

ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный технический
университет им. Р.Е. Алексеева»

На правах рукописи

ЛОБАНОВ СЕРГЕЙ ЮРЬЕВИЧ

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВОГО РЫНКА**

Специальность: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(экономическая безопасность)

ДИССЕРТАЦИЯ
на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Научный консультант:
доктор экономических наук,
профессор Лапаев Д.Н.

Нижегород – 2022

Оглавление

Введение	4
Глава 1. Теоретико-методологические основы регулирования и обеспечения финансовой безопасности	17
1.1. Финансовая безопасность как объект исследования	17
1.2. Современные тенденции и роль государства в обеспечении финансовой безопасности	39
1.3. Методологический подход к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка	57
Выводы по первой главе	77
Глава 2. Анализ состояния и перспектив развития финансовой безопасности страхового рынка.....	80
2.1. Комплексный анализ угроз финансовой безопасности.....	80
2.2. Анализ методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности	100
2.3. Институциональный механизм и инфраструктура обеспечения финансовой безопасности.....	121
Выводы по второй главе	138
Глава 3. Оценка финансовой безопасности страхового рынка	140
3.1. Критерий и показатели обеспечения финансовой безопасности	140
3.2. Методы оценки показателей обеспечения финансовой безопасности	155
3.3. Рекомендации по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка	176
Выводы по третьей главе.....	191
Глава 4. Механизм обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.....	193
4.1. Организация обеспечения финансовой безопасности страхового рынка	193
4.2. Стратегия и программа обеспечения финансовой безопасности	209
4.3. Мониторинг эффективности обеспечения финансовой безопасности	224
Выводы по четвертой главе.....	241

Глава 5. Пути повышения финансовой безопасности рынка страхования В2В транспортных перевозок	244
5.1. Оценка обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.....	244
5.2. Направления обеспечения финансовой безопасности	257
5.3. Рекомендации по формированию политики финансовой безопасности	275
Выводы по пятой главе	291
Заключение	293
Список литературы	304
Приложение 1	340

Введение

Актуальность темы исследования. Построение эффективных методов и механизмов устранения угроз экономической безопасности на основе их классификации и выявления является одной из ключевых задач государства, решение которой обеспечивает конкурентные преимущества всем отечественным компаниям. При этом обеспечение финансовой безопасности страхового рынка, как важнейшей составляющей экономической безопасности страны, является одной из наиболее приоритетных задач, позволяющей сохранять разумный баланс между темпами промышленного производства и его инфраструктурного сопровождения, мультипликативно усиливающего прирост добавленной стоимости производимой продукции. В этих условиях возрастает роль Центрального банка России, призванного регулировать от лица государства и обеспечивать экономическую безопасность финансовых рынков с учетом интересов государственных, коммерческих и общественных структур, вовлеченных в деятельность этих рынков.

Действующая Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года актуализирует внимание на дисбалансе финансовой системы и усиленном колебании конъюнктуры финансовых рынков. При этом одной из основных задач и направлений государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности обозначено развитие национальной финансовой системы и инфраструктуры финансовых рынков, что говорит о значимости угроз финансовой безопасности отмечается подверженность глобальным рискам и высокая уязвимость инфраструктуры отечественной финансовой системы. Страховой рынок в действующей Стратегии экономической безопасности обозначен недостаточно широко, хотя и вносит существенный вклад в стабилизацию финансовой системы, способствует снижению рисков финансовой безопасности, а также является приоритетным инструментом финансовой стабилизации и устранения современных вызовов и угроз в исследуемой сфере на этапе выявления рисков их формирования.

Проблема обеспечения финансовой безопасности и развития страхового рынка актуальна, но Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года не содержит вопросов обеспечения финансовой безопасности, что снижает эффективность регулирования страхового рынка в части повышения экономической устойчивости и снятия социальной напряженности в обществе за счет предоставления разумных имущественных гарантий и защиты личных интересов граждан.

Как научная проблема, процесс обеспечения финансовой безопасности страхового рынка недостаточно изучен, хотя отечественные ученые обращали на него внимание. Преимущества и недостатки обеспечения финансовой безопасности страхового рынка изучались в части актуализации отдельных элементов страхового рынка, построении экономико-математических моделей и совершенствовании методов государственного регулирования страхового рынка. При этом большинство значимых научных исследований проведены до разработки стратегий обеспечения экономической безопасности и развития страховой деятельности в Российской Федерации и требуют актуализации в условиях меняющейся среды с учетом санкционного воздействия.

В частности, требуют детального изучения теоретико-методологические основы регулирования и обеспечения финансовой безопасности страхового рынка с учетом проблем его производственной и инфраструктурной уязвимости; не исследованы закономерности функционирования и базовые функции институционального механизма обеспечения финансовой безопасности; не используется потенциал саморегулируемых организаций при защите страхового рынка и определении угроз со стороны субъектов негативных воздействий; не разработана модель воздействия на отраслевые сегменты страхового рынка, а также научная концепция и механизмы нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технологического, инфраструктурного и социально-психологического обеспечения финансовой безопасности; не разработан организационный механизм регулирования и требуют уточнения ме-

тоды оценки эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и его отраслевых сегментов. Выявленные проблемы определяют актуальность и научную новизну исследования.

Степень изученности темы. В качестве теоретико-методологической базы обеспечения финансовой безопасности, как одной из важнейших составляющих национальной и экономической безопасности использованы труды отечественных экономистов: Л.И. Абалкина, С.А. Афонцева, В.М. Безденежных, С.Ю. Глазьева, А.Е. Городецкого, Р.С. Гринберга, Н.С. Зиядуллаева, С.В. Казанцева, И.В. Караваевой, Д.Н. Лапаева, С.А. Лочана, С.Н. Митякова, Д.С. Петросяна, В.К. Сенчагова, С.Н. Сильвестрова, В.Г. Старовойтова, А.С. Тулупова, А.В. Харламова, В.А. Цветкова, А.А. Цыганова и др., а также таких зарубежных ученых как: Д. Кауфман, М. Кахлер, Э. де Сото, Д. Тарулло и др.

Вопросы обеспечения финансовой безопасности рассматривались в научных исследованиях таких ученых как: О.К. Андрианова, С.А. Асалиева, Ю.А. Бабичева, С.В. Банк, И.А. Бланк, С.И. Богатырев, В.Ф. Гапоненко, Р.В. Дронов, Е.Н. Кондрат, А.А. Кондратенков, А.Б. Мельников, В.Ю. Паначев, М.С. Подкуйко, Л.А. Рычкалова, Ю.А. Соколов, А.А. Фелюст, Ю.А. Чиханчин, А.А. Хабибулина и др.

Проблемы обеспечения финансовой безопасности страховых компаний рассмотрены в работах, таких ученых и исследователей как: С.А. Авдашева, Н.М. Бобошко, В.С. Гайдамашко, Д.В. Забавин, Н.Ф. Кузовлева, А.В. Сокол, И.А. Сушкова, С.Н. Татаркин, С.С. Тугарин, М.Т. Шахбиев Р.Т. Юлдашев и другие.

Вместе с тем, в настоящее время недостаточно исследованы теоретические, методологические и практические проблемы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, в частности в области транспортных перевозок. Недостаточная изученность и степень разработанности, с одной стороны, и научно-практическая значимость – с другой, определили выбор темы дис-

сертационной работы, позволили сформулировать цель, задачи и круг рассматриваемых в ней вопросов.

Цель диссертационного исследования заключается в теоретико-методологическом обосновании и разработке методического подхода и практических рекомендаций по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка.

Для достижения цели были поставлены и решены следующие **задачи**:

- обосновать концептуальный подход к обеспечению экономической безопасности и предложить трактовку понятия финансовой безопасности;
- предложить методологический подход к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка;
- разработать управленческий механизм обеспечения финансовой безопасности на основе многоаспектной классификации угроз со стороны субъектов негативных воздействий;
- предложить концепцию построения институционального механизма обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и выявить его базовые функции;
- обосновать выбор интегрального критерия обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, а также определить локальные показатели и методы их оценки;
- сформулировать рекомендации по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка;
- обосновать организационный механизм обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;
- предложить контуры стратегии и конкретизирующей ее среднесрочной программы обеспечения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок;
- сформулировать методические и практические рекомендации по формированию политики обеспечения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок.

Область диссертационного исследования. Основные положения и выводы работы соответствуют Паспорту номенклатуры специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность): п. 12.4. Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности и п. 12.7. Классификация угроз экономической безопасности по сферам экономики (производственная, социальная, финансовая, внешнеторговая, военно-промышленная и др.).

Объектом исследования является система обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, в частности рынка В2В страхования транспортных перевозок.

Предметом исследования является развитие концепции обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, а также методы и механизмы мониторинга, оценки, регулирования и обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Теоретическую и методологическую основу диссертации составили фундаментальные и прикладные исследования отечественных и зарубежных ученых в области обеспечения экономической и финансовой безопасности страны, отраслевых, и, в частности, страховых рынков, а также страховых компаний; монографии, материалы международных, всероссийских и региональных научно-практических конференций, статьи в научных журналах и периодической печати, а также информация, размещенная в Интернет ресурсах по исследуемой проблеме. При решении теоретических и прикладных задач были использованы общенаучные методы исследования, научной абстракции, анализа и синтеза, графические и табличные приемы визуализации статистических и аналитических данных, методы обеспечения экономической и финансовой безопасности, государственного регулирования рынков, системного и сравнительного анализа, экспертных оценок, математической статистики. Совокупность используемой методологической базы позволила обеспечить достоверность и обоснованность выводов и практических решений.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили нормативные правовые акты по вопросам обеспечения экономической безопасности России (указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года); официальные данные и материалы Министерства экономического развития РФ, Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ; Федеральной службы государственной статистики, российских рейтинговых агентств; выводы и положения, опубликованные в научных изданиях России и других стран; данные глобальной информационной сети Интернет; аналитические отчеты экспертов в сфере обеспечения финансовой безопасности социально-экономических систем разного уровня, и в частности страхового рынка, а также результаты исследований и расчетов автора диссертации.

Научная новизна диссертационной работы заключается в теоретико-методологическом обосновании и разработке методического подхода и практических рекомендаций по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка путем создания институционального механизма, способствующего выявлению и локализации угроз негативных воздействий на всех уровнях управления соответствующих организационных структур, а также повышению экономических результатов страховых компаний за счет мотивации объектов финансовой безопасности к выбору рациональных стратегий поведения на исследуемом рынке.

В числе наиболее важных положений научной новизны, полученных лично автором и выносимых на защиту, можно выделить следующее:

1. Обоснован концептуальный подход к анализу методологии обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, характеризующий финансовую безопасность в качестве важнейшей составляющей обеспечения данного процесса, которая определяется характером взаимодействия между объектами безопасности и субъектами ее обеспечения с учетом внешних и внутренних негативных воздействий. Отличительной особенностью подхода выступает авторская трактовка понятия финансовой безопасности и

определение функций государства по ее обеспечению посредством создания условий для формирования институционального механизма, побуждающего объекты безопасности к разработке и реализации рациональных стратегий поведения на основе детерминированной взаимозависимости между снижением вероятности угроз и повышением экономических результатов хозяйственной деятельности. Концептуальный подход позволил разработать комплекс мероприятий по формированию и развитию институтов защиты интересов государственных, общественных, хозяйственных структур и населения от угроз негативных воздействий со стороны субъектов (юридических и физических лиц России и иностранных государств), включающий методы и инструменты нормативно-правового, технико-технологического, финансово-экономического и социально-психологического регулирования и инфраструктурного развития сервисных организаций, обеспечивающих купирование выявленных угроз.

