



МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ЮЖНО–УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ГУМАНИТАРНО–ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ЮУрГГПУ»)

ПРОФЕССИОНАЛЬНО–ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

**Внедрение страховых технологий как фактор обеспечения  
экономической безопасности организации**

**Выпускная квалификационная работа по направлению  
44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям)  
Направленность программы бакалавриата  
«Экономика и управление»  
Форма обучения заочная**

Проверка на объем заимствований:  
83,09 % авторского текста  
Работа рекомендована к защите  
рекомендована/не рекомендована  
« 21 » июня 2023 г.  
зав. кафедрой ЭУиП  
Корнеев Д.Н.

Выполнила:  
Студентка группы ЗФ–509–081–5–2  
Дмитриева Анастасия Сергеевна  
Научный руководитель:  
канд. пед.наук, доцент  
Евплова Екатерина Викторовна

Челябинск  
2023

## Оглавление

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Теоретические основы проблемы внедрения страховых технологий как фактор обеспечения экономической безопасности.....</b>	<b>6</b>
1.1. Понятие, виды страховых технологий.....	6
1.2. Роль и место страхования в системе экономической безопасности организации.....	13
1.3. Особенности обеспечения экономической безопасности страховых организаций .....	22
Вывод по первой главе.....	28
<b>Глава 2. Практическая работа по внедрению страховых технологий для обеспечения экономической безопасности организации (на примере ПАО СК «Росгосстрах»).....</b>	<b>30</b>
2.1. Организационно–экономическая характеристика страховой компании..	30
2.2. Разработка страховых технологий для обеспечения экономической безопасности ПАО СК «Росгосстрах» .....	52
2.3. Внедрение страховых технологий для обеспечения экономической безопасности ПАО СК «Росгосстрах» .....	57
Вывод по второй главе .....	67
<b>Глава 3. Методическая разработка планов–конспектов по дисциплине «Страховое дело».....</b>	<b>69</b>
3.1. План–конспект теоретического занятия по дисциплине «Страховое дело».....	69
3.2. План–конспект практического занятия по дисциплине «Страховое дело».....	78
Вывод по третьей главе .....	84
<b>Заключение.....</b>	<b>85</b>
<b>Список литературы.....</b>	<b>88</b>

## Введение

Система управления экономической безопасностью страховой компании – это совокупность методов и инструментов организационного, управленческого, технического и информационного характера, направленных на достижение статуса экономической безопасности предприятия.

В современных условиях нестабильности мировой экономики, хозяйствующие субъекты вынуждены адаптироваться к условиям политической, социальной и экономической нестабильности и искать соответствующие решения проблем и более сложные способы снижения угроз своей деятельности. Высокий моральный и материальный износ основных фондов, нехватка финансовых ресурсов и разрыв кооперационных связей ставят большинство предприятий реального сектора экономики в тяжелое финансовое положение. В результате возникает проблема с созданием и внедрением систем экономической безопасности, способных создавать условия для снижения уровня угроз деятельности предприятий, что становится одной из важнейших задач науки и практики. Компании на рынке постоянно сталкиваются с различными экономическими рисками, которые угрожают их существованию. Это риски потери платежеспособности, прибыли, производственных событий, потери рынка сбыта, разглашения коммерческой тайны. Как вы можете видеть, риски очень разные. Наиболее негативным последствием является банкротство и ликвидация организации.

Актуальность темы заключается в необходимости управления экономическими рисками и обеспечения экономической безопасности организации в рамках производственной деятельности.

Объект исследования – ПАО СК «Росгосстрах».

Предмет исследования – страховая деятельность ПАО СК «Росгосстрах».

Цель выпускной квалификационной работы: изучение теоретических основ проблемы внедрения страховых технологий как фактор обеспечения экономической безопасности и внедрение страховых технологий для

обеспечения экономической безопасности организации (на примере ПАО СК «Росгосстрах»), а также разработка планов–конспектов теоретического и практического занятия по дисциплине «Страховое дело».

Задачи исследования:

- 1) рассмотреть понятие, виды страховых технологий;
- 2) определить роль и место страхования в системе экономической безопасности организации;
- 3) изучить особенности экономической безопасности страховых организаций;
- 4) дать общую характеристику ПАО СК «Росгосстрах»;
- 5) проанализировать финансовую составляющую экономической безопасности ПАО СК «Росгосстрах»;
- 6) оценить экономическую безопасность ПАО СК «Росгосстрах»;
- 7) разработать планы–конспекты теоретического и практического занятий по дисциплине «Страхового дела».

Методы исследования: анализ, сравнение, обобщение, классификация, измерение, наблюдение, описание.

Теоретическая значимость работы определяется анализом и систематизацией основных теоретических положений экономической безопасности предприятия.

Практическая значимость работы выражается в разработке и внедрении страховых технологий и возможностью реализации предложенного инвестиционного проекта, направленного на нейтрализацию угроз в деятельности предприятия, а так же разработка конспектов лекций и практических заданий.

База исследования: Публичное акционерное общество страховая компания «Росгосстрах».

Адрес: 452530, Россия, Республика Башкортостан, Дуванский район, с. Месягутово, ул. Мира, д. 41.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, сформированы цель и задачи, предмет и объект изучения, а так же структура выпускной квалификационной работы.

В первой главе «Теоретические основы проблемы внедрения страховых технологий как фактор обеспечения экономической безопасности» раскрыты понятие и виды страховых технологий, рассмотрены цели и задачи страховых технологий как фактор экономической безопасности организации, исследованы особенности внедрения страховых технологий.

Во второй главе «Практическая работа по разработке страховых технологий для обеспечения экономической безопасности организации (на примере ПАО СК «Росгосстрах»)», дана организационно – экономическая характеристика ПАО СК «Росгосстрах», проведен анализ финансовой составляющей и оценка экономической безопасности организации за 2015–2021 годы.

В третьей главе «Методическая разработка планов – конспектов по дисциплине «Страховое дело»» разработаны планы – конспектов теоритического и практического занятий.

В заключении обобщены основные результаты исследования

# **Глава 1. Теоретические основы проблемы внедрения страховых технологий как фактор обеспечения экономической безопасности**

## **1.1. Понятие, виды страховых технологий**

Мировая страховая индустрия развивается в двух основных направлениях: увеличение количества и объема (страховой суммы, лимита ответственности) передаваемых рисков и совершенствование страховых технологий [2].

В рамках технологического направления развития страховщики разрабатывают такие методы создания и использования страховых фондов, которые позволяют не только своевременно производить страховые выплаты, но и решать следующие задачи в процессе страхования:

- оптимизация денежных потоков страхователя путем разработки наиболее подходящей схемы уплаты страховых взносов или посредством его прямого или косвенного участия в уставном капитале страховой компании, чтобы страхователь имел возможность влиять на свою инвестиционную политику и сохранять контроль над денежными ресурсами;

- снижение стоимости товаров, работ и услуг, производимых страхователем, за счет экономии затрат на управление рисками и урегулирование убытков;

- вывод средств с фондового рынка в страховой отрасли с целью увеличения емкости страхового рынка. Речь идет о включении страховых рисков в определенный финансовый инструмент (облигацию, опцион), обращающийся на рынке ценных бумаг, доходность которого зависит от вероятности наступления страхового случая в течение определенного периода времени;

- увеличение капитализации фирмы – страхователя. Цель состоит в том, чтобы увеличить общую стоимость акций страхователя в результате стабилизации его финансового результата [3].

Самыми простыми методами страхования являются взаимное страхование и классическое коммерческое страхование. Они широко распространены в мировой страховой практике [10].

Взаимное страхование – это соглашение между группой физических или юридических лиц о возмещении друг другу убытков. Для осуществления взаимного страхования страхователи вступают в компании взаимного страхования, которые действуют как некоммерческие организации, т.е. они работают без получения прибыли. Члены компании платят два вида взносов – членские (разовые или периодические) и в качестве возмещения убытков. Основным принципом его работы является распределение ущерба между участниками страхового фонда по принципу возмещения, с минимальными затратами на реализацию дела. Взаимное страхование обычно используется для передачи однородных рисков внутри хорошо организованной группы страхователей – фермеров, врачей, нотариусов и т.д. [10].

Классическое коммерческое страхование – это система экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц от специализированных организаций – страховых компаний путем формирования страхового фонда из взносов страхователей и использования его для выплаты страхового возмещения страхователям, реализовавшим страховые риски. Передача индивидуальных рисков от страхователя страховой компании происходит путем распределения ущерба в рамках большой группы однородных рисков. Целью предпринимательской деятельности страховой компании является получение прибыли. Актуарные расчеты лежат в основе цен на страховые услуги, но рыночные условия играют важную роль в определении цен [10].

Классическое коммерческое страхование имеет ряд недостатков. Во-первых, страховые тарифы устанавливаются для «средних» рисков. В результате взносы на «хорошие» риски (маловероятные из-за того, что страхователь разработал надежную систему предотвращения, обнаружения и определения последствий страхового случая) используются для покрытия

убытков из-за «плохих» рисков. Во-вторых, у страхователя недостаточно стимулов для предотвращения и сдерживания убытков, что приводит к увеличению расходов страховой компании на компенсацию убытков и, как следствие, к росту цен на страховые услуги. В-третьих, для страхователя заключение договора страхования со страховой компанией сопряжено с определенным кредитным риском, поскольку существует риск того, что у страховой компании (перестраховщика) не хватит средств для своевременной выплаты возмещения по требованию. Наконец, не все риски могут быть застрахованы с помощью классического коммерческого страхования [11].

В середине XX века были разработаны страховые технологии, позволяющие преодолеть некоторые из вышеперечисленных недостатков и одновременно решить вышеуказанные задачи. Некоторые из них являются модификацией классического коммерческого страхования (страхование от одновременного наступления двух или более несвязанных страховых случаев, кэптивное страхование, долгосрочное комплексное страхование). Другие используют включение элементов кредитных отношений в процесс выплаты страхового возмещения (кредитная гарантия после наступления страхового случая) или в отношения между страховщиком и перестраховщиком (финансовое перестрахование). Последним достижением в области страховых технологий является использование элемента случайности страхового случая в качестве основы для определения ожидаемой доходности по определенным видам облигаций или опционов (страхование, основанное на выпуске долговых ценных бумаг, страхование, основанное на производных ценных бумагах) [12].

Следует отметить, что современные страховые технологии развиваются только в тех странах, где широко используется взаимное страхование и классическое коммерческое страхование. Это связано с тем, что потребность в них среди страховщиков и способность страховщиков работать по таким технологиям обусловлены высокими темпами развития национального финансового рынка, высокой концентрацией капитала в транснациональных



компаниях, финансово–промышленных группах, а также наличием развитых и стабильных страховое законодательство, регулирующее их использование в страховой деятельности.

Для активного использования современных страховых технологий в России необходимо комплексное исследование различными участниками отечественного страхового рынка. Российское страховое законодательство должно в полной мере использовать мировой опыт развития страхового бизнеса и быть относительно стабильным, не зависящим постоянно от текущего состояния российского страхового рынка. Уже сегодня российские страховщики и перестраховщицы могут расширить свои возможности по передаче рисков, приобретая современные страховые продукты за рубежом, но для этого требуются четкие разъяснения по поводу отражения таких операций в отечественном бухгалтерском и налоговом учете, а также изучения последствий их использования для российской экономики в целом [13].

Давайте подробнее рассмотрим обновленные страховые технологии:

– Страхование от одновременного наступления двух или более несвязанных страховых случаев. Эта страховая технология называется "мульти–триггерный страховой продукт" (multi–trigger insurance product). Главной отличительной особенностью такого страхового покрытия является выплата страхового возмещения при одновременном наступлении двух полностью независимых страховых случаев. Один из них называется «первым триггером», другой называется «вторым триггером». С актуарной точки зрения это помогает снизить вероятность выплаты компенсации, что отражено в тарифной политике страховой компании.

Предположим, вероятность полного страхового возмещения по «первой причине» (например, пожароопасность) составляет 10%, а по «второй» (например, определенное снижение доходности государственных облигаций) – 7%. Если мы исключим транзакционные издержки, нормальную

прибыль страховой компании и т.д., то тарифная ставка для этой комбинации рисков будет результатом умножения вероятности, т.е. 0,7%.

Страхование с использованием этой технологии в первую очередь обеспечивает защиту от катастрофического сценария, такого как разрушительное землетрясение и падение цен на рынках акций и облигаций в течение финансового года. Возможность комбинировать различные «триггеры» позволяет обеспечить широкий спектр их применения. Например, застраховать производственные запасы от стандартных имущественных рисков с выплатой страхового возмещения можно только в случае повышения цен на сырье.

Кроме того, этот механизм обладает значительным преимуществом с точки зрения цен. Однако, чтобы воспользоваться им, страхователь должен обладать большим запасом финансовой прочности, чтобы выдержать убытки от наступления страховых случаев по отдельности, поскольку, сокращая избыточную страховку и оптимизируя расходы на страхование, он оставляет значительный риск за собой [15].

Сегодня страхование от одновременного наступления нескольких несвязанных страховых случаев используется компаниями для защиты своих интересов в сфере недвижимости. Недостатками данной технологии страхования являются высокие операционные издержки (из-за индивидуального подхода к каждому клиенту), средние затраты на ведение бухгалтерского учета и налоги, высокая стоимость страховых случаев, основанная на неопределенности. Расчет вероятности возникновения («триггер») [13].

Кэптивное страхование.

Кэптив – это страховая или перестраховочная компания, созданная промышленными и коммерческими организациями для осуществления страхования или перестрахования материнской организации.

В зарубежных странах кэптивы чаще представлены перестраховочными компаниями, чем прямыми страховщиками. С помощью

перестраховочного кэптива риски родительской компании вначале передаются местному прямому страховщику ("фасадной компании"), а затем – кэптиву в форме перестраховочного контракта. В дальнейшем эти риски могут быть переданы в ретроцессию профессиональному перестраховщику. Перестраховочный кэптив наиболее распространен из – за того, что прямым страховщикам требуется национальная страховая лицензия в каждой стране, где они работают, и они являются объектами местного страхового надзора. Перестраховщики же заняты в транснациональной деятельности и контролируются страховым надзором страны происхождения.

Кэптивы выполняют две основные функции. Во–первых, они являются особой формой самострахования рисков высокой частоты, так как поток страховых премий и выплат по таким рискам фактически является предсказуемым потоком платежей и передача их стороннему страховщику была бы связана со значительными транзакционными издержками. Во–вторых, они используются как финансовый инструмент для защиты от специфических рисков (низкой частоты, но влекущих тяжелые последствия), для которых недоступно покрытие на традиционном страховом рынке.

Около 3000 кэптивов из 4000, существующих в мире, – это кэптивы, имеющие одного учредителя, т.е. принадлежащие одной компании. Несколько компаний вместе могут учредить коллективный кэптив. Вместо создания своих собственных кэптивов компании могут арендовать кэптив. Участвуя в покрытии его административных расходов, компания получает все преимущества кэптивного страхования, не являясь его владельцем. Это делает аренду кэптива особенно привлекательной для компаний среднего размера.

Изначально страховые премии по кэптивному страхованию не подпадали под налогообложение, а сформированные кэптивом резервы имели благоприятный налоговый режим, если кэптив был зарегистрирован в оффшорной зоне. После изменения порядка признания кэптивной сделки страховой операцией, подпадающей под льготное налогообложение,

налоговые вопросы стали иметь второстепенное значение. Сегодня финансовые преимущества кэптивного страхования заключаются в фактическом включении инвестиционного дохода в страховые выплаты, возможности влиять на инвестиционную политику кэптивной страховой компании и наличии прямого доступа к перестраховочному рынку. Кэптивы позволяют сконцентрировать финансовые ресурсы холдинга или крупной транснациональной компании, что обеспечивает экономию на дополнительном привлечении заемных средств [15].

