные управленческие решения.

На текущий момент в научной литературе термин «безопасность» исследован в полной мере в различных аспектах. Многие авторы трактуют рассматриваемое понятие как «состояние субъекта», при котором вероятность изменения присущих этому субъекту качеств и параметров его внешней среды невелика, меньше определенного интервала» [1]. Можно сказать, что это именно то состояние, которое имеет достаточный уровень комфорта в контексте существования и дальнейшего развития.

Следует отметить, что само определение, в частности термина «безопасность», с позиции социально-экономической значимости раскрыто в Федеральном законе Российской Федерации от 28 декабря 2010 года № 390 «О безопасности» как «состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз» [2]. В анализируемой норме права к объектам безопасности в первую очередь относят в целом общество или какую-то конкретную личность в контексте определенной защищенности таких первоочередных основ, как права и свободы человека и гражданина, а также различные материальные и нематериальные ценности. Применительно к государству в термине «безопасность» подразумевается, например, его территориальная целостность и суверенитет. Удовлетворение основных потребностей государства и личности уверенно обеспечивает дальнейшее развитие.

При этом сам по себе термин «экономическая безопасность» появился достаточно давно и на сегодняшний день нашел свое отражение в различных научных трудах отечественных и зарубежных авторов. Экономическая безопасность стала развиваться по отдельным направлениям, отраслям с периода развития

первых государственных общин. В процессе перераспределения жизненно важных ресурсов первоначальные зачатки государственного строя в лице старших общин или их предводителей, безусловно, анализировали основные экономические потребности, строили планы на будущее и надеялись на положительное существование и дальнейшее развитие. В текущий момент развитие на должном уровне экономики любого государства повышает, в том числе и уровень ее экономической безопасности, защищенности. Уверенность в завтрашнем дне любой семье, как отдельной ячейке общества, дает возможность комфортного присутствия и продолжения.

В условиях геополитических реалий научное изучение и анализ самого термина «экономическая безопасность» все чаще просматривается в современной науке, о чем свидетельствуют многочисленные взгляды различных российских авторов.

Так, И. Б. Миронова справедливо считает, что ключевые позиции построения системы экономической безопасности зависят от расстановки сил и наличия средств ее обеспечения, от эффективности деятельности по управлению экономической безопасностью в той или иной сфере или в конкретной экономической системе мезо- или микроуровня. От масштабности исследуемой экономической или управленческой системы зависит определение системы индикаторов (показателей), необходимых для оценки состояния ее защищенности от угроз и рисков, а также пороговые значения выбранных индикаторов. Определение угроз экономической безопасности на субфедеральном уровне и для отдельных административно-правовых образований, выделенных в их составе отдельных территорий, должно иметь научное обоснование, для которого проводятся различные исследования, составляются прогнозы стратегического развития [3].

В. И. Лукашин по праву считает, что экономическая безопасность — это состояние общества, в котором можно суверенно определять пути и формы своего экономического развития. Экономическая безопасность тесно связана с категориями экономической независимости, стабильности и уязвимости, а также экономического давления, принуждения или агрессии [4].

Т. Н. Рогова в научном исследовании на тему «Обоснование доминантной роли финансово-экономической безопасности в системе экономической безопасности на мезоуровне» подчеркивает все более возрастающую роль финансовой сферы и формирующих ее финансовых ресурсов в обеспечении устойчивого развития территориальных образований. Проанализировав сопряженный термин «экономической безопасности» с понятием «устойчивого развития» автор делает вывод о том, что сущность термина «устойчивое развитие» в текущий момент приобрела междисциплинарный характер и используется во многих отраслях науки. Доказано, что устойчивость является свойством систем, в том числе экономических. Система признается устойчивой в том случае, если ее параметры при воздействии возмущающих факторов незначительно отличаются от параметров в состоянии равновесия [5].

Изложенное выше помогает сделать вывод о том, что экономическая безопасность — это определенный диапазон научных исследований, которые анализируют, например, экономические потребности социума или конкретной компа-

нии, а также их устойчивое состояние и перспективное развитие, опираясь на конкретные пороговые значения или отдельные экономические показатели.