2. Предложен методологический подход к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, отличающийся выявлением зависимости между гармонизацией регулирования и инфраструктурного развития сервисных организаций, обеспечивающих безопасное состояние хозяйствующих субъектов, функционирующих на рынке, а также определением направлений снижения вероятности угроз со стороны субъектов негативных воздействий на страховом рынке и повышения результатов хозяйственной деятельности объектов финансовой безопасности. Данный подход включает комплекс профильных механизмов, функциональной стратегии и методического инструментария и позволяет повысить согласованность и сбалансированность мероприятий по снижению угроз финансовой безопасности участников страхового рынка.

3. Разработан управленческий механизм обеспечения финансовой безопасности, включающий классификацию угроз со стороны субъектов негативных воздействий страхового рынка по отдельным их видам, субъекту и объекту воздействия, отличающийся системным многоаспектным обоснованием классификационных признаков применительно к анализу методического ин-

струментария обеспечения экономической безопасности, позволивший систематизировать существующие методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, а также предложить совокупность механизмов их реализации: нормативно-правовые механизмы способствуют надежности и институциональной обеспеченности процессов страхования; финансово-экономические – привлечению ресурсов, стимулированию участников страхового рынка и усилению их ответственности за результаты работы; производственно-технологические – выявлению и демпфированию потенциальных угроз; инфраструктурные – развитию сервисного обслуживания процессов страхового сопровождения; социально-психологические – построению рациональных взаимоотношений со страхователем и внутри страховых компаний.

4. Предложена концепция построения институционального механизма обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и выявлены его базовые функции, которые в отличие от традиционных включают воспроизводство финансовых отношений, нормативно-правовое регулирование, структурную интеграцию, коммуникативную активность и информационное взаимодействие. Это позволило обосновать структуру данного механизма, центральным звеном которого является организационный механизм, объединяющий нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические элементы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и его отдельных сегментов.

5. Обоснован интегральный критерий обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, предназначенный для принятия управленческих решений, отличительной особенностью которого выступает определение в качестве его основы максимизации результатов экономической деятельности объектов финансовой безопасности за счет выбора рационального страхового сопровождения, минимизирующего угрозы со стороны субъектов негативных воздействий. Данный критерий агрегирован на основе локальных нормативно-правовых, финансово-экономических, произ-

водственно-технологических, инфраструктурных и социально-психологических показателей. Наряду с этим определены методы оценки и пороговые значения показателей, при которых имеет место низкая и/или высокая вероятность угроз финансовой безопасности страхового рынка.

6. Сформулированы методические рекомендации по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, которые в отличие от традиционных, направлены на профилактику угроз обеспечению финансовой безопасности страхового рынка и позволяют улучшить значения локальных показателей в части: снижения нормативно-правовой нагрузки при сохранении качества страхования; мониторинга Центральным банком России финансово-экономического состояния исследуемого рынка и стабильности всех его участников; качества производственно-технологического обслуживания и уровня конкурентоспособности страхования; комплексного инфраструктурного сопровождения участников рынка за счет предоставления им доступных образовательных, консалтинговых, маркетинговых, информационных и сервисных услуг; поддержания социально-психологического климата в страховых компаниях.

7. Обоснован организационный механизм обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, включающий описание функциональных обязанностей структур и/или структурных подразделений различных иерархических уровней, которые, в отличие от существующих, целенаправленно создаются для мониторинга, оценки и снижения угроз страхового рынка при Федеральном центре финансовой безопасности Центрального банка России и аналогичных центрах при профессиональных объединениях страховых компаний, а также внутри каждой страховой компании в отдельности, что позволило регламентировать порядок организации и планирования работ и взаимодействия указанных структур (подразделений) для обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

8. Разработаны контуры стратегии обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, отличительной особенностью которой выступает определение приоритетных направлений и механизмов долгосрочного и

среднесрочного нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технологического, инфраструктурного и социально-психологического обеспечения финансовой безопасности, характеризующих эффективность данного процесса, что позволило разработать методический инструментарий оценки эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, объединяющий методику расчета и анализа частных и интегральных показателей и порядок их мониторинга структурами, созданными для купирования угроз.

9. Сформулированы методические и практические рекомендации по формированию политики обеспечения финансовой безопасности страхового рынка применительно к рынку В2В страхования транспортных перевозок, отличающиеся научно обоснованным перечнем конкретных мероприятий по защите финансовых интересов производителя, потребителя, сервисных организаций и государства как участников данного рынка, что позволило осуществить: расчет и интерпретацию показателей финансовой безопасности рынка страхования В2В транспортных перевозок; анализ динамики интегрального индекса по ряду участников рынка – страховых компаний и степени его корреляции с объемами страховых премий (взносов); прогноз показателей и определение приоритетных направлений повышения всех видов эффективности обеспечения финансовой безопасности исследуемого рынка.

Теоретическая значимость результатов работы заключается в том, что основные положения и выводы, содержащиеся в диссертации, вносят определенный вклад в теорию экономической и финансовой безопасности. Разработанные положения и принципы улучшают методологию оценки и обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, а также деятельности страховых компаний в соответствии с требованиями Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года и могут быть использованы при совершенствовании методов и механизмов обеспече-

ния финансовой безопасности в сфере различных видов страхования и, в частности, страхования транспортных перевозок. Результаты исследования могут быть использованы как методический и учебный материал при преподавании в учебных заведениях высшего образования по специальностям «Экономическая безопасность» и «Финансовая безопасность».

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования разработанных рекомендаций по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка России с учетом выявления рисков и угроз, что позволит обеспечить объективную оценку финансовой безопасности. Методические и практические рекомендации по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок, позволяют снизить нормативно-правовой нагрузку при сохранении качества страхового сопровождения; облегчить проведение мониторинга Центральным банком России финансово-экономического состояния исследуемого рынка и стабильности всех его участников; повысить качество производственно-технологического обслуживания и уровня конкурентоспособности страхового сопровождения, а также комплексного инфраструктурного сопровождения участников рынка за счет предоставления им доступных образовательных, консалтинговых, маркетинговых, информационных и сервисных услуг; поддержания социально-психологического климата в страховых компаниях.

Предложения по формированию плановых документов позволят уточнить стратегию и конкретизирующую ее среднесрочную программу обеспечения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок, а также улучшат механизм и инструментарий мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности и устранения угроз со стороны субъектов негативных воздействий исследуемого рынка. Рекомендации по формированию политики обеспечения финансовой безопасности страхового рынка усилят меры по защите финансовых интересов производителя, потребителя, сервисных организаций и государства как участников рынка В2В страхования транспортных

перевозок и определяют приоритетные направления повышения всех видов эффективности обеспечения финансовой безопасности исследуемого рынка.

Достоверность и обоснованность основных результатов и выводов исследования обусловлена тем, что:

- теоретический анализ подходов, моделей, методов и инструментов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка позволяет сформулировать новый подход к повышению согласованности и сбалансированности мероприятий по снижению угроз со стороны субъектов негативных воздействий, основанный на исследовании зависимости механизмов страхового сопровождения участников рынка от приоритетов нивелирования выявленных угроз;

- идея базируется на анализе практики, обобщении передового отечественного и зарубежного опыта, изложенного в фундаментальных и прикладных монографиях, работах, публикациях в ведущих печатных изданиях;

- использованы сравнение авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике, системный и адаптивный подход к изучаемой проблеме и расчеты на основании материалов, предоставляемых Федеральной службы государственной статистики, Министерства экономического развития РФ, Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ; программные документы субъектов РФ и материалы рейтинговых агентств, страховых компаний и их объединений;

- применены методы и механизмы, адекватные предмету и задачам исследования, в том числе расчет показателей эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка с учетом его корреляции с объемами страховых премий (взносов).

Апробация и внедрение результатов работы. Методические и практические результаты диссертационного исследования по оценке и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, были использованы Всероссийским союзом страховщиков, Российским союзом автостраховщиков, Ассоциацией развития финансовой грамотности, а также страховыми компаниями «Ар-

сеналь», «Опора» и «Сервис Резерв» при планировании, организации и реализации мероприятий, направленных на устранение рисков и угроз безопасности. Основные теоретические положения диссертации используются в учебном процессе при подготовке научно-методических материалов, чтении лекций и проведении практических занятий по учебным курсам «Экономическая безопасность» и «Страховое дело» в ГКОУ ВО «Российская таможенная академия» и АНО ДПО «Институт повышения квалификации государственных служащих».

Теоретические положения и практические выводы диссертационной работы обсуждались в рамках международных и всероссийских научно-практических конференций: Теоретические и прикладные вопросы комплексной безопасности (Санкт-Петербург, март 2019); Экономика и современный менеджмент: теория, методология, практика (Пенза, март 2019); Синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности (Казань, март 2019); Инновационная экономика и менеджмент: теория, методология и концепции модернизации (Москва, февраль 2019); Современное состояние и пути развития науки XXI века (Стерлитамак, май 2017); Развитие отраслевых экономических систем» (Москва, сентябрь 2016); Обеспечение экономической безопасности России (Москва, февраль 2015); Стратегическое планирование и управление: теория и практика (Москва, июнь 2014); Инновационная стратегия развития России в условиях глобализации мировой экономики (Москва, декабрь 2013).

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 29 научных работ общим объемом 41,15 п.л., из них 18 публикаций в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях объемом – 11,27 п.л.

Структура работы. Структура диссертации отражает цель и задачи исследования. Работа состоит из введения, пяти глав, заключения, списка литературы (426 источников) и приложения. Объем работы – 345 страниц.

Глава 1. Теоретико-методологические основы регулирования и обеспечения финансовой безопасности

1.1. Финансовая безопасность как объект исследования

Рассмотрим понятие финансовой безопасности в части проведения анализа мнений ученых и доказательства важности использования институциональной теории эффективного взаимодействия государства, бизнеса и общества. За последние десятилетия на основе осознания разнообразия угроз, факторов, критериев финансовой безопасности реализуются процессы по концептуализации и систематизации указанного понятия как важной научной категории. Изучение научных публикаций показывает все разнообразие научных концепций, подходов, определенных теорий применительно к фиксации сущности «финансовая безопасность», к функционированию и обеспечению данной научной категории. Подобное многообразие трактовок «финансовой безопасности» как самостоятельного объекта исследования следует считать относительно новым и малоизученным явлением.

В современной литературе преобладает подход, в соответствии с которым финансовую безопасность следует рассматривать как важную составляющую процессов обеспечения экономической безопасности¹. Данный тезис обусловлен значением финансовых ресурсов в деятельности любого экономического субъекта – государства (страны), региона, корпорации, предприятия, конкретного физического лица². С этих позиций В.К. Сенчагов³ указывает, что важным фактором достижения высокого уровня экономической безопасности вы-

¹ Зиядуллаев Н.С. СНГ в глобальной экономике: стратегия развития и национальная безопасность // Мировая экономика и международные отношения, 2005, № 4, с.29-34; Клейнер Г.Б. Национальная безопасность России: экономический и управленческие аспекты / Г.Б. Клейнер, Д.С. Петросян, А.Г. Беченов — М.: Издательство Прима-Пресс-М, 2005 г. — 261с

² Хабибулина, А. А. Финансовая безопасность в системе обеспечения экономической безопасности России / А. А. Хабибулина. - М.: Формула права, 2011. С.25

³ Сенчагов, В. К. Новая индустриализация - основа обеспечения экономической безопасности и выхода из рецессии / В. К. Сенчагов, Б. В. Губин, Е. А. Иванов. - М.: Ин-т экономики РАН, 2016. С.72

ступает обеспечение соответствующего высокого уровня финансовой устойчивости и независимости экономического субъекта.