#### Долгосрочное комплексное страхование.

В англоязычной литературе этот метод страхования известен как мультирисковый / многолетний интегрированный продукт (multi-line / multi-year integrated product). Одним из вариантов этого метода страхования является страхование "на все риски" (all-risk insurance). В зарубежной страховой литературе также можно встретить понятие «комплексное управление рисками», которое представляет собой сочетание комплексного и долгосрочного страхования.

В случае классического коммерческого страхования тарифной ставкой, например, по договору страхования от пожара, прерывания производственной деятельности и ответственности является размер индивидуального взноса, который не учитывает взаимосвязь между этими страховыми случаями. Все риски рассчитываются отдельно и на ежегодной основе. При долгосрочном комплексном страховании страховые риски комбинируются, кроме того, появляется возможность включать в страховое покрытие такие риски, которые традиционно покрываются банками (колебания валютных курсов и цен на сырьевые товары), или традиционно считаются незастрахованными (политические и коммерческие риски). Наконец, развивающиеся страны представляют собой попытку объединить различные риски, присущие страхователю, с тем чтобы со временем свести их к минимуму.

В ДКС могут быть включены как высокочастотные риски, которые прогнозируются непосредственно перед нанесением ущерба, так и катастрофические риски, угрожающие имуществу компании. Размер вознаграждения за эти риски зависит от того, сколько клиент фактически платит за снижение ежегодных убытков и покрытие ущерба от катастрофических рисков.

Для страхователя использование ДКС делает возможным:

- сократить избыточное страхование, возникающее в результате заключения некоторых несогласованных договоров страхования, а также восполнить пробелы, выявленные в страховом покрытии;

- обеспечить диверсификацию отдельных рисков с течением времени, поскольку все риски редко реализуются одновременно;

- воспользоваться преимуществами стабильной стоимости риска, поскольку страховая премия фиксирована на несколько лет;

- повысить эффективность управления компанией, а также снизить затраты на переговоры и координацию, поскольку количество участвующих в них страховщиков и посредников уменьшается [11].

## 1.2. Роль и место страхования в системе экономической безопасности предприятия

В современных условиях процесс успешного функционирования и экономического развития российских организаций во многом зависит от совершенствования их деятельности в области экономической безопасности.

Экономическая безопасность предприятия – это состояние защищенности жизненно важных интересов организации от внутренних и внешних угроз, формируемое руководством и работниками организации путем реализации мер экономического, правового, инженерного, организационного, социально–психологического направлений [1].

При определении направлений обеспечения экономической безопасности организации предусматриваются два подхода к защите (таблица 1.1).

Таблица 1.1 – Подходы к защите экономической безопасности

Подход	Характеристика
1. Упреждающая деятельность	Разработка и внедрение комплекса административных мер и профилактических мероприятий превентивного характера, направленных на предотвращение или минимизацию ущерба безопасности структурных подразделений организации, ее сотрудников и членов их семей. Наиболее важными направлениями упреждающей деятельности по обеспечению безопасности считаются меры, принимаемые в информационной деятельности и обеспечивающие безопасность зданий, сооружений, имущества и помещений, а также работу сотрудников.
2. Реагирующая деятельность	Осуществление комплексных мероприятий, направленных на выявление факторов нарушения безопасности и проверку соответствия требованиям и сигналам системы безопасности определенных лиц, организаций, событий или фактов.

Необходимость обеспечения безопасности определяется наличием ряда факторов и источников угрозы, которые оказывают различную степень влияния на безопасность организации:

Угроза экономической безопасности организации – это совокупность факторов внешней и внутренней среды предприятия, воздействий, направленных на незаконное или злонамеренное воспрепятствование его деятельности в соответствии с законными, долгосрочными и краткосрочно–ориентированными целями и задачами, а также на отчуждение результатов его деятельности.

Может быть применена классификация угроз безопасности, разделенная на угрозы, связанные с внутренними и внешними факторами. Многие нежелательные угрозы, связанные с внешними факторами, возникают из–за влияния непредвиденных воздействий.

Нежелательные внутренние угрозы включают в себя те, которые связаны со сбоями связи, компьютерными технологиями, программным обеспечением и ошибками персонала, а также другими нежелательными внутренними воздействиями. Отдельно необходимо подчеркнуть угрозы, связанные с преднамеренными ошибками, которые происходят вне работы.

Система безопасности организации сможет решать задачи, которые перед ней стоят, только действуя, то есть ее неотъемлемой составляющей являются практические действия по обеспечению безопасности труда [5].

Основными составляющими плана экономической безопасности предприятия можно выделить следующие:

- обеспечение конфиденциальности информации;
- надежность зданий и сооружений в целом;
- защита сотрудников компании от физического вреда;
- поддержание стабильных отношений между работником и работодателем;
- обеспечение стандартов пожарной безопасности;
- соблюдение экологических норм;
- сбор данных о работе конкурентов;
- аналитическая и информационная деятельность;
- профессиональная оценка оснащенности плана экономической безопасности предприятия [5].

Перечень основных задач в рамках плана экономической безопасности организации должен включать [8]:

- надзор за соблюдением прав предприятия и прав его сотрудников;
- подготавливать и оценивать собранную информацию и делать прогнозы относительно дальнейшего развития событий;
- мониторинг деловых партнеров, клиентской базы, конкурентов и потенциальных кандидатов на должность сотрудника;
- определение в сжатые сроки возможного направления внешних угроз, которые могут нанести ущерб безопасности экономики;

- защита экономики организации от возможного появления конкурентов, которым необходимо попытаться внедрить ее на предприятии;
- блокирование хакерами методов взлома техническими средствами;
- раскрытие информации о действиях сотрудников компании, которые могут привести к травмам;
- защита сотрудников от насильственных конфликтов;
- обеспечение целостности физической и финансовой информации.

Управление экономической деятельностью предприятия осуществляется в соответствии с разработанной стратегией, которая подразумевает наличие количественных и качественных характеристик, характеризующих стратегические цели предприятия.

Для поддержания состояния экономической безопасности компания должна придерживаться стратегии, обеспечивающей адекватный уровень и рост социально-экономического потенциала, устойчивое развитие бизнеса и готовность к возможным нежелательным изменениям в сфере ее жизнедеятельности. Оценка уровня безопасности, то есть толерантности к отклонению значений стратегических параметров, основана на знаниях и мыслях руководителей компании о возможном развитии ситуации в случае такого отклонения.

С другой стороны, чувство безопасности побуждает менеджера искать способы повышения безопасности, достижения приемлемого ее уровня или позволяет ему перенаправить свою деятельность и ресурсы на другие цели, если рейтинги безопасности высоки. т.е. уровень риска низок. Разумеется, анализ безопасности проводится в контексте общего описания функционирования предприятия (компании) [6].

В то же время ситуация осложняется пониманием того, что риск является неизбежной составляющей любой экономической деятельности, и его отсутствие означает, что нет никаких шансов на то, что предприниматель получит дополнительную прибыль в результате неопределенности. Следовательно, наличие рисков и неизбежная неопределенность в



изменяющихся факторах внешней среды деятельности являются постоянным и мощным фактором развития предпринимательской сферы экономики.

Следует отметить, что для крупных предприятий с большим количеством сотрудников склонность к риску значительно ниже, чем для предприятий, экономическая деятельность которых связана именно с использованием ситуаций повышенного риска.

Для таких компаний характерны решения и действия, направленные на снижение рисков. В то же время их риски не имеют ничего общего с возможностью получения дополнительной прибыли и могут привести только к убыткам, вызванным неспособностью их партнера или работодателя выполнить свои обязательства.

Стратегические планы предприятия, деятельность которого связана с группой других участников его деятельности, разрабатываются исходя из определенных фиксированных условий или, по крайней мере, из их более или менее предсказуемого развития.

Возможность отклонения от такого развития событий обычно характеризуется понятием «экономический риск». Этот риск, имеющий предпринимательский характер, связан с возможностью получения дополнительной прибыли, если бухгалтерские данные окажутся верными.

Однако стратегия компании содержит сбалансированное, с точки зрения ее акционеров, решение о соотношении риска и потенциальных возможностей. Выражением этого решения является планируемое значение показателей стратегического развития и допускаемое ими отклонение [18].

Превышение допустимого значения отклонений может означать увеличение потенциальной прибыли, но в то же время лицо, принимающее решение, считает, что это связано с неприемлемыми рисками. Рациональное понимание ситуации принятия «серьезного» решения, выявление возможных последствий, взвешивание плюсов и минусов принятия этого решения, выявление скрытых препятствий на пути достижения цели и, наконец, обнаружение возможностей «защиты» в случае неудачного или

нежелательного развития событий – это задача разработки риск–стратегии для предприятия.

Учет затрат на разработку и внедрение страховых мер, с одной стороны, и оценку возможного ущерба в случае неудачи, с другой, может привести к существенному изменению отношения менеджера к «степени риска» рассматриваемого решения. В этом суть концепции приемлемых рисков, которая основана на двух допущениях, подтвержденных практикой: во–первых, полностью устранить риски невозможно, а во–вторых, всегда можно найти такие меры по минимизации последствий возникновения рисков, которые обеспечивали бы приемлемый уровень риска для этого предприятия.

Концепция приемлемого риска ориентирует менеджера на рациональное отношение к рискам, включает в себя разработку методологических рекомендаций, имеющих отношение к предпринимательской деятельности. Правильность этих рекомендаций предопределена тем фактом, что:

- риск – это не фиксированное свойство, а контролируемый параметр, на его уровень можно влиять, и самое главное, на него следует влиять;

- такое влияние может быть оказано только на «известный» риск, то есть необходимо собирать и анализировать информацию о его проявлениях, выявлять и идентифицирующие факторы риска, оценивать последствия их возникновения и т.д.;

- необходимо оценить, как меры по снижению отклонения от установленных норм деятельности предприятия влияют на экономическую эффективность, то есть насколько пропорциональны затратам мероприятия, проводимые с потерями, которые могут вызвать риск в случае внедрения.

Принимая во внимание вышеизложенное, можно отметить, что разработка комплексной стратегии предприятия направлена, в частности, конкретно на получение предприятием экономической безопасности. Рассмотрите риски, связанные с принятием стратегических решений, и

риски, возникающие при выборе решений из нескольких альтернатив (посредством развития бизнеса) [18].

Риск принятия стратегического решения заключается в применении нежелательной альтернативы.

Факторами риска стратегического решения предприятия, которые могут неприемлемо снизить уровень его безопасности, следует называть предпосылки, повышающие вероятность или факт наступления событий, которые, по возможности, могут оказать негативное влияние на ход стратегического развития предприятия.

В то же время к таким событиям относятся как те, которые можно было бы предсказать, но невозможно определить точный момент их наступления (их обычно называют застрахованными, если последствия сопровождаются неисчислимым ущербом), так и те, которые непредсказуемы (связаны с состоянием необеспеченной неопределенности).

Факторы риска (т.е. причины реализации или наступления рисков событий) – это объективные или субъективные действия или решения, которые приводят к нежелательному и неблагоприятному развитию реализации определенных стратегий предприятия.

Для того чтобы судить об относительной важности конкретного фактора риска и адекватности принятых превентивных мер, риск должен быть выражен в сопоставимых показателях. Если риски подлежат расчету, как с точки зрения их вероятности, так и размера потенциальных убытков, то этими рисками эффективно управляют с помощью страхования.

Теоретически и на практике существует три основных метода управления рисками:

- поглощение рисков, применяемое к плохим рискам или неспособности использовать другие методы;
- избегайте рисков, применимых к мобильным системам;
- совместное использование и передача рисков.

Ни один из этих методов не обеспечивает полного исключения риска. Часть опасности остается в сохранении объекта таким же. На практике обычно используется различная комбинация трех методов в зависимости от типа деятельности и ожидаемых рисков.

Страхование является основным и достаточно универсальным способом передачи рисков профессиональной организации – страховой компании, хотя возможно переложение риска убытков, вызванных, например, действиями вредоносных лиц, на ответственность за особую защиту материального объекта. Однако этот метод менее универсален. Он может защитить только материальные интересы владельца этого объекта от хакерских атак, а для передачи остальных рисков следует использовать компании, которые берут на себя другие обязанности.

Наиболее развитой формой формирования страховых фондов в современной экономике является коммерческое страхование–система экономических отношений, при которой юридические лица и физические лица пытаются предоставить себе гарантированную возможность покрыть убытки от накопленных этими организациями ресурсов путем уплаты взносов (платежей, страховых взносов), указанных в размере и частоте страховых организаций.

Фонды страховой компании имеют строго определенную цель и предназначены для выполнения своих обязательств по возмещению убытков лицам, заключившим договор страхования в данном случае.

Общий объем средств страховой организации (страховщика) должен быть достаточным для покрытия совокупного ущерба всем организациям, имеющим в связи с этим аналогичные обязательства (держателям полисов). Это означает, что должна быть достаточно достоверная информация о совокупном ущербе [9].

Средства, доступные страховой компании, состоят из страховых взносов или премий, выплачиваемых каждым лицом, получающим страховую защиту от возможных убытков, то есть общий ущерб

распределяется среди всех участников страхования всеми, кто вносит свою долю в фонд для покрытия убытков жертв. Это поднимает вопрос о правильной части каждого участника. Эта часть оценивается по размеру и возможной вероятности убытков, поскольку на самом деле цена риска передается держателем полиса в фонды страховой компании для выплаты премии. Другими словами, компания гарантирует безопасность экономической деятельности от убытков, вызванных застрахованными рисками, то есть от риска смерти, повреждения ее материальных активов, финансовых потерь, затрат на восстановление и других расходов, которые могут привести к краху запланированных стратегических показателей.

Очевидно, что использование страхового механизма для обеспечения экономической безопасности вытекает из его природы и внутренней сущности. Основными блоками инструментов страховой защиты, направленных на снижение степени риска в деятельности предприятий, являются страхование имущества, страхование гражданской ответственности, личное страхование. Возможность заключения договоров страхования предполагает, что риски, от которых обеспечивается защита, поддаются расчету, то есть имеются данные об их вероятности наступления и возможных убытках. Если такая информация существует, значит, были собраны соответствующие статистические данные.

Механизм защиты безопасности в системе экономической безопасности предполагает ее обеспечение за счет точной работы интегрированных элементов жизнедеятельности. В связи с этим будут обновлены исследования, посвященные изучению и развитию методологии страхования, тесно связанной с вопросами экономической безопасности.

Механизм страхования включает в себя несколько договоров страхования, вся система которых предусматривает возмещение возможных убытков на разных этапах деятельности организаций и в зависимости от вида этой деятельности. Прежде чем создавать систему страхования предприятий, необходимо проанализировать процессы, в которых могут возникнуть

убытки, оценить события, вызывающие эти убытки, с точки зрения использования страхования для их компенсации, оценить цену такого страхования и проанализировать его эффективность [9].

Таким образом, экономическая безопасность предприятия – это состояние защиты жизненно важных интересов организации от внутренних и внешних угроз, формируемое руководством и работниками предприятия путем реализации экономических, правовых, инженерных, организационных, социально–психологических направлений. Угроза экономической безопасности организации – это совокупность факторов, воздействий внешней и внутренней среды предприятия, направленных на незаконное или вредное воспрепятствование его работе в соответствии с его законными, долгосрочными и краткосрочно–ориентированными целями и задачами, а также отчуждение результатов его деятельности. В теории и на практике известны три основных метода управления рисками: поглощение рисков, используемое при возникновении рисков или невозможности использовать другие методы; предотвращение рисков, используемое в мобильных системах; распределение и передача рисков.

Страхование является основным и достаточно универсальным способом передачи рисков профессиональной организации – страховой компании, хотя возможно переложение риска убытков, вызванных, например, действиями вредоносных лиц, на ответственность за особую защиту материального объекта.