Любая коммерческая организация старается всеми возможными и не запрещенными действующим законодательством Российской Федерации способами увеличить свою прибыль. Данная цель, безусловно, достигается путем принятия своевременных и верных управленческих решений. Страховые компании являются ключевым звеном финансово-кредитной системы Российской Федерации, обладая наряду с банковскими учреждениями существенным финансовым буфером [6]. При этом потребность клиентов страховщика в защите имущественных интересов или предпринимательских рисков не стабильна и способна трансформироваться, подстраиваясь, например, под геополитические реалии или воздействия тех или иных раздражающих факторов.

Направление научно-исследовательской мысли в секторе организации страхового дела в текущее время находит существенное отражение в трудах различных авторов. Так, например, И. А. Быстроновская в работе на тему «Классификация форм расширенного периода предъявления требований в договорах страхования ответственности» справедливо утверждает, что адаптивность конструкций, применяемых в договорах страхования ответственности, под нужды страхователей в мировой страховой практике является вершиной страховой мысли в вопросах клиентоориентированности и эффективности подходов к разработке страховой документации [7].

В качестве одного из примеров негативного внешнего воздействия, хотелось бы затронуть пик пандемии коронавируса в 2020 году. Это событие коснулось различных экономических субъектов и внесло свои существенные коррективы, в том числе и в экономический сектор организации страхового дела. В частности, у большинства населения появились сложности с заключением договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ввиду запретов и ограничений социальных контактов, режима самоизоляции. При этом в соответствии с действующим законодательством водитель, который управляет транспортным средством с просроченным полисом ОСАГО [8] или вовсе без него будет привлечен к административной ответственности [9]. Страховые компании, отвечая на вызовы и реалии того времени, смогли найти и реализовать ключевое решение сложившейся проблемы путем дальнейшей реализации услуг онлайн (удаленно), однако с точки зрения нормативной правовой базы этот выход был не совсем идеальным ввиду того, что по закону для оформления «автогражданки» владелец транспортного средства обязан предоставить в страховую компанию диагностическую карту. Этот незначительный, но в то же время важный документ было трудно оформить и до пандемии коронавируса, а в пик роста заболеваемости стало и вовсе не возможно. Данный вопрос и проблему пытались решить Российский союз автостраховщиков при поддержке главенствующего органа — Всероссийского союза страховщиков. Основным регулятором организации страхования в Российской Федерации выступает Центральный банк России (далее — ЦБ РФ), каждая страховая компания в рамках финансовой отчетности подконтрольна регулятору, но при этом нормотворчество в контексте, например, регулирования базовых ставок страховых тарифов

по обязательным видам страхования не относятся к компетенции страховщика, а являются нагрузкой ЦБ РФ. Поэтому, получив аргументированную статистическую и финансовую отчетность и запрос с возможностью рассмотрения вопроса корректировки действующего законодательства ввиду сложившихся сложных обстоятельств, ЦБ РФ принял важное решение и предоставил возможность временно не учитывать наличие этого документа (диагностической карты) при оформлении страховки ОСАГО потребителем.

В рамках исследования рассмотрим в том числе негативный опыт, вероятно, возмущающего воздействия на одну из крупнейших страховых компаний Российской Федерации СПАО «Аско-Страхование», у которой во время пандемии коронавируса в декабре 2021 года регулятор отозвал лицензию на осуществление страховой деятельности.

Из финансовой отчетности страховщика следует, что в период времени с 2017 по 2019 год компания «Аско-Страхование» осуществляла продажу различного рода страховых услуг, а именно (перечень не исчерпывающий): страхование от несчастных случаев; страхование средств наземного транспорта; страхование грузов; страхование имущества юридических лиц; обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Следует отметить, что сборы страховых премий и выплаты возмещения по наступившим негативным событиям в анализируемый период времени, вероятно, имели предполагаемый характер, так как четко прослеживается системность событий. То есть по всем указанным направлениям существовал определенный рост сборов и выплат страхового возмещения. В отдельных секторах убыточность вообще не прослеживается, например, страхование грузов (в 2017 и 2019 годах убыточность сегмента составила 0 рублей).