С другой стороны, Богомолов В.А. указывает, что важнейшим фактором по обеспечению экономической безопасности следует считать финансовое равновесие, достигаемое между ликвидностью, доходностью и рисками экономического субъекта, иными словами, финансовая безопасность выступает важнейшей составляющей по обеспечению экономической безопасности субъекта⁴.

При этом ряд российских и зарубежных ученых предлагают выделять финансовую безопасность в качестве самостоятельного субъекта. Например, ряд авторов (Марченко А.М., Бланк И.А., Барановский А.И.) предлагают идентифицировать финансовую безопасность в качестве определенного состояния защищенности интересов экономического субъекта. И.А. Бланк в своих работах рассматривает вопросы финансовой безопасности экономического субъекта с позиций качественно и количественно определенного уровня достигнутого финансового состояния субъекта, который обеспечивает стабильную защищенность сбалансированных приоритетных финансовых интересов субъекта от выявленных потенциальных и реальных угроз внутреннего и внешнего характера. Здесь же параметры достигнутого финансового состояния экономического субъекта определяются его финансовой и ресурсной философией, создают требуемые предпосылки по финансовой поддержке устойчивого роста субъекта в перспективном и текущем периодах⁵.

С точки зрения А.М. Марченко, финансовую безопасность экономического субъекта важно понимать, как защищенность финансовых интересов субъекта, наличие у него финансовых ресурсов, которые требуются для удовле-

⁴ Богомолов, В. А. Масштабы теневой экономики и экономическая безопасность РФ / В. А. Богомолов. - М.: РОАТ, 2010. С.55

⁵ Бланк, И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И.А. Бланк. - СПб.: Экслибрис, 2004. С.206

творения потребностей, выполнения принятых обязательств субъекта. Фактически, здесь финансовая безопасность в полной мере отражает состояние ресурсной базы и показывает такую степень использования ресурсов, когда экономический субъект может свободно маневрировать своими оборотными средствами, способен обеспечить непрерывные процессы производства, реализации продукции, обеспечивает обновление и расширенное воспроизводство⁶.

В свою очередь, Барановский А.И. указывает, что обеспечение финансовой безопасности – это, прежде всего, достижение высокой степени защищенности всех финансовых интересов экономического субъекта на большинстве уровней финансовых отношений, а также достижение высокого уровня обеспеченности субъекта финансовыми ресурсами, которые достаточны для полного удовлетворения потребностей субъекта, выполнения всех его существующих обязательств⁷.

Нельзя не указать на группу авторов, утверждающих, что обеспечение финансовой безопасности экономического субъекта связано с достижением желаемого состояния эффективного применения ресурсной базы субъекта⁸.

Нельзя также при изучении вопросов обеспечения экономической безопасности не учитывать мнение известного российского ученого Афонцева С.А., который внес существенных вклад в развитие теории и методологии исследуемого вопроса.⁹

⁶ Марченко А.М. Концептуальные основы управления финансовой безопасностью предприятия / А.М. Марченко // Вестник Львовского университета. - Сер.: Экономическая. - 2003. - Вып. 32. - С. 106

⁷ Современные проблемы менеджмента и маркетинга в развитии экономики: сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф., апр. 2011 г. / под науч. ред. А. И. Барановского. - Омск: ОМЭИ, 2011. С.206

⁸ Глазьев С. Ю. Основы обеспечения экономической безопасности страны – альтернативный реформационный курс // Российский экономический журнал. 1997. № 1. С. 5

⁹ Афонцев, С. А. Коронавирусный шок для российской экономики / С. А. Афонцев // Год планеты: экономика, политика, безопасность: Ежегодник. Выпуск 2020 года. / Национальный исследовательский институт мировой экономики и международных отношений имени Е.М.Примакова Российской Академии наук (ИМЭМО РАН). – Москва : Идея-Пресс, 2021. – С. 120-132.; Афонцев, С. А. Концептуальные основы анализа национальной и международной экономической безопасности / С. А. Афонцев // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2020. – № 3(51). – С. 231-234.; Афонцев, С. А. Устойчивость

Также здесь Кузенко Т.Б., Арефьева А.В. определяют понятие «финансовой безопасности» как достигнутое состояние эффективного применения ресурсов экономического субъекта, что выражается в максимальных значениях различных финансовых показателей (например, рентабельности и прибыльности бизнеса, эффективности государственного управления, результативности применения оборотных и основных средств, оптимальности структуры капитала, нормативов выплат по различным ценным бумагам, показателей курсовой стоимости частных и государственных ценных бумаг, других параметров синтетических индикаторов финансового и хозяйственного положения, перспектив финансового и технологического развития экономического субъекта)¹⁰.

Кондрат Е.Н. определяет финансовую безопасность как достигнутое состояние эффективного применения финансовых, информационных показателей, платежеспособности и ликвидности, рентабельности капитала, которое находится для экономического субъекта в пределах желательных значений¹¹.

В свою очередь, Матвийчук Л.Н. предложил рассматривать понятие финансовой безопасности как совокупность процессов по достижению определенного состояния экономического субъекта, которое характеризуется устойчивостью субъекта к внешним и внутренним угрозам, сбалансированностью применения финансовых методов и инструментов управления ресурсной базой, до-

экономики в условиях санкционного противостояния: роль институциональных факторов / С. А. Афонцев // Институциональная трансформация экономики: ресурсы и институты (ИТЭРИ - 2019) : Материалы VI Международной научной конференции, Красноярск, 09–12 октября 2019 года / Ответственный за выпуск И.С. Пыжев. – Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2019. – С. 15-16.; Афонцев, С.А. Национальная экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу / С.А. Афонцев // Мировая экономика и международные отношения. - 2018. - № 10. - С. 30.; Афонцев, С.А. Дискуссионные проблемы концепции национальной экономической безопасности / С.А. Афонцев // Россия XXI. - 2016. - № 2. - С. 66.

¹⁰ Кузенко Т. Управление финансовой безопасностью консультация / Т. Б. Кузенко // БИЗ-НЕС-ИНФОРМ. - 2007. - № 12 (1). - С. 28

¹¹ Кондрат, Е. Н. Финансовая безопасность России в современном мире. Теоретико-методологические аспекты / Е. Н. Кондрат. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Форум, 2010 (Можайск). С.82

статочным объемом ресурсов и средств, что позволяет экономическому субъекту эффективно действовать сегодня и в долгосрочной перспективе¹².

Наконец, как динамичную и стабильную систему по обеспечению финансовыми ресурсами экономического субъекта рассматривает Носачев А.В. проблематику финансовой безопасности. Данным автором установлены такие признаки финансовой безопасности: наличие достаточных финансовых ресурсов; высокий уровень защищенности интересов экономического субъекта; высокий уровень сбалансированности и качества финансовой и хозяйственной деятельности экономического субъекта; стабильность положения на целевых рынках; осуществление динамического противодействия деструктивным факторам внешней и внутренней среды деятельности экономического субъекта, обеспечение и максимально возможная поддержка достижения стратегических инновационных целей экономического субъекта¹³.

Предлагаемая далее научная гипотеза исследования фиксирует тот факт, что финансовая безопасность экономических субъектов определяется характером взаимодействия между объектами безопасности и субъектами ее обеспечения с учетом внешних и внутренних негативных воздействий. В основе гипотезы лежит обоснование и формулировка авторской трактовки понятия финансовой безопасности и определение функций государства по ее обеспечению с помощью институционального механизма мотивации объектов безопасности к формированию и выбору рациональных стратегий поведения на основе детерминированной взаимозависимости между снижением вероятности угроз и повышением экономических результатов хозяйственной деятельности.

При этом автор, предлагает под финансовой безопасностью понимать

¹² Матвийчук, Л. Н. Формирование механизма планирования и прогнозирования социально-экономического развития региона: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Л. Н. Матвийчук. - СПб., 2004. С.14

¹³ Носачев, А. В. Минимизация рисков в системе обеспечения экономической безопасности естественных монополий: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / А. В. Носачев. - Ростов н/Дону, 2011. С.22

комплекс мероприятий по формированию и развитию институтов защиты интересов государственных, общественных, хозяйственных структур и населения от угроз негативных воздействий со стороны субъектов юридических и физических лиц России и иностранных государств, включая методы и инструменты нормативно-правового, технико-технологического, финансово-экономического и социально- психологического регулирования и инфраструктурного развития сервисных организаций, обеспечивающих локализацию выявленных угроз.

Таким образом, понятие финансовой безопасности в научной современной литературе определяется: прежде всего, как состояние значительной защищенности интересов экономического субъекта, затем, как состояние рационального использования ресурсов экономического субъекта, далее, как совокупность процессов достижения гармонизированного состояния экономического субъекта, и, наконец, как стабильная и динамичная система по обеспечению субъекта требуемыми финансовыми ресурсами.

Иными словами, обеспечение финансовой безопасности – это обеспечение защищенности финансовых интересов экономического субъекта на большинстве уровней финансовых отношений; это обеспечение существенного уровня независимости, стойкости и стабильности ресурсной системы экономического субъекта применительно к влиянию на субъекта внутренних и внешних дестабилизирующих факторов, составляющих угрозу для финансовой безопасности субъекта; это обеспечение способности финансовой системы экономического субъекта гарантировать эффективное функционирование воспроизводственной системы и постоянный экономический рост. Фактически, понятие финансовой безопасности тесно связано с реализацией основных возможностей, которые предоставляет использование институциональной теории эффективного взаимодействия государства, бизнеса, общества в части описания стратегической, ресурсной, системной, рыночной, защитной и гармонизированной

компонент институциональной теории¹⁴:

-стратегическая компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности предполагает рассмотрение основных инструментов, влияющих на стабильность состояния защиты всех финансовых интересов экономического субъекта от внутренних и внешних угроз;

-ресурсная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности нацеливает исследователей на установление основных критериев эффективного использования ресурсов или потенциала экономического субъекта с одновременным уточнением функциональных составляющих его формируемой воспроизводственной системой¹⁵;

-системная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности связана с разработкой и реализацией мероприятий по защите коммерческой тайны экономического субъекта;

-рыночная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности ориентирует на выявление и развитие конкурентных преимуществ для экономического субъекта с точки зрения улучшения его возможностей в привлечении финансовых ресурсов для осуществления планов своей перспективной деятельности;

-защитная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности, которая предполагает рассмотрение всех возможных механизмов защиты экономического субъекта преступлений в экономической и финансовой сферах;

-гармонизированная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности, которая связана с поиском критериев гармонизации финансовых интересов экономического субъекта и его партнеров.

¹⁴ Лобанов С.Ю. Сущность и содержание финансовой безопасности как объекта научного исследования// Экономика и предпринимательство, 2019, № 1

¹⁵ Шийко, В. Г. Формирование инвестиционно-финансового механизма экономической безопасности / В. Г. Шийко. - М.: , 2010 (Москва). С.66

Отсюда, анализ литературы убедительно доказал, что сегодня существует настоятельная необходимость в использовании институциональной теории эффективного взаимодействия государства, бизнеса, общества относительно регулирования процессов финансовой безопасности экономического субъекта, а также относительно выбора критериев формирования инструментальной базы обеспечения данной безопасности (рис. 1.1.1).



Рис. 1.1.1. Роль государства в обеспечении финансовой безопасности

В аспекте всего вышесказанного зафиксируем основные объекты и субъекты финансовой безопасности.