### **1.3. Особенности обеспечения экономической безопасности страховых организаций**

Методы и способы обеспечения экономической безопасности организаций определяются в первую очередь спецификой их деятельности, в частности, сферой деятельности экономического субъекта. Страховые организации не являются исключением. Согласно Федеральному Закону от 27.11.1992г. № 4015 – 1 (в редакции от 24.04.2020г.) «Об организации

страхового дела в Российской Федерации», организации, осуществляющими страховую деятельность, именуется страховщиками. Так, согласно статье 6 Федерального закона № 4015 – 1 «страховщики – страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями» [17].

Страховая деятельность имеет глубокую финансовую базу, поэтому она также подвержена нарушениям и экономическим преступлениям, таким как: мошенничество, присвоение и растрата денежных средств в результате правонарушений, незаконное предпринимательство и уклонение от уплаты налогов или сборов организациями, незаконное получение страхового возмещения; преступления в пользу страховых компаний; незаконный вывоз капитала за рубеж и т.д. Именно поэтому обеспечение экономической безопасности в страховом секторе чрезвычайно важно и практически необходимо [4].

Многие страховые компании предоставляют услуги безопасности. Целью их деятельности является «обеспечение безопасности страховых компаний, предотвращение утечки коммерческой и конфиденциальной информации, своевременное выявление и предотвращение возможных нарушений законных прав и интересов страховой компании, оказание помощи руководителям компании и принятие определенных решений»[16].

В обязанности служб безопасности входит:

- Защита жизни и здоровья сотрудников и руководителей страховой компании;
- Защита имущества, коммерческой тайны, страхования и ценностей страховой компании;

– предоставление консультаций и рекомендаций по законной защите от незаконных нарушений;

– обеспечение порядка при проведении страховой компанией массовых мероприятий.

По ряду вопросов служба безопасности страховой компании работает в тесном контакте с маркетинговыми службами, особенно в том, что касается изучения конкурентов и условий конкуренции, что обеспечивает экономичность компании.

Обязанности службы безопасности организованы следующим образом::

– информационная поддержка руководства компании по вопросам безопасности и страховой деятельности компании;

– сбор и обработка информации и разработка прогнозов страхового рынка;

– изучение конкурентов и их устремлений по отношению к страховой компании, а также средств и методов конкуренции;

– анализ криминогенной ситуации в сфере деятельности страховой компании;

– изучение партнеров и клиентов страховой компании и их платежеспособности;

– определение структуры преступной структуры по отношению к страховой компании;

– определение причины утечки информации для страховой компании;

– выдавать рекомендации руководству страховой компании на основе текущей ситуации и прогнозов.

При выполнении определенных задач страховые компании разрабатывают систему сбора, обработки, анализа, хранения и использования информации, классифицируют признаки будущих действий в отношении страховой компании, этапы их подготовки, систематизируют эти признаки, разрабатывают на их основе систему прогнозирования действий конкурентов, других организаций, организационных групп и других лиц [16].



Обеспечение финансовой безопасности страховой компании базируется на следующих задачах:

- выявление возможных и фактических факторов, создающих условия для угрозы экономической безопасности;
- реализация мер по предотвращению угроз экономической безопасности;
- пресечение действий третьих лиц, представляющих угрозу финансовой безопасности сотрудников компании или организации;
- выявление недобросовестных действий конкурентов, снижающих финансовую безопасность организации.

Для достижения целей и задач финансовой безопасности страховых компаний организована система управления, которая предназначена для выполнения следующих функций:

- управление всеми подразделениями компании в области ее безопасности;
- выявление фактов нарушений закона о предпринимательстве государственными предприятиями, нарушения договоров и поручений сотрудниками и клиентами страховой компании;
- подавление активов и нематериальных активов страховой компании, угрозы стабильной и прибыльной деятельности страховой компании;
- борьба с недобросовестной конкуренцией;
- контроль и пресечение переманивания конкурентами ценных сотрудников страховой компании;
- обзор партнеров и конкурентов [14].

Служба безопасности страховой компании разрабатывает и внедряет меры по обеспечению защиты информации, представляющей коммерческую тайну. Как уже упоминалось выше, одним из источников утечки информации являются сотрудники страховой компании. При приеме на работу специалиста служба безопасности рассматривает его и уполномочивает отдел кадров принять или отклонить предложение о приеме на работу.

В случае наступления страховых случаев, а в некоторых случаях, принимая вещь на страхование, служба безопасности проводит определенную следственную работу по выявлению и раскрытию факта утраты застрахованного имущества, или при заключении договора страхования, при необходимости, проверяет надежность и безопасность клиента с целью предотвращения мошенничества и другие проблемы, подрывающие финансовые показатели [16].

Большое значение для экономической безопасности страховой компании имеет финансовая безопасность, призванная обеспечить защиту организации от негативных экономических факторов, таких как экономический спад, ухудшение финансового положения экономических субъектов, являющихся потенциальными или реальными потребителями услуг страховой компании, снижение реального располагаемого дохода части населения, являющейся потребителями страховых организаций, снижение реального располагаемого дохода части населения, являющейся потребителями страховых организаций, снижение реального располагаемого дохода части населения, являющейся потребителями страховых организаций [4].

Особенностью деятельности страховых организаций при возникновении определенных неопределенностей является получение доходов или убытков, которые зависят от наступления или не наступления страхового случая. Во втором варианте страховая компания обязана выплатить страховое возмещение страхователю («юридическим лицам и квалифицированным физическим лицам, заключившим договоры страхования со страховыми компаниями или страхователями в соответствии с законом») [17], что определяет увеличение расходов страховой компании. В противном случае (при отсутствии страхового случая) страховая компания не обязана возвращать страхователю страховую сумму. В результате такой ситуации доход страховой компании увеличивается.

Представленная характеристика определяет необходимость формирования страховых резервов в страховой компании, в рамках системы управления рисками, которая является частью системы экономической безопасности страховой компании. Формирование страховых резервов позволяет минимизировать возможные риски по снижению прибыли страховой компании, а также уменьшить возможный ущерб от возникновения таких рисков.

Принимая во внимание представленные особенности, необходимо подчеркнуть основные общие черты, присущие угрозам финансовой безопасности страхового рынка, а именно: непоследовательность, чередование и неопределенность действий. Можно сказать, что наличие угроз на страховом рынке напрямую связано с высокой неопределенностью и неоднородностью по форме их возникновения. Для достижения цели устранения неопределенности чрезвычайно важно выявить как можно больше источников возникновения проблем и рисков, а также возникновения угроз [14].

Для достижения финансовой безопасности страховой компании необходимо осуществлять меры, направленные на обеспечение стабильного финансового положения, в частности финансовой стабильности, платежеспособности и прибыльности деятельности компании. Для достижения поставленной цели необходимо, прежде всего, определить текущее состояние финансовой безопасности страховой компании, для этого используются методы финансового анализа. Источником информации для анализа являются формы бухгалтерских (финансовых) данных за долгосрочный период, обычно 2–3 года. Финансовое положение страховой компании анализируется на основе анализа динамики и структуры финансовых показателей, а также анализа относительных финансовых операций, что позволяет получить более полную и объективную картину по результатам исследования. В то же время необходимо проанализировать

финансовое положение страховой компании в связи с выявлением причин и возможных последствий сложившихся тенденций [14].

Защита информации также не имеет отношения к страховой компании, что является характером защиты организации от потери частичной или полной информации, незаконного использования и распространения, а также нарушения любого положения о конфиденциальности, составляющего коммерческую тайну. Важность защиты страховых компаний от систем экономической безопасности определяется высоким уровнем конкуренции на страховом рынке, что позволяет нам сделать вывод о наличии потенциальных угроз со стороны конкурентов, которые являются источниками того, что компании личного страхования могут стать объектом незаконной деятельности [14].

Таким образом, при статичном подходе страховые организации при решении мероприятий, обеспечивающих экономическую безопасность, сосредотачиваются на поддержании нормального темпа работы, предотвращении любого рода ущерба, предотвращении несанкционированного доступа к официальной информации и повреждении компьютерных данных, противодействии недобросовестной конкуренции.

### **Вывод по первой главе**

Таким образом, мировой страховой сектор развивается в двух основных направлениях: увеличение количества и размера (страховая сумма, порог ответственности) передаваемых рисков и развитие страховых технологий. В технологическом смысле развития страховые компании разрабатывают различные способы создания и использования страховых фондов.

Экономическая безопасность предприятия – это состояние защищенности от внутренних и внешних угроз жизненно важным интересам организации, создаваемое руководством и работниками предприятия путем реализации экономических, правовых, инженерных, организационных,

социально–психологических мер. Угроза экономическому благополучию организации – это совокупность факторов, влияющих на внешнюю и внутреннюю среду предприятия, направленных на незаконное или злонамеренное воспрепятствование его деятельности в соответствии с его уставом, долгосрочными и краткосрочно–ориентированными целями и задачами, а также искажение результатов его деятельности. В теории и на практике известны три основных метода управления рисками: невозможность поглощения или другие методы управления рисками, используемые для снижения риска; предотвращение риска, используемое в мобильных системах; распределение и передача рисков.

Страхование – это основной и достаточно универсальный способ передачи рисков профессиональной организации – страховой компании, хотя можно, например, переложить риск причинения вреда, вызванный действиями вредителей, на ответственность за специальную защиту физического объекта. Страхование – это особый вид экономических отношений, призванных обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различных видов рисков, а также средство защиты материальных интересов субъектов страхового рынка, опасность которых всегда присутствует, но не является обязательной. Страховая деятельность строится на принципах равенства и случайности. Согласно закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» весь спектр страховых отношений можно разделить на несколько видов страхования. Деление страхования на виды основывается на изменениях в страховых фондах.

## **Глава 2. Практическая работа по внедрению страховых технологий как фактор обеспечения экономической безопасности организации**

### **2.1 Организационно–экономическая характеристика страховой компании**

ПАО СК «РоссийскаяСтраховаяКомпания» было основано постановлением Правительства РФ от 10.02.1992г. Когда компания была основана, то 100% акций принадлежали государству. Государственное имущество России выступило в качестве учредителя. Росгосстрах – правопреемник Государственного совета Российской Федерации, созданного в 1921 году. За собой компания оставила статус учредителя акционерных страховых обществ. С 1997 г. бывшие руководители Госстраха СССР в АССР, краях и областях преобразованные в государственные страховые фирмы, выступали в таком же качестве.

В 2000 году руководство компании впервые разработало концепцию системы развития на 2000 – 2005гг. После 90-х годов восстановился рост объемов страховых премий, собственного капитала, чистого актива, инвестиционных доходов и других важнейших результатов. С 2001 года Росгосстрах начинает выплаты по заключенным страховым договорам до 1992 года.

В 2003 г. компания и все дочерние организации получили лицензии Минфина Российской Федерации на проведение АСАГО. В том же году началось постепенное приватизирование «Росгосстраха» Инвестиционный консорциум, руководителем которого была компания «Тройка диалог», стал владельцем 75% акций страховой компании. У государства остался блокирующий пакет. Стоимость договора составила 64 миллиона долларов. В конце 2009 года в руках частного бизнеса оказалось 86,9% акций. Дополнительная эмиссия была оплачена Даниилом Хачатуровым, который действовал в интересах «Тройка диалога». Оставшиеся у государства 13,1% акций «Росгосстраха» сменили собственника в сентябре 2010 года. С тех пор компания уже была полностью в частной собственности.

В начале 2017 года Росгосстрах был преобразован в ПАО СК «Росгосстрах». В декабре этого же года стало известно о том, что Д. Хачатуров ведет переговоры по продаже контрольного пакета акций компании банку «Открытие». Банк получил полный контроль над Росгосстрахом с сентября 2018 года.

В состав ПАО СК «Росгосстрах» входят 78 филиалов – Управления Росгосстраха по регионам РФ, 70 из них осуществляли страховое обслуживание по единому лицензионному договору и имеют баланс с завершенными финансовыми результатами.

В ПАО «Росгосстрах» согласно ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом общества, в отчетном периоде действуют следующие управления: общие собрание акционеров, совет директоров, генеральный директор (единоличный орган исполнительной власти), назначенный решением общей конференции акционеров общества.

ПАО «Росгосстрах» занимает ведущие позиции в регионе и имеет наиболее развитую сеть в области – 41 страховой отдел и региональный центр урегулирования убытков, сотрудники, помогающие клиентам быстро собрать все документы, своевременно выплачивают страховое возмещение.

Благодаря многолетнему опыту работы, грамотным специалистам, широкому ассортименту услуг, ответственности и гарантии своевременных выплат населению, вызывает доверие. Клиентами компании являются крупные промышленные предприятия и организации всех форм собственности.

В 2020 году компания обеспечила сумму сборов 584,2 млн руб., выплатила клиентам больше 310,7 млн руб. Доля компании по страховому рынку области составила 11,85 % по всему страховому рынку региона, а за первый квартал 2021 года – до 13,43 процента. В январе – май 2021 г. филиал осуществляет обслуживание более 140 тысяч контрактов.

Организационная структура ПАО «Росгосстрах» представлена на рисунке 2.1.

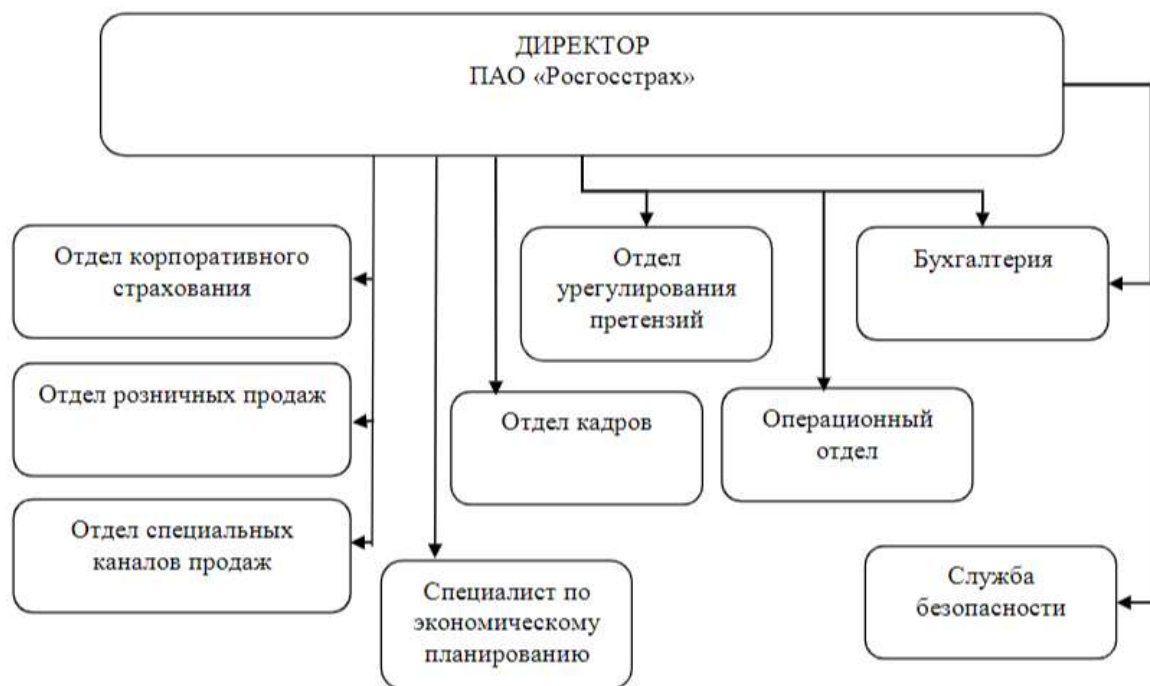


Рисунок 2.1-Организационная структура ПАО «Росгосстрах»

Директор ПАО "Росгосстрах" выполняет ключевые функции, направленные на развитие и увеличение эффективности страховой деятельности предприятия. Ниже перечислены основные функции директора:

1. Направление деятельности филиала на обеспечение развития страхования, увеличение числа договоров страхования и объема страховых платежей. Директор определяет стратегические направления развития страховой компании, разрабатывает планы и программы для достижения поставленных целей.