При этом с уверенностью можно сказать, что пандемийный 2020 год внес свои существенные раздражающие коррективы в повседневную деятельность страховщика «Аско-Страхование», так как отдельные виды реализуемых услуг ввиду запретов и ограничений, а также режима самоизоляции стали показывать уменьшение сборов страховых премий. Например, сборы сегмента страхования от несчастных случаев и болезней в 2020 году снизились до 72 861 000 рублей по отношению к 2019 году (77 301 000 рублей). Статистическая информация приведена в развернутом виде в таблицах 1, 2. Можно предположить, что эти события выступили тем самым раздражающим фактором, который «выбил из колеи» руководящее звено компании. В дальнейшем в рамках трансформации бизнес-процессов фактически были приняты не соответствующие новым вызовам и угрозам управленческие решения. Финансовые результаты общества говорят о том, что компания «Аско-Страхование» сделала значительный упор на увеличение продаж услуг в отрасли обязательного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств, предположив, что увеличение количества сборов в этом направлении перекроет иные снижающиеся сегменты. В 2019 году сборы по ОСАГО составили 6 870 769 000 рублей, в 2020 году — 10 284 758 000 рублей, то есть наблюдается рост сборов сегмента в размере 3 413 989 000 рублей, что составляет 33,2 %.

Таблица 1

**Динамика по сбору страховых премий и выплатам
страхового возмещения публичным акционерным обществом
«Аско-Страхование» по итогам 2019 года**

Table 1

**Dynamics of the collection of insurance premiums and insurance
indemnity payments by public joint stock company
“Asko-Insurance” according to the results of 2019**

Вид страхования	Собрано страховых премий (в рублях)	Выплаты страхового возмещения (в рублях)
Добровольное личное страхование	183 770	66 136
Страхование от несчастных случаев и болезней	77 301	15 472
Медицинское страхование	106 469	50 664
Добровольное имущественное страхование	872 620	505 111
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	734 130	452 798
Страхование средств воздушного транспорта	—	—
Страхование грузов	1 431	—
Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)	—	—
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	27 668	3 901
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	97 420	47 322
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств / за причинение вреда третьим лицам / за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	11 971	1 090
ОСАГО	6 870 769	4 437 885
ИТОГО:	7 927 159	5 580 379

Таблица 2

**Динамика по сбору страховых премий и выплатам
страхового возмещения публичным акционерным обществом
«Аско-Страхование» по итогам 2020 года**

Table 2

**Dynamics of the collection of insurance premiums and insurance
indemnity payments by public joint stock company
“Asko-Insurance” by the end of 2020**

Вид страхования	Собрано страховых премий (в рублях)	Выплаты страхового возмещения (в рублях)
Добровольное личное страхование	170 528	60 037
Страхование от несчастных случаев и болезней	72 861	17 800
Медицинское страхование	97 667	42 237
Добровольное имущественное страхование	907 291	434 075
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	772 412	411 230
Страхование средств воздушного транспорта	—	—
Страхование грузов	1 318	—
Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)	—	—
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	27 818	1 430
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	94 196	19 559
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств / за причинение вреда третьим лицам / за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	11 547	1 856
ОСАГО	10 284 758	5 487 756
ИТОГО:	11 362 577	5 981 868

ЦБ РФ объяснил свою жесткую позицию в отношении ПАО «Аско-Страхование» (отзыв лицензии) допущенными организацией нарушениями, а именно несоблюдением соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств [10]. Иными словами, резервы не покрывали сумму возможных платежей. Регулятор увидел в этом угрозу правам и законным интересам застрахованных лиц и стабильности рынка. Кроме того, указал, что к страховщику уже применялись меры воздействия.

Исходя из вышесказанного, следует сделать вывод о том, что компания «Аско-Страхования» не смогла своевременно адаптировать бизнес-процессы и подстроиться под новые угрозы, состояние турбулентности привело к допущению нарушений, выразившихся в несоблюдении соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, то есть уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта, а именно вероятность изменения присущих ему качеств и параметров его внешней среды увеличился выше определенного интервала.

На основании положений доктрины и реальных ситуаций можно перейти к следующим выводам:

В настоящее время в научной литературе термин «безопасность» исследован в полной мере в различных аспектах. Многие авторы трактуют рассматриваемое понятие как «состояние субъекта, при котором вероятность изменения присущих этому субъекту качеств и параметров его внешней среды невелика, меньше определенного интервала».

Экономическая безопасность и финансовая устойчивость являются приоритетным направлением в функционировании любой страховой организации.

Экономическая безопасность страховщика высока и достигнута на текущем этапе, если коммерческая организация, например, не нарушая нормативные соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, имеет прирост чистой прибыли, реализуя и внедряя в деятельность различного рода инновационные решения.