Объекты финансовой безопасности – ОФБ (государственные, общественные, хозяйственные структуры и население), субъекты обеспечения финансовой безопасности – СОБ (органы государственного регулирования экономики и сервисные организации - общественные, экономические и про-

фессиональные объединения) и субъекты негативных воздействий на финансовую безопасность – СНВ (юридические и физические лица России и иностранных государств) - таблица 1.1.1.

Перейдем далее к описанию основных целей, задач, принципов и критериев обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макро- (страна), мезо- (регион, корпорация), микро- (предприятие) и нано- (физическое лицо) уровнях.

Основные цели обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макроуровне (на уровне страны):

-установление комплекса факторов, которые влияют на производственную и финансовую деятельность в стране, формализация данных факторов с точки зрения их ранжирования по характеру и степени воздействия на финансовые отношения в стране;

Таблица 1.1.1.

Основные субъекты и объекты обеспечения финансовой безопасности

Субъекты негативных воздействий (СНВ)	Субъекты обеспечения безопасности (СОБ)			
	Органы государственного регулирования экономики	Общественные объединения	Экономические объединения	Профессиональные объединения
Юридические и физические лица России и иностранных государств	Органы государственного регулирования экономики	Общественные структуры	Хозяйственные структуры	Население

-формирование системы ограничений, которые ликвидируют преднамеренное и непреднамеренное воздействие на производственную и финансовую деятельность в стране, на возможности достаточного и своевременного ресурсного обеспечения экономических субъектов¹⁶.

Основные задачи обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макроуровне (на уровне страны):

-повышение эффективности функционирования финансовой системы страны как регулятора социально-экономических отношений посредством

¹⁶ Бабичева, Ю. А. Транспарентность финансовых операций в обеспечении национальной финансовой безопасности / Ю. А. Бабичева. - М.: Экономика, 2009. с.102

поддержания уровня расходов государства с учетом всех имеющихся ресурсов и бюджетных ассигнований при одновременном соблюдении приоритетов целевого инвестирования в сферы высокотехнологичного и наукоемкого производств;

-усиление сдерживающего эффекта в отношении инфляционных процессов в стране¹⁷;

-целенаправленное противодействие процессам «бегства» капиталов из страны за границу;

-осуществление стимулирования притока иностранных капиталовложений в страну (преимущественно долгосрочных инвестиций в сферу высокотехнологичного и наукоемкого производства);

-формирование сбалансированной единой правовой основы, которая обеспечивает эффективную разработку и реализацию финансово-кредитной политики, характерной для рыночного социально ориентированного хозяйства, формирование институционального механизма в области защиты хозяйства страны от воздействий криминальных процессов, а также от посягательств субъектов негативных воздействий.

Принципы обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макроуровне (на уровне страны)¹⁸:

-важности разработки, принятия на государственном уровне стратегии по обеспечению финансовой безопасности применительно к действующим концепциям и программам развития страны;

-определения и утверждения на уровне государства национальных интересов по обеспечению финансовой безопасности;

-разработки совокупности критериев функционирования финансовой и кредитной сферы применительно к соблюдению их безопасности;

¹⁷ Сотникова, А. К. Экономическая (финансовая) безопасность: учеб. пособие / А. К. Сотникова. - СПб.: СПГУВК, 2009. с.53

¹⁸ Гринберг Р.С. Экономика современной России: состояние, проблемы, перспективы. Общие итоги системной трансформации // Век глобализации. 2015. № 1 С.173

- важности установления пороговых значений для показателей обеспечения финансовой безопасности с сравнением данных значений с параметрами;
- определения и четкого выполнения полномочий и функций объектов финансовой безопасности;
- важности правового оформления и структурного формирования институционального механизма по обеспечению финансовой безопасности;
- постоянного мониторинга показателей обеспечения финансовой безопасности в стране.

Важным вопросом является вопрос выбора критериев обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макроуровне. В трудах российских ученых этому вопросу уделялось значительное внимание¹⁹. Как результат изучения данных научных трудов, нами выявлены следующие критерии обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макроуровне (на уровне страны):

- достижение требуемого экономического роста;
- упреждение, а также ликвидация угроз укреплению прав и развитию свобод личности, духовным и материальным ценностям общества, суверенитету, конституционному строю, территориальной целостности;

¹⁹ Столярова А.Н. Объективная оценка результатов труда как фактор обеспечения национальной безопасности: вопросы теории и методологии / Д. С. Петросян, А. Н. Столярова, С. А. Лочан [и др.] // Инновации и инвестиции. – 2020. – № 3. – С. 128-135.; Столярова, А. Н. Кооперативный фактор противостояния угрозам национальной безопасности / А. Н. Столярова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2011. – Т. 7. – № 14(107). – С. 58-64.; Цветков, В. А. Пандемия COVID-19 как угроза продовольственной и экономической безопасности страны / В. А. Цветков, М. Н. Дудин // Экономика и управление. – 2020. – Т. 26. – № 4(174). – С. 334-344.; Лапаев Д.Н. Устойчивое развитие и угрозы экономической безопасности / С. Н. Митяков, Д. Н. Лапаев, Л. Ю. Катаева, С. А. Рамазанов // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 10(111). – С. 111-114.; Экономическая безопасность регионов России: монография / С. Н. Митяков, Д. Н. Лапаев, Е. С. Митяков [и др.]. – 3-е издание, переработанное и дополненное. – Нижний Новгород: Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева, 2019. – 299 с.; Морозова, Г. А. Современная цифровизация и обеспечение безопасности / Г. А. Морозова, Д. Н. Лапаев // Развитие и безопасность. – 2019. – № 1. – С. 70-81; Угрозы экономической безопасности финансовой системы в условиях кризиса / Д. А. Корнилов, О. И. Митякова, С. А. Рамазанов, М. М. Фролова // Журнал прикладных исследований. – 2021. – Т. 2. – № 1. – С. 6-14; Соколов, Ю. А. Финансовая безопасность экономических систем / Ю. А. Соколов. - М.: Анкил, 2010. С.90

-развитие граждан страны, повышение качества жизни граждан страны.

Основные цели обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на мезоуровне (на уровне региона, корпорации):

-обеспечение дифференциации экономического развития региона, корпорации;

-усиление отраслевой специализации региона, корпорации в части повышения финансового потенциала регионального хозяйства (предприятий в составе корпорации).

Основные задачи обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на мезоуровне (на уровне региона, корпорации):

-обеспечение устойчивого и сбалансированного финансового и экономического развития региона, корпорации;

- обеспечение высокого уровня устойчивости платежной и расчетной систем региона (корпорации);

-предотвращение бегства капитала из региона, сокращения финансовых возможностей корпорации²⁰;

- рациональное и оптимальное привлечение инвестиций в проекты развития региона (корпорации);

-предотвращение возможных преступлений применительно к финансовым отношениям в регионе, на уровне корпоративных отношений;

-способствование нейтрализации возможных негативных воздействий различных кризисных явлений применительно к экономике региона или корпорации.

Принципы обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на мезоуровне (на уровне региона, корпорации)²¹:

²⁰ Журавлева, Н. А. Финансово-экономическая безопасность транспортной системы и городской инфраструктуры / Н. А. Журавлева. - М.: Креативная экономика, 2010. С.106

²¹ Цветков В.А. Основные направления обеспечения безопасности человека и окружающей среды при техногенных чрезвычайных ситуациях. Методическая разработка для студентов, обучающихся по специальности "Защита окружающей среды" - Ульяновск: УлГТУ, 2001. - 102 с.

-принцип ориентирования на законность и обоснованность реализуемых мер по обеспечению финансовой безопасности;

-принцип ориентирования на управляемость социально-экономической системы региона, корпорации;

-принцип доминирования равноправия и справедливости при построении финансовых отношений в регионе и в корпорации;

-принцип гарантирования презумпции, ни одно массовое и грубое нарушение финансовых интересов в регионе, в корпорации не должно остаться безнаказанными;

-принцип действенности функционирования институционального механизма, а также механизма по разрешению конфликтов и правовых споров в сфере финансовых отношений региона и корпорации²²;

-принцип ориентирования на измеримость действий по обеспечению финансовой безопасности в регионе, корпорации;

-принцип максимально возможной комплексности действий по обеспечению финансовой безопасности;

-принцип ориентирования на взаимную ответственность большинства объектов финансовой безопасности в регионе, корпорации;

-принцип балансирования финансовых интересов всех экономических субъектов на уровне регионе, корпорации.

Критерии обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на мезоуровне (на уровне региона, корпорации):

-повышение уровня эффективности функционирования региональной (корпоративной) финансовой системы;

-рациональный и оптимальный уровень бюджетно-финансовых, социально-экономических методов по регулированию финансовой системы;

²² Система финансовой безопасности в Российской Федерации: концептуальные подходы и решения / Ин-т законодательства и сравнит. правоведения; под ред. Т. Я. Хабриевой, Ю.А. Чиханчина. - М.: Наука, 2015. С.22

-уровень развитости правовой и институциональной основы, которая обеспечивает эффективное построение и функционирование системы финансовых отношений региона, корпорации;

-уровень развития возможностей региона, корпорации по использованию ресурсов; созданию и постоянному совершенствованию механизмов защите финансовой системы применительно к уголовным процессам и посягательствам на транспарентность финансовых отношений;

-уровень привлечения капиталов на выгодных условиях для региона, корпорации;

-уровень стабильности национально-этнической и общественно-политической ситуации в регионе (корпорации).

Основные цели обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на микроуровне (на уровне предприятия):

-эффективное управление комплексом финансовых рисков для целей нейтрализации, минимизации возможных негативных последствий осуществления данных рисков для предприятия;

-обеспечение требуемого финансового равновесия и высокой эффективности использования ресурсной базы предприятия в условиях изменения внешней среды, нарастания финансовых рисков деятельности.

Основные задачи обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на микроуровне (на уровне предприятия):

-целенаправленное развитие ресурсной базы и потенциала предприятия на основе бесперебойного осуществления финансово-хозяйственной деятельности;

-поддержание требуемых темпов роста деятельности, своевременное создание условий по диверсификации и дифференциации деятельности предприятия;

-поддержание устойчивой высокой конкурентоспособности предприятия;

-своевременное и достаточное формирование ресурсной базы для осуществления инновационного обновления всех используемых производственных фондов;

-обеспечение высокой финансовой устойчивости и постоянной платежеспособности предприятия²³;

-долгосрочное ведение эффективной финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Принципы обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на микроуровне (на уровне предприятия):

-принцип адекватности и своевременности мер, которые связаны с защитой финансовых интересов и предотвращением финансовых угроз для предприятия;

-принцип ориентирования на соблюдение высокого уровня прозрачности процессов финансовой безопасности предприятия;

-принцип ориентирования на эволюционность системы финансовых отношений предприятия²⁴;

-принцип гарантирования преемственности мероприятий в области финансовой безопасности предприятия;

-принцип преимущественной последовательности мер в отношении нейтрализации финансовых угроз для предприятия;

-принцип ориентирования на интегрированность предприятия в системы по обеспечению финансовой безопасности экономических субъектов;

-принцип ориентирования на стабильность и надежность системы обеспечения финансовой безопасности предприятия;

-принцип ориентирования на эффективность вложений в обеспечение

²³ Борисова, Н. В. Обеспечение финансовой безопасности многоотраслевых хозяйствующих субъектов / Н. В. Борисова. - Чебоксары: ЧКИ РУК, 2013. С.62

²⁴ Давыдова, Л. В. Формирование механизма обеспечения финансовой безопасности в системе финансового менеджмента предприятия / Л. В. Давыдова, О. А. Федорова; Гос. ун-т - Учеб.-науч.-произв. комплекс. - Орел: Госун-т - УНПК, 2014. С.77

финансовой безопасности предприятия.