2. Контроль подготовки документов и заключений для решения вопросов о выплате страхового возмещения по закрепленным видам страхования. Директор следит за соблюдением процедур и правил при выплате страхового возмещения, осуществляет контроль над процессом обработки страховых случаев.

3. Разработка проектов оперативных и организационно-распорядительных документов по закрепленным видам страхования. Директор принимает участие в разработке правил страхования, политик и



процедур компании, обеспечивая их соответствие требованиям законодательства и интересам клиентов.

4. Участие в разработке и проведении организационных мероприятий по развитию страхования. Директор активно участвует в планировании и проведении маркетинговых и рекламных кампаний, нацеленных на привлечение новых клиентов и увеличение объема страховых платежей.

5. Развитие деловых контактов с потенциальными клиентами ПАО «Росгосстрах» и изучение их страховых интересов. Директор ведет активную работу по установлению и поддержанию деловых отношений с потенциальными клиентами, выявляет их потребности и предлагает оптимальные страховые продукты и услуги.

Эти функции помогают директору эффективно управлять страховым предприятием, обеспечивая его развитие и успех на рынке страхования.

Заместитель Директора ПАО «Росгосстрах» назначается и освобождается от должности приказом Директора филиала и непосредственно подчиняется Директору и обязан:

- выполнять плановые мероприятия по плану, утвержденному руководством ОАО;

- осуществлять деятельность отдела по обеспечению развития страховой деятельности, увеличению количества договоров страховой деятельности и объему поступления страхового платежа;

- контролировать подготовку и заключения документов для рассмотрения вопросов выплат страховых возмещений по договорам страхования;

- оказание методической помощи руководству предприятий, учреждений и организаций, являющимися клиентами Общества при проведении иных мероприятий по договорам страхования;

- контроль за подготовкой документов, заключений по решению вопросов выплат страховых возмещений по установленным видам страхования;

- методическое сопровождение руководства предприятий, учреждений и организаций, являющихся клиентами Общества при осуществлении мероприятий, связанных с заключением договоров страхования;
- методическое сопровождение руководству предприятиями, учреждениями и организациями, являющимися клиентами Общества при осуществлении мероприятий, связанных с заключением договоров страхования;
- разработка проектов оперативных и организационных документов для закрепленного вида страхования;
- участие в разработке, проведении организационного мероприятия по развитию страхования;
- участие в рекламных кампаниях и иных формах консультативной работы по страхованию;
- развитие деловых контактов с потенциальным клиентом Общества и изучение их страховых взносов;
- изучение конъюнктуры страхового рынка;
- подготовка предложений о совершенствовании работы на установленном направлении;
- реализация и обеспечение мероприятий по усовершенствованию организации рабочего места, распространения передовых, рациональных, безопасных методов и приемов работы;
- принимать участие в организации работ, направленных на улучшение процессов труда, организацию и условия работы, рациональное рабочее место;
- сопровождать директора филиала в разработке планов улучшения условий труда, создание и осуществление мероприятий, направленных на укрепление трудовых и производственных дисциплин, усиление контроля над соблюдением внутренних правил труда.

В задачи специалисты по экономическому планированию входит:

- организация, контроль и оптимизация экономической работы компании;

- осуществление экономического планирования и комплексного анализа деятельности Компании.

Начальник отдела страхования и урегулирования убытков ПАО «Росгосстрах» назначается на должность и освобождается от нее приказом директора Филиала и подчиняется непосредственно заместителю директора.

Начальник отдела страхования и урегулирования убытков обязан:

- руководить работниками отдела;
- обеспечивать выполнение плановых мероприятий в соответствии с планом, утвержденным руководством ПАО «Росгосстрах»;
- направлять деятельность отдела на обеспечение развития страхования, увеличения числа договоров страхования и объёма поступления страховых платежей;
- контролировать работу по своевременному заключению (возобновлению) договоров страхования;
- контролировать подготовку документов и заключений для решения вопросов о выплате страхового возмещения;
- обеспечивать своевременный осмотр имущества, принимаемого на страхование и повреждённого в результате страховых событий, при необходимости;
- контролировать правильность организации ведения работниками отдела журналов учета договоров страхования, журналов учёта убытков в электронном варианте и других документов;
- принимать заявления о наступлении страховых событий;
- оформлять акты и расчеты страховых выплат по личному и имущественному страхованию;
- оформлять запросы в компетентные органы (милиция, пожарная служба и др.);

– оказывать методическую помощь руководству предприятий, учреждений и организаций из числа клиентов ПАО «Росгосстрах» в проведении мероприятий по заключению договоров страхования;

– участвовать в разработке и проведении организационных мероприятий по развитию автострахования.

Ведущий специалист по страхованию назначается на должность и освобождается от нее приказом директора Филиала и непосредственно подчиняется начальнику отдела страхования. Ведущий специалист по страхованию обязан: обеспечивать выполнение плановых мероприятий в соответствии с планом, утверждённым руководством Общества, давать необходимые разъяснения и консультации клиентам Общества по условиям заключения договоров страхования, консультировать клиентов Общества по условиям заключения договоров страхования, изучать страховой рынок с целью выявления спроса на страховые услуги и разрабатывать новые программы по страхованию, качественно и в установленный срок выполнять поручения начальника отдела страхования применительно к своим обязанностям, обеспечивать сохранность служебной информации и документации.

Специалист отдела комплексного страхования в филиале административно, оперативно и функционально подчиняется начальнику отдела комплексного страхования.

Следует отметить, что традиционная организационная структура страховых компаний не позволяет осуществлять стратегию, ориентированную на клиента.

На сегодняшний день в большинстве страховых компаний существует линейно-функциональная иерархическая структура управления, в которой подразделения воспринимают сигналы и команды, поступающие сверху по вертикали и слабовосприимчивы к требованиям продавцов и соответственно клиентов.

В основе данной структуры лежит параллельность процессов и многофункциональность продавцов, когда продавец обслуживает сам себя, то есть осуществляет не только продажи, но и непосредственно связанные с этим процессом функции андеррайтинга, составления договора, его оформления и т.д.

В современной экономической литературе анализ экономической безопасности рассматривается как изучение ее функциональных компонентов. В качестве них можно выделить:

- 1) финансовая безопасность;
- 2) кадровая безопасность;
- 3) информационная безопасность.

Это универсальный перечень компонентов, в равной степени подходящий практически всем организациям. Тем не менее, следует учитывать и отраслевые особенности деятельности фирмы. Так, специфика деятельности ПАО СК «Росгосстрах» предполагает необходимость рассмотрения эффективности собственной системы безопасности, в том числе в отношении ее сыскной работы по поиску и раскрытию факта утраты застрахованного имущества, по оценке благонадежности контрагентов. При этом, к примеру, производственная и техническая составляющие не будут иметь такого же значения, как для предприятий промышленности. Оценка этих компонентов производится на основе исследования текущего состояния и динамики основных показателей хозяйственной деятельности организации. Оценим экономическую безопасность ПАО «Росгосстрах», используя показатели вышеприведенных составляющих. Наиболее важной составляющей экономической безопасности является финансовая безопасность. Именно она является отражением общего положения дел в фирме, оценкой ее успешности. Прежде всего, определимся с системой показателей финансовой безопасности страховой организации (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Показатели оценки финансовой безопасности страховой компании.

Показатели	Норматив	Оценка
Коэффициент критической ликвидности	больше 1,0	соответствует критерию – 2 балл; отклонение от критерия менее чем на 50% – 1 балла; иначе – 0 баллов Общая рентабельность рост тенденция роста – 2 балл, тенденция спада – 0 баллов
Общая рентабельность	Рост	тенденция роста – 2 балл, тенденция спада – 0 баллов
Рентабельность активов	Рост	тенденция роста – 2 балл, тенденция спада – 0 баллов
Показатель уровня выплат, кроме страхования жизни	0,4 – 0,6	соответствует критерию – 2 балл; отклонение от критерия менее чем на 50% – 1 балла; иначе – 0 баллов
Показатель уровня расходов	Спад	тенденция спада – 2 балл, тенденция роста – 0 баллов
Рентабельность инвестиционного портфеля	Рост	тенденция роста – 2 балл, тенденция спада – 0 баллов
Доля собственного капитала в пассивах	не менее 0,5	соответствует критерию – 2 балл; отклонение от критерия менее чем на 50% – 1 балла; иначе – 0 баллов

На основе приведенных показателей оценим финансовую безопасность «Росгосстрах» (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Оценка финансовой безопасности ПАО СК «Росгосстрах» в 2016 – 2018 гг.

Показатели	Показатели			Оценка критерия, баллы		
	2016г.	2017г.	2018г.	2016г.	2017г.	2018г.
Коэффициент критической ликвидности	3,5	10,3	8,2	2	2	2
Общая рентабельность	-0,29	-0,88	0,07	X	0	2

Рентабельность активов	-0,30	-0,38	0,03	X	0	2
Показатель уровня выплат, кроме страхования жизни	0,95	1,00	0,63	0	0	1
Показатель уровня расходов	0,43	0,00	0,51	X	2	0
Рентабельность инвестиционного портфеля	0,06	-0,20	0,03	X	0	2
Доля собственного капитала в пассивах	-0,10	0,26	0,34	0	1	1
1. Общая оценка					5	10
2. Максимально возможная оценка					14	14
3. Уровень безопасности					36%	71%

Как видно из таблицы 2.2, в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, финансовая защищенность предприятия значительно улучшилась. 2017 год ознаменовался очевидными проблемами с точки зрения прибыльности и финансовой стабильности организации. Публичное акционерное общество «Росгосстрах» понесло огромный убыток, намного больший, чем в 2016 году. В результате показатели рентабельности (валовая, активы, инвестиционный портфель) получили отрицательные значения. Более того, платежеспособность в результате существующих проблем была поставлена под угрозу. В 2018 году, в отличие от предыдущих двух периодов, компания получила прибыль, а не убыток. В связи с этим показатели рентабельности получили положительное значение, кроме того, показатель уровня выплат, а также страхования жизни приблизился к норме. Этого удалось достичь благодаря грамотному управлению активами компании, рациональному распределению расходов. Например, важным фактором стало снижение прочих операционных расходов (более чем в 6 раз), несмотря на такое увеличение, финансовая безопасность компании представляется недостаточной. Можно выделить несколько проблем в отношении этой составляющей экономической безопасности организации:

1) показатели рентабельности по-прежнему очень низкие, они незначительно отличаются от нуля;

2) высокий показатель уровня расходов. Чем ниже уровень расходов, тем стабильнее будет финансовое положение предприятия, поскольку очень высокое значение (а в 2018 году оно является самым высоким за период) является негативным фактором;

3) риски банкротства из-за снижения доли имущественных прав.

В 2016 году организация понесла крупный непокрытый убыток, в результате чего доля капитала была отрицательной. Уже в следующем периоде он достиг положительного значения и в настоящее время растет, но все еще не достигает половины общего капитала.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая безопасность указанной организации была улучшена, но она еще не завершена. Основными «препятствиями» на пути к финансовой безопасности организации являются: низкая рентабельность, высокий уровень расходов, низкая доля капитала.

Анализ динамики абсолютных и относительных показателей позволяет выявить негативные тенденции в развитии страхового бизнеса и своевременно разработать меры по их преодолению.

По итогам 2021 года результат страховых операций плюс страхование жизни составляет 27 011 тысяч рублей или 6,2% от общей страховой премии. В 2020 году эта цифра составила 14 595 тысяч рублей или 2,8% от общей страховой премии.

Прибыль до налогообложения от страховой деятельности по результатам работы публичного акционерного общества Росгосстрах в 2021 году составила 188,0 тыс. рублей.

Прибыль до налогообложения от инвестиционной деятельности в 2021 году по итогам деятельности публичного акционерного общества Росгосстрах составила 102,0 тыс. рублей.



В 2021 году прибыль до налогообложения от деятельности, не связанной со страхованием, по итогам деятельности публичного акционерного общества Росгосстрах составила 50,0 тыс. рублей.

По результатам работы ПАО СК «Росгосстрах» общая прибыль до налогообложения составила 340,0 тыс.руб. (рис. 2.2).



Рисунок 2.2. Доля прибыли от разных видов деятельности

Следует отметить, что финансовый результат в качестве налоговой базы рассчитывается как разница между доходом от реализации страховых услуг и доходом от не страховой деятельности, осуществляемой страховыми компаниями в полном соответствии со страховым законодательством.

Более того, налоговая база уменьшается на размер льгот, предоставляемых страховым компаниям по налогу на прибыль:

Деятельность страховой организации носит иной характер, поскольку ее активы были созданы не только за счет первоначального капитала и прибыли, но и за счет выводного фонда – страховых взносов. Клиент страховой компании оплачивает страховку, поэтому у компании есть свободные средства и обязательство возместить по полису ущерб, понесенный в случае страхового случая. Существует временный разрыв

между выплатой взносов и возможным возмещением убытков, поскольку страховые компании располагают большими объемами финансовых ресурсов, которые используются с целью получения дополнительного дохода. В таблице 2.3 активы страховой компании должны быть представлены в развернутом виде, без расшифровки.

Данные в таблице свидетельствуют о 13–кратном увеличении объема активов за отчетный год. Это произошло в результате присоединения ООО «Росгосстрах» к Публичному акционерному обществу СК «Росгосстрах». Увеличение потенциала активов дает возможность четко отслеживать грамотность страховой деятельности, в результате чего увеличивается стоимость текущих и внеоборотных активов.

Таблица 2.3 – Динамика состава и структуры активов ПАО СК «Росгосстрах» за 2019–2021 гг.

Наименование статей актива	Сумма по годам, тыс. руб.			Доля в активах по годам, %			Темп прироста, %
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
Нематериальные активы	3855	2709	250830	0,033	0,02	0,15	6506,6
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	10727090	11306942	96090531	87,45	86,41	58,73	895,7
Доходные вложения в материальные ценности	–	–	7740	–	–	0,005	–
Доля перестраховщиков в страховых	267	24	3780363	0,002	0,0002	2,31	1415866,3

резервах (иное, чем страхование жизни)							
Дебиторская задолженность	387129	344321	300444 89	3,16	2,63	18,36	7760,8
Основные средства	10844	10129	178654 70	0,088	0,077	10,92	164749 ,8
Отложенные налоговые активы	957318	1040324	176461 2	7,8	7,95	1,07	184,3
Запасы	3296	2700	744792	0,027	0,02	0,45	22596, 8
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1032	1124	4148	0,0084	0,009	0,003	401,9
Денежные средства	173948	374551	119432 35	1,42	2,86	7,3	6865,9
Иные активы	1419	1024	110291 5	0,0123	0,008	0,67	77724, 8
Итого активы	12266198	13083848	163599 125	100	100	100	1333,7

Мы видим, что во внеоборотных активах стоимость основных средств растет самыми быстрыми темпами, их доля достигает уровня 10,9% от общей стоимости активов. Не приводит к ухудшению ситуации.

Это указывает на наличие временных вычитаемых разниц (например, убытков от операций с ценными бумагами), что, в свою очередь, позволит использовать их для уменьшения бухгалтерской прибыли в целях налогообложения. по итогам рассматриваемого трехлетнего периода доля

этой статьи в структуре баланса снизилась на 28,7 процентных пункта, но остается самой большой долей в структуре активов. Это говорит о том, что страховая компания может периодически получать доход от инвестиций и укреплять свои позиции на страховом рынке.

Публичное акционерное общество СК «Росгосстрах» в 2021 году объединилось с ООО «Росгосстрах», тем самым расширив свою деятельность, а значит, увеличилось количество клиентов и дебиторской задолженности. Рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно.

В структуре активов он занимает небольшую часть доли перестраховщиков в страховых резервах и составляет 2,3%. Это означает укрепление финансовой независимости страховой компании и увеличение возможности предоставления страховой защиты при отсутствии рисков потери финансовой стабильности. Также, анализируя таблицу, мы видим, что средства компании растут. В 2021 году он увеличился на 5,9 процентных пункта. Увеличение средств, как правило, свидетельствует об укреплении финансового положения страховой компании. Доход от финансовых вложений.