Своевременные и правильные, отвечающие повседневным геополитическим реалиям или иным вызовам, управленческие решения при организации страхового дела в Российской Федерации могут повысить уровень экономической безопасности и финансовой устойчивости страховщика.

Если вероятность изменения присущих качеств субъекта и параметров его внешней среды увеличится выше определенного интервала (например, несоблюдение нормативов соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств), то появляется существенный риск банкротства организации.

Учет факторов, оказывающих раздражающее воздействие на механизм организации страхового дела в Российской Федерации, позволит вывести на новый уровень экономической и финансовой безопасности саму отрасль страхования, которая, являясь звеном финансовой системы страны, оказывает непосредственное воздействие, в том числе на экономическую безопасность Российской Федерации в целом.

Список источников

1. Уразгалиев В. Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов. Москва: Юрайт, 2019. 675 с.
2. О безопасности: федеральный закон от 28 декабря 2010 года № 390-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 22.12.2022).

3. Миронова И. Б. Система экономической безопасности территорий опережающего развития и оценка их результативного воздействия на уровень экономической безопасности регионов // *Инновационное развитие экономики*. 2021. № 2-3 (62-63). С. 368—372.

4. Лукашин В. И. Экономическая безопасность: учебно-практическое пособие. Москва: Флинт, 2010. 210 с.

5. Рогова Т. Н. Обоснование доминантной роли финансово-экономической безопасности в системе экономической безопасности на мезоуровне // *Инновационное развитие экономики*. 2020. № 6 (60). С. 344—350.

6. Анализ финансового сектора. URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/otsenka-aktsii-finansovogo-sektora-kak-otsenit-bumagi-bankov-i-strakhovykh-kompanii> (дата обращения: 25.12.2022).

7. Быстроновская И. А. Классификация форм расширенного периода предъявления требований в договорах страхования ответственности // *ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика*. 2022. № 2. С. 124—133.

8. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ. Доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 18.01.2023)

9. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: федеральный закон от 30 декабря 2001 года № 195-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 18.01.2023).

10. Приказ Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2021 года № ОД-2390. URL: <https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90144/630> (дата обращения: 16.01.2023).

References

1. Urazgaliev V. Sh. Economic security: textbook and workshop for universities. Moscow: Yurayt Publ., 2019. 675 p. (In Russ.)
2. On security: federal law no. 390-FZ of December 28, 2010. Access from the reference legal system “ConsultantPlus” (accessed 22.12.2022). (In Russ.)
3. Mironova I. B. System of economic security of territories of advanced development and assessment of their effective impact on the level of economic security of regions. *Innovative development of the economy*, 2021, no. 2-3 (62-63), pp. 368—372. (In Russ.)
4. Lukashin V. I. Economic security: an educational and practical guide. Moscow: Flint Publ., 2010. 210 p. (In Russ.)
5. Rogova T. N. Substantiation of the dominant role of financial and economic security in the system of economic security at the meso-level. *Innovative development of economics*, 2020, no. 6 (60), pp. 344—350. (In Russ.)
6. Financial sector analysis. URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/otsenka-aktsii-finansovogo-sektora-kak-otsenit-bumagi-bankov-i-strakhovykh-kompanii> (accessed 25.12.2022). (In Russ.)
7. Bystronovskaya I. A. Classification of forms of extended period of claims in liability insurance contracts. *STAGE: economic theory, analysis, practice*, 2022, no. 2, pp. 124—133. (In Russ.)
8. On compulsory insurance of civil liability of vehicle owners: federal law no. 40-FZ of April 25, 2002. Access from the reference legal system “ConsultantPlus” (accessed 18.01.2023). (In Russ.)

9. Code of the Russian Federation on Administrative Offenses: federal law no. 195-FZ of December 30, 2001. Access from the reference legal system “ConsultantPlus” (accessed 18.01.2023). (In Russ.)

10. Order of the Central Bank of the Russian Federation no. OD-2390 of December 3, 2021. URL: <https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90144/630> (accessed 16.01.2023). (In Russ.)

Статья поступила в редакцию 01.02.2023, одобрена после рецензирования 26.02.2023, принята к публикации 05.03.2023

The article was submitted 01.02.2023, approved after reviewing 26.02.2023, accepted for publication 05.03.2023.