Критерии обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на микроуровне (на уровне предприятия):

-приемлемый (нормативный) уровень утраты ликвидности, ущерба активам, независимости и устойчивости предприятия, включая и ущерба для прав собственности предприятия:

-приемлемый (нормативный) уровень финансовых коэффициентов, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия;

-приемлемый (нормативный) уровень состояния кредиторской и дебиторской задолженности предприятия;

-требуемые темпы роста показателей прибыли, продаж продукции, активов.

Основные цели обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на наноуровне (на уровне физического лица):

-достижение требуемого уровня состояния защищенности финансовых свобод и прав физического лица;

-эффективная реализация всех юридических обязанностей и субъективных прав при удовлетворении финансовых интересов физических лиц.

Основные задачи обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на наноуровне (на уровне физического лица):

-формирование системы правовых норм, необходимых для практического выражения понятия финансовой безопасности физического лица²⁵;

-уточнение общих и специальных принципов, используемых в процессах обеспечения финансовой безопасности физического лица;

-совершенствование государственной политики по обеспечению финансовой безопасности физического лица;

²⁵ Журавлева, Н. А. Финансово-экономическая безопасность транспортной системы и городской инфраструктуры / Н. А. Журавлева. - М.: Креативная экономика, 2010. С.106

-повышение эффективности работы системы органов госвласти, местного самоуправления, которые участвуют в обеспечении финансовой безопасности физического лица.

Принципы обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на наноуровне (на уровне физического лица):

- народовластия;
- разделения властей;
- конкретности мер по обеспечению финансовой безопасности;
- централизации и децентрализации мер по обеспечению финансовой безопасности,
- единства действия сил, а также средств по обеспечению финансовой безопасности физического лица,
- достаточности сил, средств по обеспечению безопасности;
- социоэкологической целостности и эффективности²⁶;
- превентивности мер по обеспечению финансовой безопасности.

Критерии обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на наноуровне (на уровне физического лица):

- наличие и действенность государственной системы обеспечения финансовой безопасности физического лица;
- уровень финансовой обеспеченности и защищенности физического лица;
- уровень способности физического лица инвестировать в проекты личностного и общественного развития.

Все вышесказанное в отношении целей, задач, принципов и критериев обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макро- (страна), мезо- (регион, корпорация), микро- (предприятие) и нано- (физическое лицо) уровнях представлено в таблице 1.1.2.

²⁶ Андрианова, О. К. Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности России на современном этапе: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / О. К. Андрианова. - М., 2007. С.17

Таблица 1.1.2.

Цели, задачи, принципы и критерии обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макро- (страна), мезо- (регион, корпорация), микро- (предприятие) и нано- (физическое лицо) уровнях

	Цели	Задачи	Принципы	Критерии
Макро-уровень (государство)	-установление комплекса факторов, которые влияют на производственную и финансовую деятельность в стране, формализация данных факторов с точки зрения их ранжирования по характеру и степени воздействия на финансовые отношения в стране; -формирование системы ограничений, которые ликвидируют предумышленное и неумышленное воздействие на производственную и финансовую деятельность в стране, на возможности достаточного и своевременного ресурсного обеспечения экономических субъектов;	-повышение эффективности функционирования финансовой системы страны как регулятора социально-экономических отношений посредством поддержания уровня расходов государства с учетом всех имеющихся ресурсов и бюджетных ассигнований при одновременном соблюдении приоритетов целевого инвестирования в сферы высокотехнологичного и наукоемкого производств; -усиление сдерживающего эффекта в отношении инфляционных процессов в стране; -целенаправленное противодействие процессам «бегства» капиталов из страны за границу; -осуществление стимулирования притока иностранных капиталовложений в страну (преимущественно долгосрочных инвестиций в сферу высокотехнологичного и наукоемкого производства); -формирование сбалансированной еди-	-важности разработки, принятия на государственном уровне стратегии по обеспечению финансовой безопасности применительно к действующим концепциям и программам развития страны; -определения и утверждения на уровне государства национальных интересов по обеспечению финансовой безопасности; -разработки совокупности критериев функционирования финансовой и кредитной сферы применительно к соблюдению их безопасности; -важности установления пороговых значений для показателей обеспечения финансовой безопасности с сравнением данных значений с предыдущими параметрами; -определения и четкого выполнения полномочий и функций объектов финансовой безопасности; -важности правового оформления и структурного формирования институционального механизма по обеспечению финансовой безопасности; -постоянного мониторинга показателей обеспечения финансовой безопасности в стране.	-достижение требуемого экономического роста; -упреждение, а также ликвидация угроз укреплению прав и развитию свобод личности, духовным и материальным ценностям общества, суверенитету, конституционному строю, территориальной целостности; -развитие граждан страны, повышение качества жизни граждан страны.

	Цели	Задачи	Принципы	Критерии
		ной правовой основы, которая обеспечивает эффективную разработку и реализацию финансово-кредитной политики, характерной для рыночного социально ориентированного хозяйства, формирование институционального механизма в области защиты хозяйства страны от воздействий криминальных процессов, а также от посягательств субъектов негативных воздействий.		
Мезоуровень (регион, корпорация)	-обеспечение дифференциации экономического развития региона, корпорации; -усиление отраслевой специализации региона, корпорации в части повышения финансового потенциала регионального хозяйства (предприятий в составе корпорации).	-обеспечение устойчивого и сбалансированного финансового и экономического развития региона, корпорации; - обеспечение высокого уровня устойчивости платежной и расчетной систем региона (корпорации); -предотвращение бегства капитала из региона, сокращения финансовых возможностей корпорации; - рациональное и оптимальное привлечение инвестиций в проекты развития региона (корпорации); -предотвращение возможных преступлений применительно к финансовым отношениям в регионе, на уровне	-принцип ориентирования на законность и обоснованность реализуемых мер по обеспечению финансовой безопасности; -принцип ориентирования на управляемость социально-экономической системы региона, корпорации; -принцип доминирования равноправия и справедливости при построении финансовых отношений в регионе и в корпорации; -принцип гарантирования презумпции, ни одно массовое и грубое нарушение финансовых интересов в регионе, в корпорации не должно остаться безнаказанными; -принцип действенности функционирования институционального механизма, а также механизма по разрешению конфликтов и правовых споров в сфере финансовых отношений	-повышение уровня эффективности функционирования региональной (корпоративной) финансовой системы; -рациональный и оптимальный уровень бюджетно-финансовых, соц.-эк. методов по регулированию фин. системы региона, корпорации; -уровень развитости правовой и институциональной основы, которая обеспечивает эффективное построение и функционирование системы фин. отношений региона, корпорации; -уровень развития возможностей региона, корпорации

	Цели	Задачи	Принципы	Критерии
		корпоративных отношений; -способствование нейтрализации возможных негативных воздействий различных кризисных явлений применительно к экономике региона или корпорации.	региона и корпорации; -принцип ориентирования на измеримость действий по обеспечению финансовой безопасности в регионе, корпорации; -принцип максимальной комплексности действий по обеспечению финансовой безопасности; -принцип ориентирования на взаимную ответственность большинства объектов финансовой безопасности в регионе, корпорации; -принцип балансирования финансовых интересов всех экономических субъектов на уровне регионе, корпорации;	по использованию ресурсов; созданию и постоянному совершенствованию механизмов защите фин. системы применительно к уголовным процессам и посягательствам на транспарентность финансовых отношений; -уровень привлечения капиталов на выгодных условиях для региона, корпорации; -уровень стабильности национально-этнической и общественно-политической ситуации в регионе (корпорации).
Микроуровень (предприятие)	-эффективное управление комплексом финансовых рисков для целей нейтрализации, минимизации возможных негативных последствий осуществления данных рисков для предприятия; -обеспечение требуемого финансового равновесия и высокой эффективности использования ресурсной	-целенаправленное развитие ресурсной базы и потенциала предприятия на основе бесперебойного осуществления финансово-хозяйственной деятельности; -поддержание требуемых темпов роста деятельности, своевременное создание условий по диверсификации и дифференциации деятельности предприятия; -поддержание устойчивой высокой конкурентоспособности предприятия; -своевременное и достаточное формирование ресурсной	-принцип адекватности и своевременности мер, которые связаны с защитой финансовых интересов и предотвращением финансовых угроз для предприятия; -принцип ориентирования на соблюдение высокого уровня прозрачности процессов финансовой безопасности предприятия; -принцип ориентирования на эволюционность системы фин. отношений предприятия; -принцип гарантирования преемственности мероприятий в области фин. безопасности; -принцип преимущественной последовательности	-приемлемый (нормативный) уровень утраты ликвидности, ущерба активам, независимости и устойчивости предприятия, включая и ущерба для прав собственности предприятия; -приемлемый (нормативный) уровень финансовых коэффициентов, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия; -приемлемый (нормативный)

	Цели	Задачи	Принципы	Критерии
	базы предприятия в условиях изменения внешней среды, нарастания финансовых рисков деятельности.	базы для осуществления инновационного обновления всех используемых производственных фондов; -обеспечение высокой финансовой устойчивости и постоянной платежеспособности предприятия; -долгосрочное ведение эффективной финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	мер в отношении нейтрализации финансовых угроз для предприятия; -принцип ориентирования на интегрированность предприятия в системы по обеспечению финансовой безопасности экономических субъектов; -принцип ориентирования на стабильность и надежность системы обеспечения финансовой безопасности предприятия; -принцип ориентирования на эффективность вложений в обеспечение финансовой безопасности предприятия.	уровень состояния кредиторской и дебиторской задолженности предприятия; -требуемые темпы роста показателей прибыли, продаж продукции, активов.
Наноуровень (физическое лицо)	-достижение требуемого уровня защищенности финансовых свобод и прав физического лица; -эффективная реализация всех юридических обязанностей и субъективных прав при удовлетворении финансовых интересов физических лиц.	-формирование системы правовых норм, необходимых для практического выражения понятия финансовой безопасности физического лица; -уточнение общих и специальных принципов, используемых в процессах обеспечения финансовой безопасности физического лица; -совершенствование государственной политики по обеспечению финансовой безопасности физического лица; -повышение эффективности работы системы органов госвласти, местного самоуправления, которые участвуют в обеспечении финансовой безопасности физического лица.	-народовластия; -разделения властей; -конкретности мер по обеспечению финансовой безопасности; -централизации и децентрализации мер по обеспечению финансовой безопасности, -единства действия сил, а также средств по обеспечению финансовой безопасности физического лица, -достаточности сил, средств по обеспечению безопасности; -социоэкологической целостности и эффективности; -превентивности мер по обеспечению финансовой безопасности.	-наличие и ответственность государственной системы обеспечения финансовой безопасности физического лица; -уровень финансовой обеспеченности и защищенности физического лица; -уровень способности физического лица инвестировать в проекты личного и общественного развития.

В свою очередь, важным является обоснование целесообразности создания и внедрения институционального механизма (как важной составляющей институциональной системы) мотивации объектов финансовой безопасности к формированию и выбору рациональных стратегий поведения на основе детерминированной взаимозависимости между снижением вероятности угроз финансовой безопасности и повышением экономических результатов их хозяйственной деятельности. Создание подобного институционального механизма – это эвристический процесс, который заключается в решении комплекса многокритериальных задач, которые требуют участия профессиональных и компетентных специалистов в разных областях осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономическими субъектами. Процесс создания институционального механизма должен быть прозрачным – введение данного институционального механизма не должно приводить к нарушению нормальной работы всей финансовой системы; к задержкам в процессах передачи данных, которые вносятся техническими и программными средствами финансовой безопасности, также затраты ресурсов на создание и поддержание работы институционального механизма должны быть в достаточной степени минимальными, но не должны приводить к уменьшению надежности мероприятий по обеспечению финансовой безопасности в стране.