В целом следует отметить, что Публичное акционерное общество «Росгосстрах» на протяжении всего анализируемого периода имело достаточно мобильную структуру активов, которая адекватно отражала специфику деятельности данного юридического лица.

Решающее влияние, безусловно, принадлежит инвестиционным фондам, рост которых свидетельствует о росте потенциала страховой, финансовой и инвестиционной деятельности, укрепляя тем самым финансовое положение страховой компании.

В качестве негативной тенденции следует выделить рост дебиторской задолженности. Если дебиторская задолженность продолжит расти, может возникнуть риск потери ликвидности со стороны страховой компании.

Далее вам нужно проанализировать балансовые обязательства страховой компании. Информация, содержащаяся в обязательстве баланса, позволяет определить, какие изменения произошли в структуре капитала и заемном капитале, сколько долгосрочных и краткосрочных заемных средств было выведено в оборот. В таблице 2.4 мы представляем анализ обязательств ПАО СК «Росгосстрах».

Таблица 2.4 – динамика формирования и структура пассивов ПАО СК «Росгосстрах» за 2019–2021 гг.

Наименование статей пассива	Сумма по годам, тыс. руб.			Доля в пассивах по годам, %			Темп прироста, раз
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
Уставный капитал	1238677	1238677	1238677	10,09	9,46	0,76	1
Добавочный капитал	7863913	7863913	7863913	64,1	60,1	4,8	1
Резервный капитал	61934	61934	61934	0,5	0,47	0,04	1
Нераспределенная прибыль	-864390	7167	17867347	-7,04	0,06	10,92	20,6
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	732046	500297	109823764	5,98	3,82	67,1	15
Заемные средства	2986260	3265345	2373073	24,35	24,95	1,45	0,7
Отложенные налоговые обязательства	286	307	99203	0,002	0,004	0,06	346
Оценочные	8519	8539	775792	0,07	0,06	0,47	91

обязательства							
Доходы будущих периодов	–	–	6753	–	–	0,004	–
Кредиторская задолженность	202522	136984	23488669	1,66	1,04	14,36	116
Прочие обязательства	36431	685	–	0,3	0,006	–	–
Итого пассивы	12266198	13083848	163599125	100	100	100	13,3

Данные, представленные в таблице, позволяют сделать вывод, что за период 2019–2021 годов объем страховых резервов увеличился в 150 раз и достиг уровня 67,1 в структуре баланса. Отчет показывает, что эта статья была основным источником роста инвестиций в анализируемый период. Увеличение объема страховых резервов при покрытии достаточными активами и снижение доли перестраховщиков в них напрямую свидетельствует о постепенном развитии страховой деятельности, росте финансового потенциала и укреплении ее финансовой устойчивости. Как мы видим, динамика кредиторской задолженности ПАО СК «Росгосстрах» за рассматриваемый период времени является волатильной: после значительного снижения в 2020 году вновь произошел резкий рост. Вы также можете увидеть снижение объема заемных средств на 20%. В 2021 году доля наземных фондов в общей структуре обязательств составит всего 1%. Анализ динамики компонентов капитала и резервов показывает, что значения собственного и резервного капитала оставались неизменными в течение исследуемого периода времени. Их доля в структуре обязательств составляет 0,76 и 0,04 соответственно. Таким образом, снижение доли собственных средств в структуре баланса на фоне общего увеличения объема источников финансовых ресурсов (в основном страховых долей) является негативной тенденцией.

В таблице 2.5 следует рассмотреть показатели достаточности собственных средств страховщика.

Таблица 2.5 – Анализ достаточности собственных средств ПАО СК «Росгосстрах» за 2019–2021 гг.

Наименование показателя	Формула для расчета	Значение показателя по годам, тыс. руб.			Норматив
		2019	2020	2021	
1	2	3	4	5	6
Уровень покрытия обязательств собственными средствами	Собственные средства/обязательства (за вычетом доли перестраховщиков)	2,09	2,3	0,2	
Уровень покрытия собственными средствами технических резервов	Собственные средства/технические резервы	31,7	12,5	54	≥0,28
Показатель достаточности страховых резервов	Страховые технические резервы/страховая премия – нетто – перестрахование	3,7	6,04	0,96	0,5–1
Соотношение страховых резервов и собственного капитала	Страховые технические резервы/собственный капитал	0,09	0,08	0,02	≤3,5

Анализируя таблицу, можно сделать вывод, что специальных средств на период 2019–2020 годов было достаточно для покрытия обязательств страховой компании. В 2021 году уровень покрытия ответственности собственными средствами резко снизился и достиг 0,2. Это было связано с увеличением кредиторской задолженности.

Уровень покрытия его технических резервных фондов отражает степень покрытия за счет его собственных средств страховых обязательств по видам страхования, отличным от страхования жизни (отражается в виде технических резервов), с вероятностью недостаточного формирования технических резервов. Оптимальное значение этого показателя составляет  $> 28\%$ . В этой страховой компании на протяжении всех трех лет этот показатель находится в норме. Показатель достаточности страховых резервов отражает достаточность средств, соответствующих сумме технических резервов, по отношению к сумме обязательств, выраженных в виде премий по видам страхования, отличным от страхования жизни, находящимся в их собственном владении. В анализируемой страховой компании этот показатель за исследуемые три года также является нормальным. Соотношение страховых резервов и капитала в ПАО СК «Росгосстрах» за исследуемый период также соответствует нормативному значению. Технические резервы не должны превышать капитал частной страховой компании, в противном случае они негативно скажутся на деятельности компании. На следующем этапе анализа баланса страховой компании следует учитывать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность относится к долгам организации и отдельных лиц этой организации.

В таблице 2.6 мы изучим состояние дебиторской задолженности страховой компании. Анализ состояния дебиторской задолженности анализируемой страховой компании позволил нам установить, что ее рост сопровождается увеличением обязательств страхователей и страховых агентов по перечислению сумм страховых взносов, а также других долгов, как краткосрочных, так и долгосрочных.



Таблица 2.6 – Оценка состояния дебиторской задолженности ПАО СК «Росгосстрах» за 2019–2021 гг.

Наименование статей актива	Сумма по годам, тыс. руб.			Доля в активах по годам, %			Темп прироста, раз
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования	162130	157812	200478 24	41,9 7	45,8	66,7	123,6
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	148	–	608036	0,03	–	2	4108,3
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	471	1477	309001 9	0,1	0,4	10,3	6560,5
Прочая дебиторская задолженность (краткосрочная)	224380	183463	519545 1	57,9	53,3	17,3	23
Прочая дебиторская задолженность (долгосрочная)	–	1569	110315 9	–	0,5	3,7	11031
Дебиторская задолженность, всего	387129	344321	300444 89	100	100	100	77,6
Доля дебиторской задолженности в активах компании	3,1	2,6	18,3	–	–	–	–
Коэффициент оборачиваемости	0,51	0,33	0,04	–	–	–	–
Период погашения	705	1090	9000	–	–	–	–

Доля дебиторской задолженности по операциям страхования и сострахования подвержена разнонаправленным колебаниям: после снижения в 2020 году она снова увеличивается в 2021 году и достигает 20047824.

Доля дебиторской задолженности по операциям перестрахования очень мала. В 2020 году дебиторской задолженности такого типа вообще не было. Таким образом, мы видим рост всей дебиторской задолженности.

Доля дебиторской задолженности в активах страховой компании занимает значительную часть. Дебиторская задолженность может вырасти только тогда, когда компания увеличит продажи, что и произошло в нашем случае (консолидация компании). Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности характеризует эффективность взаимодействия страховой компании со сторонами. Это дает представление об изменении дебиторской задолженности в положительную или отрицательную сторону. Чем выше значение коэффициента, тем выше оборачиваемость дебиторской задолженности. В случае ПАО СК «Росгосстрах» значение этого коэффициента очень невелико, в 2021 году оно составляет 0,04.

Перестраховочная деятельность. Обязанность:

В ходе перестраховочной деятельности компания выполняет следующие задачи:

- обеспечение защиты договоров страхования, заключенных перестраховщиком, как на обязательной, так и на факультативной основе;

- улучшение учета перестраховочных операций в условиях полной корпоративной централизации, дальнейшее развитие операционной системы перестрахования;

- представление интересов компании в комиссии по перестрахованию Всероссийского союза страховщиков и в комиссии по перестрахованию Национального союза страховщиков гражданской ответственности;

- представление интересов компании при взаимодействии с внешними организациями и учреждениями в рамках перестраховочной деятельности и

поддержание имиджа компании как высокоэффективного и надежного перестраховщика.

Выйти из перестрахования:

В целях обеспечения перестраховочной защиты договоров страхования компании в отчетный период были возобновлены договоры обязательного перестрахования в качестве основы для участия в перестраховочных комплексах опасных производственных предприятий и гражданской ответственности транспортных компаний, а также в российской антитеррористической страховой группе, обеспечивающей покрытие рисков терроризма и диверсии.:

1. Договорная емкость фиксирована в трех валютах и составляет 10 000 000 000 рублей / евро \$ 140 000 000 / 160 000 000;

2. Договор перестрахования рисков ответственности судовладельцев. – \$ 100 000 000;

3. Договор перестрахования рисков каско морских и речных судов, судостроительных рисков, грузов, ответственности перевозчиков, экспедиторов, портовых операторов и операторов терминалов. Максимальная емкость договора – 1 200 000 000 руб.;

4. Договор перестрахования рисков авиационного каско. Емкость договора – 15 000 000 долл.США;

5. Договор перестрахования рисков авиационной ответственности. Емкость договора – 75 000 000 долл.США;

6. Договор перестрахования общегражданской и профессиональной ответственности. Емкость договора – 700 000 000 руб. / EUR 10 000 000 / 11 670 000 долл.США;

7. Договор перестрахования урожаяев. Максимальная емкость договора была увеличена с 10 000 000 000 руб. до 15 000 000 000 руб.; заключена программа по доп. защите на базе эксцедента убыточности (для защиты собственного удержания);

8. Договор перестрахования сельскохозяйственных животных. Емкость договора была увеличена с 350 000 000 руб. до 700 000 000 руб.;

9. Договор перестрахования, покрывающий риски терроризма и диверсии. Емкость договора – 10 000 000 000 руб.;

10. Договор перестрахования автогражданской ответственности по системе «Зеленая карта». Емкость договора – неограниченная;

11. Договор перестрахования санкционных грузов. Максимальная емкость 23 468 750 долл.США.

В 2021 году Обществом дополнительно заключено четыре новых облигаторных договора перестрахования для развития видов страхования, покрываемых в рамках нижеуказанных облигаторных договоров перестрахования:

– Договор перестрахования катастрофических убытков, покрывающий портфели имущества физических и юридических лиц, строительно–монтажных рисков, КАСКО автомобильного транспорта и страхования от несчастного случая. Емкость договора – 2 100 000 000 руб.;

– Договор перестрахования военных рисков авиационного КАСКО. Емкость договора – 9 500 000 долл.США;

– Договор перестрахования рисков страхования от несчастных случаев и болезней и страхованию потери прав собственности и других вещественных прав на недвижимое имущество. Емкость договора – 280 000 000 руб.;

– Договор перестрахования индекса влажности почвы для сельскохозяйственных рисков. Емкость договора – 2 000 000 000 руб.

## 2.2 Разработка страховых технологий для обеспечения экономической безопасности ПАО СК «Росгосстрах»

Экономические угрозы заключены в экономических отношениях, в экономических категориях – изменении курсов валют, процентных ставок, цен, нарушениях обязательств по контрактам и другие. Объектами

экономических угроз, являются экономики целых стран, регионов, отраслей, отдельные экономические системы, предприятия, группы населения, семьи, точнее - семейные бюджеты (домашние хозяйства – по западной терминологии) как экономические системы нижнего иерархического уровня. Следовательно, экономические угрозы - это такие угрозы экономическим системам, которые порождаются экономическими отношениями и явлениями. Тем не менее основные причины происхождения экономических угроз как правило скрываются не в самой экономике, а в других сферах. Так, на колебания цен и курсов валют влияют погодно-климатические явления, политические события, демографические и социальные процессы и другие. Угрозы невыполнения партнерами своих договорных обязательств исходят от тех же природных и климатических отклонений, вызываются неразумным функционированием смежных и инфраструктурных звеньев, болезнью или смертью собственника или ключевых работников организации – одной из сторон договора и другими обстоятельствами, не являющимися свойствами данных экономических отношений и ситуаций. Еще более обширны и безграничны угрозы экономике. Они могут быть любыми по своему происхождению и исходить из всех сфер и сфер существования общества вне зависимости от того, проявляются эти угрозы как внешние или внутренние.

Одна и та же причина, например, эпидемия гриппа, угрожает здоровью персонала своего предприятия, создавая внутреннюю угрозу, и благополучию окружающего населения, действуя как внешняя угроза. Попытки обнаружить, дать оценку опасностям для экономики страны или предприятия приводят к осознанию того, что все экономические системы постоянно находятся среди множества опасностей. Окружение экономик скорее враждебно, нежели благоприятно для экономических систем. Угрозы существуют постоянно. Главными задачами руководителей хозяйственных систем являются – избегать опасностей, предотвращать их, выходить из кризисных состояний с наименьшими потерями. Уйдя от наибольших угроз, (решив первоочередную задачу) руководство может решать и задачи

развития, повышения эффективности своей системы. При этом угрозы все равно остаются, но «запас прочности», которым обладает экономическая система, позволяет ей развиваться. Можно выделить три основных направления поддержания экономической безопасности страховщика: – поддержание финансовой устойчивости; – сохранение должного уровня платежеспособности; – управление финансовыми ресурсами; Исходя из того, что экономическая безопасность направлена на обеспечение развития предприятия, ее необходимо охарактеризовывать с помощью определенного набора количественных и качественных показателей. Комплекс данных показателей должен отражать качество управления по каждому из трех вышеуказанных направлений. Для каждого коэффициента нужно определять пороговые значения, исходя из данных прошлых лет, а также внешних и внутренних факторов, которые существенно влияют на работу организаций. Применение общих нормативов не всегда доказывает эффективность работы той или иной компании, если не учитываются внешние и внутренние факторы, влияющие в данный момент на ее деятельность. Факторы, влияющие на экономическую безопасность страховой компании ООО «Росгосстрах» наглядно иллюстрирует таблица 2.7.

Таблица 2.7 – Факторы, влияющие на экономическую безопасность страховой компании ПАО СК «Росгосстрах».

Внешние факторы	Внутренние факторы
– законодательная и нормативная база, регулирующая хозяйственную деятельность;	- уровень подготовки персонала;
- кризис финансово-кредитной системы; - деятельность государственных органов и деятельность самоуправления;	- квалификация и навыки высшего руководства банка;
- несовершенство механизмов формирования экономической политики государства	- кассовая, налоговая и платежная дисциплина;
- наличие значительных финансовых	- маркетинговая стратегия банка;
	- эффективная работы система внутреннего

обязательств у банка; - нестабильность экономики;	контроля; - юридическое сопровождение и экспертиза
- малоразвитость рынков капитала и их инфраструктуры;	договоров и контактов банка.
- кризис финансово-кредитной системы	

Из этого следует, что своевременное выявление и адекватная оценка обнаруженных угроз страховой компании, являются важным условием, разработки и применения наиболее результативных способов, противодействия преступным посягательствам мошенников и разрушительным воздействиям рынка.

Меры безопасности страховой компании должны приниматься в комплексе, охватывая практически все рабочие процессы организации.

Систематизированный подход поможет выявить слабые места в системе безопасности и быстро отреагировать адекватными управленческими решениями. Надо сказать, что позаботиться экономической безопасностью своей страховой компании должен любой учредитель еще до создания самой компании. Здесь важно учесть экономические показатели на текущий момент времени и на будущие периоды, уровень коррумпированности органов власти, возможные потери, связанные с недобросовестной конкуренцией при выходе на рынок. А также заложить в систему компании само понятие экономической безопасности, как механизма обнаружения и ликвидации слабых мест.