1.2. Современные тенденции и роль государства в обеспечении финансовой безопасности

Покажем далее роль и место финансовой безопасности как важнейшей составляющей национальной безопасности страны.

Современная финансовая экономика сегодня является самостоятельной, быстро развивающейся и независимой сферой деятельности, имеющей свои специфические закономерности, эффективные инструменты, технологии и ресурсы, которые, часто, слабо связаны с потребностями реальной экономики страны. Это, в частности, породило такие феномены, когда активность различных финансовых институтов страны – валютного, фондового, кредитного рынков – применительно к ряду случаев способно создавать угрозы различного масштаба – как от локального характера, так и до потенциально глобального характера в виде системных финансовых кризисов. Данные вопросы в полной мере нашли отражение в вопросах известных российских ученых, занимающихся развитием теории и методологии обеспечения экономической безопасности²⁷.

²⁷ Юзвович, Л. И. Особенности финансовых вложений в условиях нестабильной экономики / Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгин, Е. М. Наумова // Финансовая экономика. – 2020. – № 7. – С. 271-275.; Соколова, Л. А. Российский рынок активов, предназначенных для инвестиций страховых резервов / Л. А. Соколова, М. С. Марамыгин // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2019. – Т. 15. – № 6(375). – С. 1149-1162; Соколова, Л. А. Факторы и условия, определяющие инвестиционные возможности и особенности инвестиционной политики страховых организаций / Л. А. Соколова, М. С. Марамыгин // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2018. – Т. 8. – № 12А. – С. 539-546.; Пьянков, А. Ю. Влияние бюджетной политики на экономическую безопасность государства / А. Ю. Пьянков, М. С. Марамыгин // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2010. – № 2(28). – С. 54-56.; Мельников, А. Б. Оценка уровня продовольственной безопасности в мире / А. Б. Мельников, П. В. Михайлушкин, Н. Ю. Коток // Международный сельскохозяйственный журнал. – 2021. – № 1(379). – С. 4-6; Мельников, А. Б. Формирование механизмов экономической безопасности предприятий АПК посредством инструментов контроллинга / А. Б. Мельников, И. В. Снимщикова, Ю. А. Чугаева // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2020. – № 83. – С. 28-31; Трысячный, В. И. Особенности моделирования уровня экономической безопасности мезоуровневых систем / В. И. Трысячный, А. Б. Мельников, А. Д. Котенев // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2017. – Т. 10. – № 6. – С. 96-105; Мельников, А. Б. Факторы, показатели и приоритетные направления обеспечения внешнеэкономической безопасности России / А. Б. Мельников, М. А. Свитенко // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2016. – № 58. – С. 21-27.

Все более часто происходит формирование финансовых «пузырей» в экономике страны, которые состоят из фиктивных виртуальных финансовых ресурсов, выступающих как фальшивые денежные средства, которые не имеют никакого реального и потенциального обеспечения²⁸. При этом подобные финансы по своему статусу нисколько не отличаются и похожи на настоящие деньги, которые определяют финансовую мощь и способности государства.

Все это обуславливает одну из наиболее актуальных проблем в сфере построения эффективных финансовых и экономических отношений применительно к любому уровню национальной экономики – глубоко ошибочный и порочный взгляд на обеспечение социально-экономического развития как доминирующий фактор, связанный с потреблением финансово-кредитных ресурсов. Современная природа большинства финансовых ресурсов, главное их свойство связано с тем, что данные ресурсы формируются при развитии производства, при повышении товарности и конкурентоспособности производства, а не наоборот²⁹. Также, значительное количество финансовых ресурсов создается в процессах производства, а также использования материальных реальных ценностей, на предприятиях различных отраслей и сфер деятельности³⁰. Отсюда, значение и роль процессов обеспечения финансовой безопасности страны за последние годы существенно изменилось. Из простого, но ординарного механизма по обслуживанию экономических процессов финансовая безопасность стала могущественным двигателем для современного поступательного развития экономики, государства, общества, чья роль как элемента национальной безопасности применительно к условиям глобализации мировых политических и экономических отношений все больше усиливается.

²⁸ Инновационные преобразования как императив устойчивого развития и экономической безопасности России / В. К. Сенчагов [и др.]; под ред. В. К. Сенчагова. - М.: Анкил, 2013. С.306

²⁹ Модернизация и экономическая безопасность России. Т. 4 / под ред. акад. Н. Я. Петракова. — М.; СПб: Нестор-История, 2013. С. 67

³⁰ Богатырев, С. И. Финансовая безопасность и финансовый суверенитет России: монография / С. И. Богатырев. - М.: Эдитус, 2016. С.72

Сейчас следует говорить с большой уверенностью, что финансовая безопасность стала самостоятельным сегментом для роста конкурентоспособности национальной экономики, чей потенциал колоссален и огромен³¹.

При этом стоит заключить, что современная финансовая сфера России выступает сегодня самым слабым звеном в национальной экономике. В силу этого в сложившейся социально-экономической ситуации осуществление противодействия угрозам в области финансовой безопасности для России выступает важнейшей задачей государства. Все современные угрозы для финансовой безопасности страны – это, преимущественно, факторы, имеющие негативный характер, влияющие на всю финансовую сферу национальной экономики России в части ее отдельных сегментов и в целом, которые дестабилизируют социально-экономическую ситуацию и препятствуют нормальному сбалансированному развитию государства и общества, наносят им существенный ущерб. При этом часто границы между внешними и внутренними угрозами не имеют четкого, ясного характера, они все более друг друга взаимообуславливают. Но при этом совершенно очевидно, что продолжительное сохранение внутренних финансовых угроз для национальной экономики страны делает Россию уязвимой во внешней среде, так как, не справляясь со сложившимися внутренними угрозами, государственная власть лишается возможностей по проведению активной внешней политики, по защите интересов отечественных товаропроизводителей, по стимулированию экспорта конкурентоспособной продукции, по осуществлению самостоятельной экономической и финансовой экспансии на новые рынки. В рамках ослабленной национальной экономики, а также несовершенной и неэффективной финансовой системы РФ будет лишена большинства реальных возможностей повлиять на политику и действия других стран, как минимум на действия финансовых международных организаций. Все это и опре-

³¹ Самуэльсон Пол, Нордхаус Вильям Д., Экономика, изд-во Вильямс, 2012, с.361

деляет важнейшую роль и значение финансовой безопасности как составляющей национальной безопасности страны.

Покажем далее кратко, как финансовая безопасность влияет на другие составляющие национальной безопасности страны, а именно, на: государственную, экономическую, социальную, военную, информационную, продовольственную, экологическую, энергетическую, техногенную, технологическую составляющие, а также на безопасность личности³².

Финансовая и государственная безопасность. Государственная безопасность характеризует степень защищённости государства по отношению к внешним и внутренним угрозам и направлена на изучение политических, экономических, социальных, военных и правовых процессов для реализации целей по предотвращению подрывной антигосударственной деятельности разведывательных специальных служб различных враждебных государств, противников действующего строя внутри самой страны. Финансовое обеспечение процессов государственной безопасности – это достаточное и своевременное финансирование комплекса экономических, социальных, политических, правовых и военных мероприятий, связанных с защитой государственного, общественного строя, независимости и территориальной неприкосновенности государства применительно к подрывной деятельности специальных и разведывательных служб различных враждебных государств, от противников действующего строя внутри самой страны.

Финансовая и экономическая безопасность. Взаимосвязь финансовой и экономической безопасности проявляется в рамках локального масштаба в различных формах ресурсного шпионажа, финансовых козней сотрудников экономических субъектов, понижения уровня показателей эффективности деятельно-

³² Лобанов С.Ю. Роль государства в обеспечении финансовой безопасности России //Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 6-1 (49). С. 78-81

сти субъектов из-за направленности их сил на разрешение существующих конфликтов в части неотлаженности системы финансовых отношений³³. Кроме этого, недостаточный уровень финансовой безопасности способен привести к появлению финансовых афер, к применению незаконных способов организации бизнеса для целей захвата доли рынка экономического субъекта, к причинению возможного вреда деловой репутации субъекта. Поэтому любому субъекту экономической безопасности важно использовать финансовую безопасность как эффективный механизм повышения показателей деятельности и гарантирования экономической безопасности для субъекта.

Финансовая и социальная безопасность. Развитие системы финансовой безопасности следует рассматривать как важное условие для обеспечения высокого уровня социальной безопасности государства в части создания ресурсной базы для увеличения числа рабочих мест, роста объемов производства, реализации продукции предпринимателями, увеличение объема социальных платежей в стране, обеспечение приемлемого уровня качества жизни и социальной защищенности населения страны.

Финансовая и военная безопасность. Целью обеспечения высокого уровня военной безопасности страны следует считать создание, а также поддержание позитивного политического, военно-политического и международного положения, исключающего возможности для других государств, союза государств ослабить значение и роль страны как суверенного и важного субъекта мирового экономического сообщества³⁴. В рамках взаимосвязи финансовой и военной безопасности достигается достаточное и своевременное финансирование военной сферы, формируется ресурсная база поддержки эффективной си-

³³ Национальная безопасность России: экономические, политические и информационные механизмы: материалы Всерос. науч.-практ. конф., 7 апр. 2015 г. / Фин. ун-т при Правительстве Рос. Федерации, Орл. фил. - Орел: Каргуш, 2015. С.62

³⁴ Буневич, К. Г. Внешнеэкономическая безопасность России в условиях финансовой глобализации: монография / К. Г. Буневич, А. Н. Бродунов, О. П. Григорьева; под ред. О. А. Эрнст; Моск. ун-т им. С. Ю. Витте. - М.: МУ им. С. Ю. Витте, 2016. С.55

стемы по руководству военным строительством, по управлению военной организацией страны в аспекте происшедших в последние годы кардинальных изменений характера ведения вооруженной борьбы при применении современных технических средств и оружия. Также в рамках поддержания взаимосвязей между финансовой и военной безопасностью обеспечивается балансирование расходов государства на военную и социальные сферы.

Финансовая и информационная безопасность. Обеспечение информационной безопасности – это обеспечение защищённости информации, защищенности поддерживающей инфраструктуры применительно к случайным или преднамеренным воздействиям искусственного или естественного характера, способным нанести значительный неприемлемый ущерб для субъектов информационных отношений³⁵. Здесь под поддерживающей инфраструктурой следует понимать системы тепло-, электро-, газо-, водоснабжения, системы по кондиционированию и прочее, включая и обслуживающий персонал экономического субъекта. Под неприемлемым ущербом следует понимать ущерб, пренебречь которым нельзя. Следует говорить о вопросах информационной защищенности финансовых отношений экономических субъектах, а также о достаточном финансировании мероприятий по обеспечению защищенности информации – в этом проявляется связь финансовой и информационной безопасности.

Финансовая и продовольственная безопасность. Под продовольственной безопасностью всегда понимается такое состояние, в рамках которого члены общества пользуются фактически правом, связанным с приемлемым питанием, продовольственными ресурсами, в свою очередь у государства есть требуемое количество продовольствия для нужд страны³⁶. Критерием обеспечения продо-

³⁵ Зефирова, С. Л. Управление инцидентами кибербезопасности: учеб. пособие / С. Л. Зефирова, А. Ю. Щербакова. - Пенза: Изд-во ПГУ, 2012. С.55

³⁶ Глобальная продовольственная безопасность и продовольственный рынок России / Г. М. Зинчук [и др.]. - М.: РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2012. С.66

вольственной безопасности в ее взаимосвязи с финансовой безопасностью выступает требуемое финансовое обеспечение достаточного количества питания граждан стран применительно к нормальным условиям и минимально требуемому числу в рамках возникших чрезвычайных обстоятельств.

Финансовая и экологическая безопасность. Обеспечение экологической безопасности – это обеспечение допустимого уровня негативного воздействия антропогенных и природных факторов различного уровня экологической опасности применительно к окружающей среде и человеку. Взаимосвязь финансовой и экологической безопасности проявляется в достаточности финансирования инфраструктуры, обеспечивающей экологическую защищенность окружающей среды и населения страны.

Финансовая и энергетическая безопасность. Обеспечение энергетической безопасности – это обеспечение защищенности государства, граждан, общества от возможных угроз дефицита, а также нарушений в реализации необходимых потребности в энергии, в топливно-энергетических ресурсах применительно к нормальным и чрезвычайным условиям функционирования национальной экономики³⁷. Взаимосвязь финансовой и энергетической безопасности проявляется по следующим направлениям: ресурсное обеспечение мер по усовершенствованию нормативно-правовой базы применительно к сложившейся системе тарифного регулирования; диверсификация возможных источников возобновляемых и невозобновляемых энергетических ресурсов, ресурсное обеспечение мер по укреплению инфраструктуры энергетической базы страны, осуществление ресурсных вложений в разработку нетрадиционных способов по получению энергии.

Финансовая и техногенная безопасность. Обеспечение техногенной безопасности – это формирование совокупности свойств различных средств

³⁷ Дыганова, Р. Я. Управление экологической безопасностью и рисками: учеб. пособие / Р. Я. Дыганова, Б. Г. Петров, В. В. Киселев; Казан. гос. энергет. ун-т. - Казань: Казан. гос. энергет. ун-т, 2014. С.36

(процессов, технологий, оборудования) по противостоянию воздействию факторов, которые вызывают ухудшение здоровья, травмы, гибель сотрудников, вредоносно воздействуют на окружающую среду. Взаимосвязь финансовой и техногенной безопасности проявляется в формировании достаточного ресурсного обеспечения инфраструктуры по предотвращению нарушений режимов работы, сбоев и отказов в работе оборудования, процессов, а также инфраструктуры по предотвращению опасного развития возникших нарушений в режимах функционирования процессов, технологий и оборудования.

Финансовая и технологическая безопасность. Обеспечение технологической безопасности – это обеспечение способностей научно-технического потенциала осуществлять генерирование положительных изменений в национальной экономике³⁸. Взаимосвязи между финансовой и технологической безопасностью проявляются в следующем: стимулирование и ресурсная поддержка заключения международных соглашений в рамках инновационно-технологического сотрудничества, ресурсная поддержка расширения технологического присутствия России на различных международных рынках; ресурсная поддержка защиты прав интеллектуальной собственности, ресурсная поддержка замещения импорта технологий разработками отечественных ученых.

Финансовая безопасность и безопасность личности. Безопасность личности достигается осуществлением единой политики государства в области обеспечения физического и психологического здоровья человека, путем разработки системы мер экономического, организационного и политического характера, которые адекватны угрозам важным интересам человека, государства и общества. Взаимосвязь финансовой безопасности и безопасности личности проявляется в рамках ресурсного обеспечения создания, поддержания требуемого уровня защищенности всех объектов безопасности личности путем раз-

³⁸ Миндели, Л. Э. Обеспечение национальной безопасности в сфере науки, технологий и образования / Л. Э. Миндели // ЭТАП: экон. теория, анализ, практика. - 2012. - № 1. - С. 90

работки системы правовых норм, которые регулируют отношения по безопасности личности, определяют главные направления деятельности государственных органов власти в рассматриваемой области, формируют или преобразуют органы по обеспечению безопасности личности и механизмы надзора и контроля за деятельностью данных органов.

Проведем далее анализ современных тенденций и приоритетов в области обеспечения финансовой безопасности страны.

Следует напомнить, что Россия вошла в двадцать первый век в рамках условий сложной внутренней и международной обстановки. При этом внутреннее положение России, помимо позитивного влияния проводимых реформ, в большинстве своем определяется негативными и долговременными последствиями, вызванными системным кризисом экономики конца XX века. Затянувшиеся процессы экономических преобразований, значительная социальная поляризация в стране, сложные финансово-экономические отношения между субъектами Федерации и федеральным Центром, существенная криминализация большинства сторон жизни общества, участвовавшие проявления регионального сепаратизма и национализма - неполный перечень тех процессов, являющихся внутренними источниками опасностей и угроз для финансовой безопасности современной России³⁹.

Кроме этого, внешнеполитическая ситуация вокруг России характеризуется теми фактами, что при переносе главных акцентов в межгосударственных разногласиях из сферы идеологии в область экономики и политики и применительно к уменьшению вероятностей по развязыванию крупномасштабной войны существенно возросла вероятность появления региональных конфликтов. В этих условиях все больше обостряется конкурентная борьба формирующихся и традиционных центров силы в отношении расширения сфер влия-

³⁹Кондрат, Е. Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия / Е. Н. Кондрат. - М.: Форум, 2014. С.163

ния, включая и экономического и финансового влияния, посредством получения полного доступа к экономическому и геостратегическому потенциалу России, новосouverенных республик - приграничных соседей России.

Все это определяет следующие тенденции в обеспечении финансовой безопасности страны:

-необходимость преодоления элементарных просчетов органов государственной власти, ошибок, злоупотреблений и иных отклонений (бесхозяйственности, волокиты, разнообразных экономических преступлений) при управлении и совершенствовании финансовой системой страны;

-учет при построении системы финансовых отношений того факта, что происходит стремительное развитие процессов по транснационализации всех финансовых связей, по интернационализации финансовых систем различных стран (так называемая глобализация финансовой системы)⁴⁰;

-необходимость реагирования на процессы постоянного увеличения огромной массы национальных и межнациональных капиталов, чья крайняя подвижность создает напряжение, высокие параметры по концентрации различных финансовых ресурсов применительно к макроэкономическому уровню (бюджетные системы международных организаций и государств), и к глобальному уровню (уровню межгосударственной экономической интеграции, включая валютную и финансовую составляющую интеграции);

-учет при построении системы финансовой защищенности экономических субъектов того факта, что растущая автономизация различных субгосударственных экономических субъектов (ТНБ, ТНК и др.), которые располагают существенной финансовой властью, приводит к усилению их влияния на хозяйственные комплексы регион и отдельных стран, что усложняет системы финансовых отношений;

-необходимость адаптации системы финансовых отношений в стране

⁴⁰ Подкуйко, М. С. Влияние финансовой глобализации на финансовую безопасность России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / М. С. Подкуйко. - Ростов н/Дону, 2009. С.16

применительно к достигнутому высокому уровню мобильности, взаимосвязи и взаимозависимости финансовых рынков в аспекте применения экономическими субъектами новейших инфо-коммуникационных технологий осуществления финансовых сделок⁴¹;

-учет при регулировании финансовой системы страны того факта, что все больше увеличивается многообразие применяемых экономическими субъектами финансовых инструментов, что подчеркивает высокий уровень динамики развития финансовых отношений в стране и частое возникновение чрезвычайных ситуаций в исследуемой сфере;

-необходимость гармонизации финансовой политики в стране в силу того, что происходит беспрецедентное взаимопроникновение внешней и внутренней политики государств, все больше зависящих от мировых и региональных финансов (ряд специалистов признает, что финансовая система на глобальном уровне больше не выстраивает границы между внешней и внутренней экономической политикой государства, эти политики проникают и формируют друг друга в силу того, что глобальные рынки все в большей степени переносят последствия реализуемой внутренней политики страны на экономики прочих стран, вызывая совместные финансовые и экономические кризисы⁴²);

-учет при выстраивании финансовых отношений государства того факта, что происходит усиление трений и конкуренции между различными государствами в политической и экономической сферах, что приводит к реализации мощными экономическими государствами стратегий по завоеванию мирового экономического и финансового пространства, что существенным образом сказывается на возможности финансового обеспечения внутриэкономических действий государства;

⁴¹ Кондратенков, А. А. Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности России в условиях расширения е-бэнкинга: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / А. А. Кондратенков. - М., 2009.с.11

⁴² Фелюст, А. А. Организация противодействия угрозам финансовой безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / А. А. Фелюст. - М., 2011. С.15

-необходимость балансирования мер по финансовой стабилизации экономики со стороны государства применительно к процессам глобального нарастания неустойчивости финансовой системы мира, возникновения угрожающих для финансовой системы кризисных тенденций, неспособности финансовых институтов (включая и международных) эффективно контролировать национальные и региональные финансовые системы;

-учет при оценке потенциала мероприятий в области финансовой безопасности того факт, что чрезмерный уровень зависимости национальных экономик (бюджетного сектора) от краткосрочного иностранного спекулятивного капитала во все большей степени делает финансовую систему страны чрезвычайно уязвимой.

Указанные тенденции позволяют нам зафиксировать ключевые приоритеты в обеспечении финансовой безопасности страны, а именно:

-осуществление активизации финансовой сферы для реального сектора экономики посредством мобилизации различных видов внутрихозяйственных резервов, развертывание финансовых потоков в сторону отраслей реального сектора национальной экономики;

-обеспечение преодоления дезинтеграции денежно-кредитной и финансовой системы страны, замыкание кругооборота бюджетных и финансовых ресурсов в экономике страны,

-поддержка достижения согласованных действий всех главных звеньев финансовой инфраструктуры страны: налоговой, бюджетной, кредитной систем, системы страхования, фондового рынка, валютных и прочих инструментов для нужд объектов финансовой безопасности;

-преимущественное формирование и целевое применение инвестиционного потенциала национального производства, осуществление активизации инвестиционных процессов в стране в целом, в том числе, и на основе накоплений населения;

-обеспечение возмещения и накопления капитала посредством создания нового технического базиса;

-разработка и эффективное применение механизма внутри- и межотраслевой конкуренции национальной и международных капиталов, перекрытие «черных дыр» для утечки из страны данных капиталов;

-разработка и эффективное применение институционального механизма мотивации объектов финансовой безопасности к выбору рациональных стратегий экономического поведения;

-ориентация на устранение возникающих преимуществ для спекулятивного торгового и банковского капиталов в сравнении с промышленным производительным капиталом страны;

-преодоление последствий кризиса неплатежей в национальной экономике как существенной причины трудного финансового положения части предприятий;

-отказ от возможных чрезмерных ожиданий применительно к стихийному самооздоровлению российской экономики, реализация разумных мер в области обеспечения финансовой защищенности населения страны.

В аспекте указанных приоритетов становится возможной детализация областей сферы деятельности государства как объекта финансовой безопасности, а также уточнение базовых функций государства как субъекта обеспечения финансовой безопасности страны.