Система построения безопасности организации может включать в себя следующие параметры: учет специфики деятельности предприятия анализ рынка и конкурентов с точки зрения потенциальных угроз и возможного ущерба расчет возможных экономических рисков периодическая проверка самого механизма контроля безопасности, и его модернизация.

Таким образом, в современном мире на первое место выходит контроль и защита информации. Руководству страховой компании необходимо при помощи правовых, юридических мер, а также комплекса механизмов

информационной безопасности создать эффективное пространство для работы.

Например, использование антивирусов для защиты программного обеспечения. Подписание работниками компании документов о неразглашении коммерческой тайны. В комплексе мер по снижению рисков утечки информации особое внимание стоит уделить работе с персоналом. Работники предприятия должны осознавать ценность рабочей информации и ответственно относиться к ее сохранности.



Рисунок 2.3 – Схема обеспечения экономической безопасности компании (организации, предприятия).

В анализе экономической безопасности страховой компании используются как динамические показатели, так и пороговые значения различных параметров. Осуществляя контроль финансовой и хозяйственной деятельности компании, руководство уже может увидеть возможные проблемы в действительности мер по осуществлению защиты интересов страховой компании.

Здесь можно выделить следующие основные параметры: финансовая стабильность, которая определяется расчетом коэффициентов автономности



и эффективности деятельности; платежеспособность – способность компании отвечать по своим обязательствам и обеспечивать собственную работу; ликвидность – компании обязательно контролировать свои денежные активы.

Забота об экономической безопасности страховой компании лежит на руководстве компании. Эффективность работы компании на рынке будет во многом зависеть от комплекса решений, принятых на этапах создания страховой компании, а также в процессе её деятельности. Кроме того, руководству предприятия всегда необходимо модернизировать свою систему безопасности, путем периодических проверок, выявляя ее слабые места.

Уровень экономической безопасности страховой компании зависит от того, насколько эффективно его руководство способно предотвратить появление внутренних и внешних угроз и ликвидировать вредные последствия отдельных отрицательных составляющих внешней и внутренней среды. Основная цель управления экономической безопасностью страховой компании – обеспечение его устойчивого и эффективного функционирования в текущих условиях, создание потенциала развития и роста в будущем.

Таким образом, разработка и реализация комплексной системы обеспечения экономической безопасности страховой компании, позволяющей прогнозировать угрозы экономической безопасности и оперативно регулировать объемы и структуру издержек на обеспечение экономической безопасности, позволит качественно воздействовать на общее финансовое состояние конкретной страховой компании, что, в конечном итоге, положительным образом отразится не только на деятельности самой компании, но и окажет влияние на оздоровление экономики страны в целом.

### 2.3 Внедрение страховых технологий для обеспечения экономической безопасности ПАО СК «Росгосстрах»

Страховые компании оказывают существенное влияние на экономику страны и фондовый рынок, что особенно заметно в периоды кризиса. При

этом объемы накопленного капитала через страховую систему и пенсионные фонды, не уступают сберегательному делу, а где-то даже превосходят его. Инвестиционный потенциал страховой компании может сыграть, также роль стимулятора инвестиций за счет страхования сопутствующих инвесторам рисков. Экономическая преступность в страховой сфере лишает национальную экономику существенной доли инвестиций, поскольку страховые компании являются главными инвесторами современной экономики. Основными направлениями совершенствования страхового сектора России должны стать:

- усиленное развитие страхового законодательства в направлении укрепления института страхования и противодействия угрозам экономической преступности в системе страхования;

- законодательное ужесточение наказаний имущественного характера к руководителям страховых компаний и уполномоченным менеджерам, допустившим экономические преступления;

- законодательное обеспечение решительной борьбы с коррупцией;

- создание надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;

- принятие стратегии развития, необходимой для стимулирования (а не только для нормирования и контроля) страхового рынка;

- законодательное введение и системное развитие подсистемы отраслевой и корпоративной безопасности субъектов страхового рынка;

- адаптация новой двухуровневой системы образования к потребностям системы подготовки кадров для страховой отрасли;

- нормирование и контроль деятельности;

- обеспечение доступа страховщиков к статистической информации, необходимой для расчета стоимости страховых продуктов; решение вопроса о создании единых баз данных о страховых случаях и выплатах по ним, устранение законодательной коллизии с положениями Федерального закона

«О персональных данных» в работе страховщиков при урегулировании страховых событий.

Успех управления рисками экономической безопасности в страховом секторе определяется продуманными и взвешенными мерами государственного регулирования в формах социального партнерства и причастности к этому процессу общественных сил. Государство должно поощрять и стимулировать за счет предоставления широкого спектра выгод и преимуществ экономического характера бизнес и гражданское общество к добровольным инициативам в противодействии угрозам экономической преступностью и коррупции.

В рамках совершенствования должны разрабатываться меры по обеспечению экономической безопасности ПАО СК «Росгосстрах» и всей системы страхования, которые можно разделить на четыре группы:

- 1) меры гуманитарного характера (базовые элементы);
- 2) меры профилактического характера (мониторинг условий реализации функции экономической безопасности);
- 3) меры защитного характера (предотвращение противоправных действий конкретных субъектов - угроз предпринимательской деятельности);
- 4) меры силового характера (непосредственно направленные на пресечение противоправных действий (угроз экономической безопасности) и локализацию негативных последствий этих действий).

Группа мер гуманитарного и профилактического характера включает в себя:

- изучение профиля (состояния) страховой компании, профиля ее внешней и внутренней среды;
- конфиденциальный контроль состояния обеспечения экономической безопасности компании, прежде всего за поддержанием его персоналом установленных режимов;
- контроль обстановки на территории в окружении фирмы;
- выявление возможных каналов утечки конфиденциальных сведений;

- конфиденциальное расследование чрезвычайных происшествий; – розыск пропавших сотрудников фирмы;

- подготовку к кризисным ситуациям и др.

Группа мер защитного характера включает в себя:

- введение и поддержание на фирме различных режимов безопасности;

- осуществление физической охраны объектов;

- установку систем охранной, противопожарной и аварийной сигнализации;

- разработку инструкции по обеспечению режима конфиденциальности, обеспечению сохранности коммерческой тайны и др.;

- правильный подбор персонала;

- знание и соблюдение сотрудниками основных требований режимов, установленных в компании;

Группа мер силового характера включает в себя:

- формирование штаба по управлению в чрезвычайных ситуациях;

- введение режима работы при чрезвычайных ситуациях;

- проведение необходимых экстренных действий (эвакуация персонала, поиск взрывоопасных предметов, организация взаимодействия с правоохранительными органами и другими организациями, проведение переговоров с террористами, криминальными структурами и т.п.);

- расследование причин, приведших к чрезвычайным происшествиям;

- разработку путей выхода из кризиса и т.п.

В снижение угроз экономической безопасности должны внести весомый вклад и организации гражданского общества, которые с помощью широкого круга лиц, причастных к деятельности: страховых корпораций, их владельцев, менеджеров, бухгалтеров, аудиторов, инвесторов, рейтинговых агентств, банков, СМИ, потребительских организаций, аналитиков, а также с помощью страхователей могут установить общественный контроль над страховым сектором, способствовать раскрытию мошеннических и коррупционных проявлений, добиваясь наказания виновных. Важным

резервом стабилизации страхового рынка является повышение финансовой и деловой культуры общества, уровня осведомленности о специфике страховых продуктов, о правилах их предоставления и использования, о мерах ответственности и разграничении ответственности за страховой риск между участниками страховых правоотношений.

1. Кадровая безопасность. Главная ее цель – предотвращение негативных воздействий, связанных с угрозами, исходящими от персонала компании. Эти угрозы могут быть как внутреннего (низкая квалификация кадров и некачественная работа), так и внешнего характера (риск разглашения коммерческой тайны со стороны уволенных сотрудников). Сформируем показатели оценки кадровой безопасности страховой организации (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Показатели оценки кадровой безопасности страховой компании

Показатели	Норматив, рекомендация	Оценка
Структура персонала	Квалификация – не менее 60% с высшим и среднепрофессиональным образованием	соответствует критерию – 2 балл; отклонение от критерия менее чем на 50% – 1 балла; иначе – 0 баллов
	Обучение, повышение квалификации – не менее 50% коллектива ежегодно	соответствует критерию – 2 балл; отклонение от критерия менее чем на 50% – 1 балла; иначе – 0 баллов
	Стаж – не менее 60% сотрудников со стажем от 5 лет	соответствует критерию – 2 балл; отклонение от критерия менее чем на 50% – 1 балла; иначе – 0 баллов
Текучесть кадров	$\leq 30$	соответствует критерию – 2 балл; отклонение от критерия менее чем на 50% – 1 балла; иначе – 0 баллов
Обеспечение персонала нормальными условиями	Соответствие законодательству	соответствие критерию – 1 балл; частичное

труда		соответствие – 0,5 баллов; несоответствие критерию – 0 баллов
Обеспечение психологического комфорта работников	Проведение тренингов, корпоративных мероприятий	соответствие критерию – 1 балл; частичное соответствие – 0,5 баллов; несоответствие критерию – 0 баллов
Предоставление возможности карьерного роста	Наличие соответствующей иерархической структуры компании	соответствие критерию – 1 балл; частичное соответствие – 0,5 баллов; несоответствие критерию – 0 баллов

Следует отметить, что это не единственные показатели, которые можно рассматривать как составляющие оценки кадровой безопасности. Так, некоторые классификации предлагают выделить в качестве критериев кадровой безопасности обеспечение неразглашения коммерческой тайны сотрудниками, физическую охрану сотрудников. Однако, на наш взгляд, эти показатели целесообразно отнести к информационной составляющей и работе службы безопасности соответственно. В кадровую безопасность при этом следует включить аспекты, касающиеся непосредственно работы имеющих сотрудников. Проанализируем кадровую безопасность рассматриваемой фирмы (таблица 2.9).

Таблица 2.9 – Оценка кадровой безопасности ПАО СК «Росгосстрах» в 2019 – 2021 гг.

Показатели	Норматив, рекомендации	Показатель			Оценка		
		2019г.	2020г.	2021г.	2019г.	2020г.	2021г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Структура кадров	Квалификация – не менее 60% с высшим и средне профессиональ	71,2%	73,4%	74,1%	2	2	2

	ным образованием						
	Обучение, повышение квалификации – не менее 50% коллектива ежегодно	33,7%	41,1%	53,2%	1	1	2
	Стаж – не менее 60% сотрудников со стажем от 5 лет	70,1%	70,4%	70,2%	2	2	2
Текущая текучесть кадров	≤30%	1,5%	2,3%	1,6%	2	2	2
Обеспечение персонала нормальными условиями труда	Соответствие законодательству	Полное соответствие	Полное соответствие	Полное соответствие	1	1	1
Обеспечение психологического комфорта работников	Проведение тренингов, корпоративных мероприятий	Корпоративы, активный тимбилдинг	Корпоративы, активный тимбилдинг	Корпоративы, активный тимбилдинг, тренинги для адаптации новых сотрудников	0,5	0,5	1
Предоставление возможности карьерного роста	Наличие соответствующей иерархической	Низкие возможности карьерного	Низкие возможности карьерного	Низкие возможности карьерного	0,5	0,5	0,5

	структуры компании	о роста	о роста	о роста			
1.Общая оценка					9	9	10,5
2.Максимально возможная оценка					11	11	11
3.Уровень (п.1/п.2*100%)					81,8%	81,8%	95,5%

Как видно из таблицы 2.9, кадровая составляющая экономической безопасности «Росгосстраха» находится на достаточно высоком уровне. Это связано с тем, что кадровая политика является одним из важнейших вопросов в управленческой деятельности компании. Она направлена на привлечение молодых специалистов с профессиональным образованием, а также удержание их в компании. В рамках последней задачи реализуются мероприятия по сплочению коллектива, укреплению командного духа и лояльности к компании, а также программы адаптации для новых сотрудников.

Анализ показателей показывает, что в 2021 году рейтинг защищенности персонала практически достиг своего максимума. В 2019 и 2020 годах отклонение от этого уровня стало результатом недостаточного развития системы обеспечения психологического комфорта сотрудников, а также недостаточного количества людей, проходящих обучение за счет компании. В дальнейшем эти проблемы были решены.

Были проведены корпоративные мероприятия, направленные на адаптацию новых сотрудников, что вывело психологический комфорт сотрудников на высокий уровень. Более того, благодаря возросшей активности корпоративной системы обучения и участию отдельных лиц в повышении квалификации было достигнуто нормальное значение этого показателя. Одним из немногих проблемных мест в обеспечении безопасности сотрудников можно назвать низкие возможности карьерного роста. Учитывая возраст и квалификацию сотрудников (в основном это молодые люди с высшим образованием и хотя бы небольшим опытом работы), карьерный рост очень важен для сотрудников компании. Однако



сотрудники часто упоминают, что поощрение за успешную работу чаще проявляется в виде премий и надбавок, а не в повышении. Это можно считать большой проблемой в обеспечении безопасности сотрудников, поскольку неудовлетворенность перспективами карьерного роста может легко подтолкнуть их на переход в фирмы–конкуренты.

В качестве еще одной проблемной области мы можем упомянуть нестабильный объем работы и необходимость переутомления в некоторых случаях. Официально при этом соблюдаются трудовые нормы, поэтому нет причин занижать оценку по этому критерию. Однако это обстоятельство воспринимается сотрудниками как рейтинг Росгосстраха среди компаний с нестабильными и довольно сложными условиями труда. Однако, оценивая все аспекты кадровой политики и ее реализацию в целом, можно сделать вывод, что безопасность персонала в данной организации обеспечена хорошо.

2. Информационная безопасность. Искажение, фальсификация, уничтожение или раскрытие информации приводит к разрушению процессов обработки и их передаче в системы, нанося значительный ущерб юридическим и физическим лицам, участвующим в процессах информационного взаимодействия. Это приводит к тому, что угрозы информационной безопасности в первую очередь являются не только внешними, но и внутренними. В ПАО СК «Росгосстрах» сформированы следующие информационные ресурсы:

1) коммерческая тайна страховой компании, данные о ее договорах, финансовых отношениях, бухгалтерская информация;

2) коммерческая тайна клиентов и партнеров Организации, данные об их активах, имуществе, платежах и произошедших страховых случаях;

3) персональные данные сотрудников и клиентов компании, иногда эта информация включает номера автомобилей, водительские права и кредитные карты;

4) врачебная тайна клиентов компании, пользующихся услугами добровольного медицинского страхования:

При выборе решения для создания системы информационной безопасности специалисты Росгосстраха сосредоточились на продукте, который надежно защитит широкую сеть филиалов и обеспечит бесперебойное информационное обслуживание в круглосуточном режиме. Это позволяет адаптироваться к особенностям компании, в данном случае к широкой клиентской базе, а IT-инфраструктура уже доступна в компании. В целом, информационный компонент экономической безопасности Росгосстраха отвечает современным требованиям и обеспечивает безопасность и конфиденциальность страхового бизнеса.

3.Силовая безопасность. Целью службы безопасности любой страховой компании является обеспечение безопасности, предотвращение утечки деловой и конфиденциальной информации, своевременное выявление и предотвращение возможных нарушений законных прав и интересов компании, а также оказание помощи руководителям компании в принятии определенных решений.

Официальные данные Генеральной прокуратуры за 2018–2020 годы позволяют сделать вывод о том, что в России зафиксирован рост преступлений мошенничества в сфере страхования на 158,4%. К видам мошенничества относятся: предоставление ложной информации, фальсификация страхового случая, умышленное повреждение имущества после наступления страхового случая и т.д. Об эффективности работы Службы безопасности свидетельствует тот факт, что в 2018 году Управление по охране экономики и информации выявило в работе ПАО «Росгосстрах» 6 777 фактов страхового мошенничества, в том числе с участием преступных группировок. Убытки в результате мошенничества были предотвращены, и компании было возвращено около 1,6 млрд рублей, что на 34% больше, чем в 2014 году.

## **Вывод по второй главе**

Как вид бизнеса страховое дело существенно отличается. Оно обладает особыми чертами, которые неминуемо формируют предпосылки для разного рода злоупотреблений, как со стороны клиентов страховых фирм, так и со стороны самих работников данных фирм.

Среди таких противоправных действий могут быть отмечены следующие:

- изображение страховых случаев клиентами страховых фирм;
- подделка документов страховых случаев в стоворе со страховыми представителями;
- кража работниками компании ее собственности;
- завладение денежными средствами фирмы, ее сотрудниками;
- хищение документов строгой отчетности;
- разглашение коммерческой тайны фирмы;
- противоправное осуществление оперативно-розыскных мероприятий в отношении страховой компании;
- задолженность лиц, причинившими ущерб страховой компании.

Служба безопасности страховщика должна обеспечить информирование страховых представителей и штатных сотрудников компании по следующим направлениям:

- 1) порядок действий страхового представителя при обращении к нему лиц с просьбой застраховаться «задним числом»;
- 2) обязательное предупреждение о том, что страховые взносы не будут приниматься, в случае несообщения администрации страховщика о заключаемом договоре страхования в тот же день;
- 3) порядок заключения договоров по отдельным видам страхования, предусматривающий обязательное согласование со службой безопасности страховщика;
- 4) пределы сумм договоров страхования, предусматривающие получение разрешений на страхование от руководства компании;

5) развернутый список обязанностей страхователя, невыполнение которых приведет к расторжению договора страхования или отказу в выплате;

б) развернутые ссылки на статьи Уголовного кодекса Российской Федерации, которые предусматривают уголовную ответственность за противоправные действия, связанные с обманом страховщика;

Ситуация с ликвидностью баланса в анализируемом периоде ухудшилась:

Компания чаще всего не имеет никаких проблем с обеспечением приемлемого уровня платежеспособности.

Финансовая стабильность ПАО СК «Росгосстрах» ухудшилась.

ПАО СК «Росгосстрах» отработало, получило положительный результат от страховой деятельности. В целом, за анализируемый период сумма прибыли от страховой деятельности снизилась на 36,58%, что негативно характеризует ситуацию с финансовыми результатами основной деятельности страховой компании. В целом сумма чистой прибыли за анализируемый период снизилась на 88,14%, что негативно характеризует ситуацию с финансовыми результатами страховой компании.

Каждый потраченный страховой компанией рубль дает меньший доход в виде заработанных страховых премий:

Более того, каждый рубль, потраченный страховой компанией, приносит меньшую отдачу в виде финансовых результатов:

В 2019 году оценка риска, связанного со страховой компанией, была низкой, финансовое положение – стабильным, в 2020 году, соответственно, оценка риска была средней, финансовое положение – удовлетворительным, а в 2021 году оценка риска была средней, а финансовое положение – удовлетворительным. В целом за анализируемый период финансовое положение группы «Росгосстрах» ухудшилось.

### **ГЛАВА 3. Методическая разработка опорных конспектов по дисциплине «Страховое дело»**

#### **3.1. Разработка плана–конспекта теоритического занятия по дисциплине «Страховое дело»**

Целью освоения учебной дисциплины «Страховое дело» является: сформировать у студентов обобщенную картину о социально – экономическом содержании страхования и особенностях уществующих видов страхования. Показать необходимость использования этих достижений во всех сферах хозяйственной деятельности предприятий независимо от отрасли; формирование у студента четкого представления о предмете и содержании страхового дела, его связи с другими общими профессиональными и специальными дисциплинами, практической значимости, дать развернутую информацию о функционировании страхования.

Задачи изучения дисциплины:

- изучить субъектный и объектный состав страхования;
- правовые основы рынка страхования;
- нормативное регулирование видов и форм страхования;
- основные понятия, сущность и функции страхового дела;
- научить методам получения, оценки, анализа и интерпретации информации о соответствии положения страховой организации действующему законодательству.

#### **ТЕМА: ОРГАНИЗАЦИОННО–ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

Вопросы:

1. Формы организации страхового дела
2. Организация работы страховой компании

#### **Вопрос 1. Формы организации страхового дела**

По Федеральному закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщиками могут быть юридические лица

любой организационно – правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие лицензии. В настоящее время в Государственном реестре страховщиков числятся свыше 800 страховых организаций. Их число из года в год сокращается в связи с введением новых требований по размерам оплаченного в денежной форме уставного капитала.

Процесс концентрации и централизации капитала в страховой отрасли ведет к постепенному вытеснению организационных форм, характерных для мелкого бизнеса, таких, как хозяйственные товарищества. Наибольшее распространение имеют следующие формы хозяйственных обществ: акционерные общества закрытого типа (55%), акционерные общества открытого типа (21%), общества с ограниченной ответственностью (24%).

На страховом рынке работают страховые организации всех форм собственности — государственной, частной, смешанной, причем доля негосударственных форм собственности составляет более 80%. В табл. 4.1 приведены варианты организационной структуры ряда крупнейших страховых организаций.

В настоящее время иностранным страховщикам открыт доступ на российский страховой рынок, но с рядом ограничений. Страховым организациям с преобладающим иностранным участием запрещается проводить страхование жизни, обязательное имущественное страхование, связанное с поставками или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

Под формой организации страхового дела понимается система создания и управления деятельностью страховых предприятий (организаций, обществ, компаний), обуславливающая их экономические основы, внутреннее устройство и внешние взаимоотношения, права, обязанности и ответственность перед страхователями. По этим признакам различают:

- 1) государственное страхование;

- 2) акционерное страхование;
- 3) взаимное страхование;
- 4) кооперативное страхование.

Страховые организации взаимодействуют между собой путем создания ассоциаций, союзов и тому подобных объединений, исключение – Госстрах.

Государственные страховые организации — это публично–правовая форма организации страхового фонда, основанная государством. Организация государственных СО осуществляется путем их учреждения государством или национализации и обращения их имущества в государственную собственность.

Правительственные страховые организации (ПСО) — некоммерческие организации, деятельность которых основана на субсидировании. Специализируются на страховании безработицы, страховой компенсации рабочим и служащим, а также страховании профессиональной нетрудоспособности.

Для СССР в течение длительного времени была характерна абсолютная государственная монополия в страховом деле. В настоящее время государственное страхование не является единственным на страховом рынке.

Акционерное страхование – организационная форма страховой деятельности, при которой в качестве страховщиков выступают акционерные общества, формирующие свой уставной капитал путем выпуска и реализации акций (иногда облигаций). Это позволяет учредителям при сравнительно небольших собственных средствах за счет привлечения денежных ресурсов других юридических и физических лиц быстро развернуть проведение страховых операций.

Создание и деятельность всех акционерных обществ контролируется и регулируется органами страхового надзора на основе соответствующего законодательства; оно определяет необходимый минимальный размер уставного капитала (2 млн. рублей), формирование запасных (резервных) фондов и другие условия.

Взаимное страхование – одна из организационных форм страховой деятельности, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества. Первые соглашения о страховой взаимопомощи, по которым убыток раскладывается на всех участников, относятся к глубокой древности. В Вавилонии участники торговых караванов заключали между собой договоры, по которым они сообща несли убытки, возникшие в пути вследствие ограбления, кражи, пропажи.

В современных условиях, когда наиболее распространенным является акционерное страхование, взаимное страхование играет определенную роль. Прежде всего оно выступает как своеобразная форма конкурентной борьбы между страхователями и страховщиками. Первые, стремясь избежать уплаты части сверх прибыли в виде постоянно возрастающих страховых платежей, создают на основе договоренности взаимное страхование общества. Взаимное страхование может организовываться, как правило, юридическими лицами, связанными между собой единым характером деятельности.

Частные страховые организации принадлежат одному владельцу или его семье.

Кэптив — акционерная форма, обслуживающая целиком или преимущественно корпоративные страховые интересы –учредителей, а также самостоятельно хозяйствующих субъектов, входящих в структуру многопрофильных концернов или крупных финансово–промышленных групп (например, «ЛУКОЙЛ», «СОГАЗ», «Энергогарант» и др.). Такие страховые организации могут заниматься только страховой деятельностью.

Экономические нормативы при создании страховых организаций следующие.

1. Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 30 млн руб. и следующих коэффициентов:

$K= 1$ :



– для страхования объектов, связанных с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование);

– для страхования объектов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

– для страхования в связи с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

К = 2: для страхования предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков);

К = 4:

– для страхования с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

## **Вопрос 2. Организация работы страховой компании**

Работа страховой компании организуется в соответствии с действующим законодательством на основании утвержденного устава и внутренних нормативно–распорядительных документов. Она осуществляется на научной основе с учетом практических задач развития страхового дела. Каждая страховая компания обобщает практику применения законодательства, относящуюся к вопросам страхования, разрабатывает и внедряет предложения по его совершенствованию.

Обычно страховая компания организуется по территориально–административному признаку. Рассмотрим ее на примере акционерного страхового общества (компании – в Великобритании, корпорации – в США).

Высшим органом управления страховой компанией является общее собрание акционеров.

Совет директоров – руководители, избранные общим собранием акционеров и имеющие закрепленные в уставе полномочия. Директора страховой компании могут быть внутренними (осуществляющими внутреннее руководство) и внешними (советники). Совет директоров

страховой компании образует правление и избирает из своего числа председателя.

Председатель правления (совета директоров) страховой компании может совмещать пост главного исполнительного директора (главного управляющего), но часто имеет незначительные полномочия и выполняет представительские функции в международных контактах страховщика, а также координацию взаимодействий с органами законодательной и исполнительной власти.

Президент – высший руководитель страховой компании после председателя правления. Если он также является главным исполнительным директором, то может по рангу превосходить председателя.

Вице–президент – главный финансовый директор страховой компании, отвечает за финансовые вопросы деятельности страховщика. Иногда эта должность имеет титул главного казначея или главного контролера компании. Вице–президент взаимодействует с внешним аудитом страховой компании, который выдает заключение (сертификат) о соответствии годовой финансовой отчетности требованиям закона и реальному положению дел в компании.

Главный управляющий (менеджер) – лицо, осуществляющее оперативное руководство страховой компанией. Иногда эта должность носит название «главный исполнительный директор». Входит в состав совета директоров. Часто также совмещает пост председателя правления, заместителя председателя, президента.

Неисполнительный директор – директор, не принимающий участия в повседневном руководстве деятельностью страховой компании. Включается в совет директоров для привнесения независимого опыта и мнений, оказания влияния – на исполнительных директоров в качестве представителя акционеров.

Секретариат – постоянный орган при совете директоров, президенте и вице–президенте страховой компании для проверки исполнения их решений.

При секретариате работает группа по связям с общественностью, цель которой информировать средства массовой информации, общественные организации о деятельности страховщика, его спонсорских мероприятиях и т.д., организовывать брифинги, пресс–конференции, презентации и другие мероприятия.

Исполнительные директора – руководители основных направлений деятельности страхового общества. Возглавляют соответствующие управления (дирекции) личного, имущественного страхования, перестрахования, сервисного обслуживания, развития региональной сети. Входят в состав правления (совета директоров) страховой компании. Внутренняя структура управлений (дирекций) страхового общества может состоять из основных и вспомогательных отделов.

Отдел организации личного страхования проводит работу, связанную с продвижением всех видов личного страхования на рынок, тесно взаимодействует с отделом рекламы и маркетинга.

Отдел организации имущественного страхования проводит аналогичную работу в отношении покрытия имущественных рисков и рисков гражданской ответственности.

Отделы методологии и новых видов занимаются проблемными вопросами организации личного и имущественного страхования, ведут актуальные расчеты, делают оценку рисков, тесно взаимодействуют с вычислительным центром и архивом страховщика. Систематизируют и обобщают поступающие предложения с мест об индивидуальном покрытии риска (когда нет типовых правил и условий страхования), делают заключения о возможности таких страхований.

Экспертные группы решают вопросы оценки ущерба и организации выплат страховых сумм и возмещений. Международный отдел взаимодействует со страховыми организациями за рубежом, осуществляет протокольные и представительские функции.

Отдел рекламы и маркетинга осуществляет пропаганду услуг страховщика через все виды средств массовой информации, изучает конъюнктуру рынка, составляет прогнозы его развития и общей деловой стратегии страховой компании, тесно взаимодействует в этих вопросах с группой стратегического планирования.

Группа стратегического планирования составляет краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные планы развития страхового дела, которые носят индикативный характер. Бухгалтерия ведет бухгалтерский учет хозяйственных операций страховщика, составляет текущую и годовую финансовую отчетность, взаимодействует со службой внешнего аудита.

Коммерческий отдел решает вопросы диверсификации временно свободных денежных средств страховщика, придания им ликвидной формы в виде банковских депозитов, долговременных инвестиций в ценные бумаги и недвижимость. Вычислительный центр осуществляет разработку и внедрение программ автоматизированной обработки страховой информации в практику работы страховщика, взаимодействует со всеми структурными подразделениями страховщика.

Управление региональной сети ведет работу с представительствами, генеральными страховыми агентами на местах, координирует и контролирует их деятельность.

Учебный центр осуществляет профессиональную подготовку вновь принятых на работу страховых агентов, повышение квалификации и переподготовку специалистов страховой компании. Отдел кадров осуществляет кадровое обеспечение страховой компании.

Юридический отдел обеспечивает юридическое обеспечение деятельности страховщика, ведет претензионную работу, представляет интересы страховщика в суде и арбитраже.

Наблюдательный совет – орган управления акционерной страховой компанией. Осуществляет надзор за деятельностью правления страхового общества. Избирается на общем собрании акционеров из их числа в составе

3–5 человек. Порядок работы наблюдательного совета определяется уставом страховой компании.

Группа советников–консультантов – постоянно действующий совещательный орган при руководстве страховой компанией из числа работающих и привлеченных специалистов для решения наиболее важных вопросов в деятельности страхования.

Для более эффективного изучения теоретического курса дисциплины «Страховое дело» рекомендуется завести тетрадь для записи лекционного материала, в которой оставлять поля для вопросов и комментариев. Важно периодически просматривать содержание лекций, презентаций по курсу. В ходе лекции, по ее окончанию, на семинарах и практических занятиях записывать возникающие вопросы по вопросам безопасности жизнедеятельности, своевременно решать проблемы по освоению теоретического материала.

Для качественного освоения теории особое внимание целесообразно уделять основным понятиям дисциплины, не игнорировать глоссарии к учебникам по дисциплине, дополнительно работать со словарями по праву, справочниками для юристов, изучать дополнительную литературу.

После изучения теоретического материала по конкретной теме попытаться изложить свое понимание темы, ответить на поставленные в конце глав (параграфов) учебника вопросы для самопроверки и обсуждения.

Практические и семинарские занятия предназначены для более детальной проработки сложных тем учебного курса. Они помогают понять теоретический материал, увидеть возможность его применения для решения конкретных практических проблем и ситуаций, возникающих в работе экономистов.

### 3.2. Разработка плана–конспекта практического занятия по дисциплине

#### «Страховое дело»

Учебное занятие по теме: «Правовая и финансовая основа страхования» представляет собой сообщение новых знаний.

Форма учебного занятия - круглый стол.

Занятие в форме круглого стола посвящается обсуждению наиболее существенных и обобщающих вопросов, вытекающих из изучения нескольких родственных тем. Главное его назначение – изучить новый материал, углубить знания обучающихся по наиболее важным проблемам, конкретизировать и более детально осмыслить основные выводы и ключевые положения. Готовясь к круглому столу, обучающиеся углубленно изучают основные и дополнительные источники информации, анализируют материалы, представленные на сайтах страховых компаний, делают выводы, вырабатывая по ним собственную точку зрения. Различие в мнениях обучающихся по рассматриваемой теме служит основой для общего группового обсуждения, побуждает участников круглого стола к усвоению основных выводов и обобщений. Это содержит сущность занятия в виде круглого стола. Данное занятие побуждает обучающихся лаконично, эмоционально и выразительно излагать свои мысли, при помощи доказательств и аргументов из реальной ситуации. Данное занятие может быть рекомендовано к использованию в учебном процессе.

Разработка учебного занятия

Тема учебного занятия: Необходимость страхования.

Цель учебного занятия – формирование знаний и умений в необходимости страхования.

Задачи:

Образовательные: сформировать и углубить, систематизировать знания и умения в необходимости страхования.

Развивающие: способствовать развитию аналитического, творческого и логического мышления.

Воспитательная: формировать профессиональные качества будущих специалистов: дисциплинированность, ответственность, способность к сотрудничеству, общению, работе в группе; содействовать развитию профессионального интереса и творческой инициативы, навыков самоконтроля и оценки кадрового партнера.

Тип занятия: изучение нового материала.

Вид занятия: круглый стол.

Методическое обеспечение: презентация, анкета, презентации студентов и задачи.

Средства обучения: проектор

Ожидаемые результаты обучения на учебном занятии:

Умения: ориентироваться в понятиях и категориях страхового дела; пользоваться информационным обеспечением; анализировать виды страхования с целью наиболее выгодного вложения денежных средств.

Знания: правовых основ осуществления страхования, основных понятий и терминов, применяемых в страховании, классификация видов страхования; положительных и отрицательных моментов при страховании.

Результат обучения /показатели результата:

Освоенные умения: ориентироваться в понятиях и категориях страхового дела; пользоваться информационным обеспечением; анализировать виды страхования с целью наиболее выгодного вложения денежных средств.

Усвоенные знания: правовых основ осуществления страхования, основных понятий и терминов, применяемых в страховании, классификация видов страхования; положительных и отрицательных моментов при страховании.

Формируемые общие компетенции:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.

Формируемые профессиональные компетенции:

ПК 1.1. Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере правовой и финансовой основе страхования.

ПК 2.3. Организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.

Тема: Правовая и финансовая основа страхования

План:

1. Страхование как экономическая и социальная категория.
2. Правовые основы страховой деятельности.

Теоретический материал

Страхование определяется в двух качествах: как экономическая и как правовая категория. Юристы определяют страхование через договор или отношение, субъектами которого выступают страховщик и страхователь. Правовое регулирование страховых отношений охватывает права и



обязанности сторон, участвующих в страховании. Этими сторонами являются, прежде всего, страховщики и страхователи.

Страховщик принимает на себя страховой риск другой стороны – страхователя, т.е. его потребность в страховой защите соответствующих объектов страхования. В соответствии с этим страховщик берет на себя обязательство выплатить страховое возмещение, страховую или иную сумму страхователю или другому лицу в связи с наступлением страхового случая, если этот случай повлек за собой оговоренные заранее разрушительные или иные последствия.

Другая сторона, страхователь – берет на себя обязательство уплатить страховщику обусловленные страховые взносы и выполнить прочие действия, связанные со страхованием. Из этого следует, что страховые обязательства являются возмездными. За страховую услугу страховщика, страхователь платит страховые взносы – это составляет сущность категории страхования.

Традиционным для определения страхования в экономическом смысле является использование в роли основополагающего квалифицирующего признака такой категории, как «страховой фонд».

#### Задание 1. Работа с таблицами

1. Используя главу 48 Гражданского кодекса Российской Федерации и Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определить статьи, относящиеся к следующим вопросам

№ п/п	Вопрос	Статьи ГК РФ и закона «Об организации страхового дела в РФ»
1.	Классификация страхования	
1.	Договор страхования	
1.	Заключение договора страхования, страховая сумма и страховая премия	
1.	Права и обязанности сторон страхового договора	

1.	Обязательное страхование и специальные виды страхования	
----	---	--

## Задание 2. Решение ситуационных задач

2.1. Страховая компания заключила договор страхования имущества с гр. Петровым на год. По истечении 6 месяцев страховая компания направила уведомление страхователю о своем намерении прекратить договор.

Когда договор будет прекращен? Возможно ли прекращение действия договора страхования по инициативе страховщика?

1. По договору имущественного страхования было застраховано имущество, принадлежащее ООО «Консалтинговые технологии» и находящееся по конкретному адресу. В период действия договора страхования страхователь переместил часть имущества в другой офис без согласования со страховщиком. Впоследствии часть имущества, находящаяся по новому адресу была похищена.

Обязан ли страховщик производить выплату, если в договоре имущество было определено только как находящееся по определенному адресу, без указания его индивидуальных признаков?

2. Страховщик отказал страхователю в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая по страхованию принадлежащего ему строения на том основании, что при заключении договора страхователем не было заполнено заявление о страховании имущества.

Объясните правомерность или неправомерность действия страховщика.

3. Имущество страхователя, застрахованное от кражи, погибло полностью в результате пожара.

Какие права и обязанности у сторон по договору страхования в данной ситуации установлены ГК РФ?

4. Страхователь, у которого в период действия договора страхования имущества изменилась степень риска, о чем он своевременно

сообщил страховщику, отказался по требованию страховщика уплатить дополнительные взносы.

Какие права в соответствии с ГК РФ возникают у страховщика в этой ситуации?

5. Страхователь, заключивший договор смешанного страхования жизни (на случай дожития и смерти) на пять лет и уплативший за три года действия договора страхования 70 % взносов, погиб в результате управления автомобилем в состоянии опьянения. Страховщик отказал наследникам (выгодоприобретателю) в выплате страховой суммы и возврате какой-либо части уплаченных страхователем взносов.

Правомерны ли действия страховщика?

6. Выгодоприобретатель, указанный в договоре страхования от несчастных случаев, сообщил о смерти застрахованного лица, имея к тому возможность, через 25 дней после наступления страхового случая. Страховщик отказал выгодоприобретателю в выплате суммы страхового обеспечения, мотивируя отказ несвоевременным заявлением выгодоприобретателя о наступлении страхового случая.

Правомерны ли действия страховщика?

7. В результате пожара, на случай которого заключен договор страхования строения и домашнего имущества, принадлежащих гражданину «М», страхователь предъявил к оплате кроме прямых убытков и расходы, связанные со спасением имущества в целях уменьшения убытка. Страховщик отказался возмещать эти расходы страхователя, считая их нецелесообразными и безуспешными в данной ситуации.

Как ГК РФ регулирует данную ситуацию?

8. При заключении договора страхования был оформлен только один документ – страховое свидетельство. Спустя три месяца с момента вступления договора страхования в силу, страховщик потребовал расторжения договора страхования на том основании, что страхователь не сообщил страховщику некоторые обстоятельства, имеющие существенное

значения для определения вероятности наступления страхового случая (о степени страхового риска).

Правомочны ли требования страховщика?

Эффективность усвоения студентами дисциплины «Страховое дело» обеспечивается системой текущего и итогового контроля. Текущий контроль осуществляется, главным образом, в ходе проведения семинарских, практических занятий по соответствующим темам и обеспечивает проверку работы каждого студента по усвоению знаний, приобретению умений.

### **Вывод по третьей главе**

«Страховое дело» как дисциплина охватывает вопросы экономики страхового дела, формирования и использования страховых фондов, методов страховой деятельности на рынке страховых услуг. Предметом страхового дела является целесообразная совместная деятельность людей, направленная на выявление и управление рисками, защиту от возможного ущерба при наступлении неблагоприятных ситуаций, вызванных деятельностью человека или сил природы. Предметом страхования как области экономических знаний являются отношения, которые складываются в процессе страховой деятельности, определяются ее характером и содержанием. Страхование – это социально-экономический институт. Поэтому в страховой деятельности столь важны интересы и поведение людей, социальные закономерности и процессы, в большой степени определяющие успех страховых компаний. Объектом страхового дела как науки и учебной дисциплины служат особые социально-экономические отношения, которые складываются на производстве и в обществе по поводу различных видов страховой деятельности.

## Заключение

В результате выполнения выпускной квалификационной работы была достигнута поставленная цель – изучение теоретических основ проблемы внедрения страховых технологий как фактор обеспечения экономической безопасности и разработка страховых технологий для обеспечения экономической безопасности организации (на примере ПАО СК «Росгосстрах»), а также разработка планов – конспектов теоретического и практического занятия по дисциплине «Страховое дело».

Страхование – это особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода рисков, а также средство защиты материальных интересов субъектов страхового рынка, угроза возникновения которых существует всегда, но не является обязательной. Страховая деятельность основана на принципах эквивалентности и случайности. Согласно закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации», весь спектр страховых отношений можно разделить на несколько видов страхования. Разделение страхования на виды основано на изменениях в целях страхования. Законодательство предусматривает четыре основных вида страхования: личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков.

Экономическая безопасность предприятия – это состояние защищенности жизненно важных интересов предприятия от внутренних и внешних угроз, формируемое руководством и работниками предприятия путем реализации мер экономического, правового, инженерного, организационного, социально–психологического направлений.

Угроза экономической безопасности организации – это совокупность факторов, воздействий внешней и внутренней среды предприятия, которые намереваются незаконно или злонамеренно препятствовать его работе в соответствии с его законными целями и задачами в долгосрочной и краткосрочной перспективе, а также отчуждать результаты его деятельности.

В теории и на практике известны три основных метода управления рисками: поглощение рисков, используемое при снижении рисков или невозможности использования других методов; предотвращение рисков, используемое в мобильных информационных системах; распределение и передача рисков. Страхование является основным и достаточно универсальным способом передачи рисков профессиональной организации – страховой компании, хотя можно перенести риск убытков, вызванных, например, действиями вредоносных лиц, на ответственность за специальную защиту физического объекта.

В практической части исследования рассматривалось публичное акционерное общество «Российская страховая компания» («Росгосстрах»), учрежденное постановлением правительства Российской Федерации от 10 февраля 1992 года. ПАО СК «Росгосстрах» обладает самой широкой сетью в регионе – 41 страховым отделением и региональным центром урегулирования убытков, сотрудники которого помогают клиентам быстро собрать все документы и своевременно получить страховое возмещение.

Финансовая безопасность рассматриваемой организации улучшилась, но все еще остается несовершенной. Основными «препятствиями» на пути к финансовой безопасности организации являются: низкая рентабельность, высокий уровень расходов, низкая доля капитала. Экономическая безопасность «Росгосстраха» находится на приемлемом уровне. В то же время кадровые, информационные и охранные услуги предоставляются на высоком уровне.

Основной угрозой экономической безопасности страховой компании является мошенничество. Официальные данные Генеральной прокуратуры за 2015–2017 годы позволяют сделать вывод, что в России произошел рост мошеннических преступлений в сфере страхования на 158,4%. К видам мошенничества относятся: предоставление ложной информации, фальсификация страхового случая, умышленное причинение имущественного ущерба после наступления страхового случая и т.д.

Для повышения экономической безопасности Публичного акционерного общества СК «Росгосстрах» рекомендуется проводить мероприятия по всем составляющим экономической безопасности. Особое внимание следует уделить финансовой безопасности. Чтобы увеличить его, необходимо решить острые проблемы, с которыми сталкивается организация, связанные с низкой прибылью и высокими затратами. В рамках повышения безопасности сотрудников рекомендуется усовершенствовать иерархическую структуру компании, а также обратить внимание на формирование психологического климата. Повышение информационной безопасности предполагает реализацию ряда мер, направленных на предотвращение утечки коммерческой тайны и другой конфиденциальной информации (включая использование ИТ – инструментов). Кроме того, необходимо модернизировать работу службы безопасности с целью повышения ее компетенций.

## Список литературы

1. Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства, учебное пособие/В.И. Авдийский, В.А. Дадалко. – М.: Альфа – М, ИНФРА – М. 2016.
2. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.
3. Бабурина, Н. А. Страхование дело. Страховой рынок России : учеб. пособие для СПО / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 128 с.
4. Бабурина, Н. А. Страхование. Страховой рынок России : учеб. пособие для вузов / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 127 с.
5. Бабурина, Н. А. Страхование дело. Страховой рынок России : учеб. пособие для СПО / Н. А. Бабурина, М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с.
6. Бобошко, Н.М. Оценка обеспечения финансовой безопасности сферы страхования // инновационное развитие экономики. 2017. №3 (39).
7. Богомолов, В.А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: учебное пособие / В.А. Богомолов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2013. – 279с.
8. Вилисова, А.С. Понятие и классификация рисков и угроз экономической безопасности / А.С. Вилисова // Современные научные исследования и инновации. – 2017. – №1. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2017/11/84656>.
9. Гугина, И.А. Система управления экономической безопасностью предприятия // Управление предприятием. 2018. №1.
10. Елизарова, А.С. Особенности обеспечения экономической безопасности предприятия малого бизнеса / А.С. Елизарова, О.Г. Поздеева //



Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2017. – №7. – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2017/07/15094>.

11. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 1. : учебник для академического бакалавриата / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 475 с.

12. Зеленина, Л.И. Информационная модель обеспечения экономической безопасности предприятия / Л.И. Зеленина, С.Н. Федькушова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2014. – №12. – URL: <http://ekonomika.snauka.ru/issues/2014/12/6288>

13. Мазаева, М. В. Страхование : учеб. пособие для вузов / М. В. Мазаева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 136 с.

14. Рейтман Л.И. Страхование дело: Учебник. - М.: Банковский и биржевой научноконсультационный центр, 2010. - 524 с.

15. Роик В. Экономика, финансы и право социального страхования. Институты и страховые механизмы. - М.: Альпина Паблишер, 2013. - 258 с.

16. Рынок страхования ответственности в Российской Федерации: Анализ, тенденции и перспективы развития / Русецкая Э.А. и др. // Финансы и кредит. - 2010. - № 37. - С. 39-43.

17. Сафуанов Р.М. Страхование : учебное пособие / Р.М. Сафуанов, З.Ф. Шарифьянова. — М.: Прометей, 2018. — 144 с. — ISBN 978-5-907003-32-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94541.html> . — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

18. Скамай Л.Г. Страхование дело: Учебник. - М.: Юрайт, 2011. - 344 с.

19. Сокаева Б.Б., Захарова Н.И., Фобьянчук А.А Страхование объектов повышенной опасности на российском рынке. Новые материалы и технологии – НМТ-2012. – М.:

20. Страхование. Практикум : учеб. пособие для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк–Малицкая [и др.] ; отв. ред. Л. А. Орланюк–Малицкая, С. Ю. Янова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 575 с.

21. Страхование дело: учебник и практикум для СПО / отв. ред. А. Ю. Анисимов. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 218 с.
22. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 218 с.
23. Страхование в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под ред. Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 311 с.
24. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под ред. Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 318 с.
25. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под ред. Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 767 с.
26. Страхование. Практикум : учеб. пособие для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; отв. ред. Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 575 с.
27. Страхование дело : учебник и практикум для СПО / отв. ред. А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 218 с.
28. Суринов, А. Е. Экономическая статистика в страховании : учебник для академического бакалавриата / А. Е. Суринов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 276 с.
29. Суринов, А. Е. Экономическая статистика в страховании : учебник для академического бакалавриата / А. Е. Суринов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 276 с.

30. Сушкова, И.А. Финансовая безопасность сферы страхования: понятие, угрозы, методы обеспечения // Экономическая безопасность и качество. 2019г. №1.
31. Тарасова, Ю. А. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Ю. А. Тарасова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 236 с.
32. Тарасова, Н.В. Обеспечение экономической безопасности в страховой деятельности // Символ науки. 2016г. №1.
33. Об организации страхового дела в Российской Федерации [электронный ресурс]: федеральный закон от 27.11.1992г. №4015 – 1. Доступ из справ. – правовой системы «Консультант».
34. Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 192 с.
35. Шеремент, А.Д. Финансы предприятий: учебное пособие / А.Д. Шеремент, Р.С. Сайфуллин. – М.: ИНФРА – М, 2015г. – 290с.