Области сферы деятельности государства как объекта финансовой безопасности:

-долгосрочная сбалансированность и устойчивость бюджетной системы страны;

-условия для повышения уровня эффективности действий публично-правовых образований, связанных с выполнением государственных функций

по обеспечению потребностей общества и граждан в государственных услугах, рост уровня качества и доступности государственных услуг⁴³;

-условия, связанные с повышением качества реализации мероприятий финансового менеджмента для главных администраторов-распорядителей бюджетных средств, для государственных учреждений;

-система государственного финансового контроля и мониторинга;

-эффективная система валютного регулирования, контроля;

-эффективная система регулирования, контроля страхового рынка;

-эффективная система по внешнему контролю качества деятельности аудиторских организаций, которые проводят обязательный аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности экономических субъектов;

-эффективность функционирования системы налогов в стране;

-управление госдолгом страны, финансовыми активами государства, которое направлено на сохранение высокого уровня долговой устойчивости страны, поддержание достигнутого высокого уровня применительно к кредитным рейтингам страны в части инвестиционной категории страны;

-информационная система управления финансами государства с учетом требований к качеству и составу информации по финансовым результатам деятельности экономических субъектов, к уровню открытости информации по результатам деятельности данных субъектов;

-эффективное международное финансово-экономическое сотрудничество;

-создание информационных общедоступных ресурсов по вопросам обеспечения финансовой безопасности в стране (например, по вопросам финансовой грамотности населения страны).

Базовые функции государства как субъекта обеспечения финансовой безопасности:

⁴³ Асалиева, С. А. Финансовая безопасность России в условиях трансформируемой экономики: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01 / С. А. Асалиева. - М., 2005. С.17

-установление, а также обеспечение соблюдения нормативно-правовых основ функционирования финансовой системы, отдельных ее сегментов, включая и прав объектов финансовой безопасности в управлении своими финансами⁴⁴;

-поддержка конкуренции капиталов, защита прав владельцев финансовых ресурсов;

-решение комплекса вопросов, которые связаны с различными внешними эффектами ведения финансовой деятельности: выгодами и издержками;

-предоставление различных финансовых товаров, программ для объектов финансовой безопасности;

-стимулирование процессов экономического роста на базе стабилизация финансовой системы страны;

-распределение, а также перераспределение национальных ресурсов по проектам, имеющим приоритетное государственное значение, включая и обеспечение высокого уровня социально-экономической поддержки населения и общества;

-эффективное участие в финансовой деятельности объектов финансовой безопасности.

В аспекте всего вышесказанного зафиксируем далее основные методы обеспечения государством финансовой безопасности на макро- (страна), мезо- (регион, корпорация), микро- (предприятие) и наноуровнях (физическое лицо).

Методы обеспечения государством финансовой безопасности на макроуровне:

-предоставление законодательных гарантий надежности платежно-финансовой системы страны⁴⁵;

⁴⁴ Андрианова, О. К. Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности России на современном этапе: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / О. К. Андрианова. - М., 2007. С.17

⁴⁵ Мадатова, О. В. Финансово-правовые основы обеспечения национальной безопасности в РФ: учеб. пособие / О. В. Мадатова; Акад. маркетинга и соц.-информ. технологий - ИМСИТ. - Краснодар: Светочь, 2016. С.72

- предоставления правительственных гарантий применительно надежности и институциональной обеспеченности основных финансовых процессов;
- финансового мониторинга и разведки;
- использования системы индикаторов оценки уровня финансовой безопасности в стране;
- проведения реструктуризации кредитной и банковской системы страны;
- нормирования пределов осуществления бюджетных дефицитов и государственных заимствований;
- реализации мероприятий по противодействию бегству капиталов из страны;
- обеспечения экономических свобод и честной конкуренции.

Методы обеспечения государством финансовой безопасности на мезо-уровне:

- реализация системного подхода к понижению уровня угроз финансовой безопасности на региональном уровне;
- понижения уровня денежных рисков от деятельности в регионе;
- использования передового зарубежного опыта обеспечения финансовой безопасности региона;
- проведения многовариантных расчетов для реализуемых в регионе антикризисных финансовых проектов;
- развития региональной финансовой инфраструктуры;
- организации контроля и мониторинга над региональной платежной и расчетной системами;
- обеспечения научно-исследовательской и интеллектуальной поддержки выявления финансовых угроз⁴⁶;

⁴⁶ Гусева, Н. Н. Актуальность проблемы формирования оптимальной системы защиты информационных активов / Н. Н. Гусева // НТИ. Сер. 1, Орг. и методика информ. работы. - 2010. - № 1. - С. 16

-обеспечения готовности социальной системы региона к устранению последствий сбоя в финансовой системе региона.

Методы обеспечения государством финансовой безопасности на микроуровне:

- эффективное перераспределение комплекса финансовых потоков;
- обоснованного выбора современных методов, механизмов и инструментов по финансовому планированию на предприятии;
- контроль и мониторинг выполнения финансовых обязательств предприятия перед партнерами;
- SWOT-анализ финансовой среды деятельности предприятия;
- страхования разных финансовых рисков и ответственности;
- организационно-структурной поддержки обеспечения финансовой безопасности предприятия;
- обеспечения коммерческой тайны на предприятии;
- обеспечения прозрачности и транспарентности финансовых операций предприятия⁴⁷.

Методы обеспечения государством финансовой безопасности на наноуровне: судебная защита интересов физического лица; развитие малого предпринимательства; развитие финансовой грамотности; безопасного (разумного) экономического поведения; потребительское страхование; личное финансовое планирование; социальное страхование; защита от угроз «человеческого фактора»⁴⁸.

В таблице 1.2.1. дана обобщенная группировка методов обеспечения государством финансовой безопасности на макро-, мезо-, микро- и наноуровнях.

⁴⁷ Белевская, Ю. А. Теоретические основы права современного общества и обеспечение информационной безопасности / Ю. А. Белевская, А. П. Фисун; Гос. ун-т - учеб.-науч.-произв. комплекс. - Орел: Госун-т - УНПК, 2014. С.206

⁴⁸ Казаков, Ю. Н. Компетенции экологической культуры и безопасности личности / Ю. Н. Казаков, А. А. Павлов. Ч.3: Организация и проведение экологических исследований учащимися (первые шаги в экологической науке) – М.: Рос. акад. соц. наук. 2011. С. 62

Таблица 1.2.1.

Методы обеспечения государством финансовой безопасности на макро-, мезо-, микро-, наноуровнях

	Нормативно-правовые методы	Производственно-технологические методы	Финансово-экономические методы	Социально-психологические методы
<i>Макро-уровень</i>	-предоставление законодательных гарантий надежности платежно-финансовой системы страны; -предоставления правительственных гарантий применительно надежности и институциональной обеспеченности основных финансовых процессов в стране;	-финансового мониторинга и разведки; -использования системы индикаторов оценки уровня финансовой безопасности;	-проведения реструктуризации кредитной и банковской системы страны; -нормирования пределов осуществления бюджетных дефицитов и государственных заимствований;	-реализации мероприятий по противодействию бегству капиталов из страны; -обеспечения экономических свобод и честной конкуренции;
<i>Мезо-уровень</i>	-реализация системного подхода к понижению уровня угроз финансовой безопасности на региональном уровне; -понижения уровня денежных рисков от деятельности в регионе;	-использования передового зарубежного опыта обеспечения финансовой безопасности региона; -проведения многовариантных расчетов для реализуемых в регионе антикризисных финансовых проектов;	-развития региональной финансовой инфраструктуры; -организации контроля и мониторинга над региональной платежной и расчетной системами;	-обеспечения научно-исследовательской и интеллектуальной поддержки выявления финансовых угроз; -обеспечения готовности социальной системы региона к устранению последствий сбоев в финансовой системе региона;
<i>Микро-уровень</i>	-эффективное перераспределение комплекса финансовых потоков предприятия; -обоснованного выбора современных методов, механизмов и инструментов по финансовому планированию на предприятии;	-контроль и мониторинг выполнения финансовых обязательств предприятия перед партнерами; -SWOT-анализ финансовой среды деятельности предприятия;	-страхования различных финансовых рисков и ответственности предприятия; -организационно-структурной поддержки обеспечения финансовой безопасности предприятия;	-обеспечения коммерческой тайны на предприятии; -обеспечения прозрачности и транспарентности финансовых операций предприятия;
<i>Нано-уровень</i>	-судебная защита интересов физического лица; -развитие малого предпринимательства;	-развитие финансовой грамотности; -безопасного (разумного) экономического поведения;	-потребительское страхование; -личное финансовое планирование;	-социальное страхование; -защита от угроз «человеческого фактора»;

Перейдем далее к раскрытию основных составляющих методологического подхода к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка.

1.3. Методологический подход к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка

Рассмотрим основные теоретические вопросы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка как объекта настоящего исследования.

Страховой рынок в России играет важную роль в процессах обеспечения финансовой безопасности на макро-, мезо-, микро- и наноуровнях. Посредством страхования создается экономический и институциональный механизм по управлению рисками и перераспределению финансовых ресурсов для экономических субъектов, в силу этого от эффективности деятельности участников страхового рынка напрямую зависят возможности данных субъектов осуществлять минимизацию собственных рисков и повышать свою устойчивость к разным внешним и внутренним угрозам⁴⁹. Помимо этого, являясь важным звеном финансовой системы страны, страховой рынок вносит существенный вклад в достижение высокого общего уровня финансовой безопасности государства, корпораций, регионов, предприятий и отдельных физических лиц.

На уровень финансовой безопасности страхового рынка влияет большое число факторов, имеющих и положительное стимулирующее воздействие (так называемые факторы-стимуляторы), и отрицательное дестабилизирующее влияние (так называемые факторы-дестимуляторы, угрозы объектам финансовой безопасности рынка).

Стимуляторами являются те факторы, чье высокое значение важно с финансовых позиций. Эти факторы указывают на благоприятные условия для повышения уровня финансовой безопасности отдельных объектов финансовой безопасности и страхового рынка в целом. Сюда, например, следует отнести: повышение уровня капитализации страховых компаний, по-

⁴⁹ Гайдамашко, В. С. Финансовая безопасность потребителей страховых услуг на розничном страховом рынке: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / В. С. Гайдамашко. - М., 2010. С.17

вышение профессионального уровня участников страхового рынка, совершенствование инфраструктуры страхового рынка, переход объектов финансовой безопасности на различные международные стандарты ведения учета, составления финансовой отчетности. В свою очередь, факторы, выступающие угрозами для финансовой безопасности страхового рынка, важно рассматривать с позиций установления источников возникновения угроз - внешних (экзогенных) и внутренних (эндогенных) источников⁵⁰. Внешние угрозы для страхового рынка, которые связаны с различными экзогенными факторами воздействия, обусловлены преимущественно характером развития и состоянием макросреды, влиянием комплекса импульсов со стороны мировых и региональных финансовых рынков.

Возникновение различных угроз для финансовой безопасности страхового рынка обуславливается воздействием дестабилизаторов - эндогенных факторов. Сюда следует отнести угрозы, которые связаны с несовершенством государственного регулирования страховой деятельности, с недостатками работы страховых компаний, с необдуманными действиями страховщиков, а также с факторами, которые связаны с комплексом структурных особенностей страхового рынка⁵¹.

С учетом уровня взаимосвязи факторы воздействия на финансовую безопасность страхового рынка следует подразделить на первичные, а также вторичные факторы. Первичные или независимые факторы выступают непосредственно следствием тенденций или событий на страховом рынке, вторичные или производные факторы необходимо рассматривать как результаты действий первичных факторов. Например, первичным фактором влияния на уровень фи-

⁵⁰ Новиков, А. П. Институционализация экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01, 08.00.10 / А. П. Новиков. - Ярославль, 2011. с.14

⁵¹ Оценка конкурентоспособности страховых компаний на рынке финансовых услуг: монография / Л. Е. Копылов [и др.]; Владивосток. гос. ун-т экономики и сервиса. - Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2016. С.66

нансовой безопасности страхового рынка следует считать фактор недостаточной капитализации страховых компаний страны. При этом косвенным результатом воздействия указанного фактора следует считать рост уровня перестрахования в зарубежных странах, что будет усиливать зависимость отечественного страхового рынка от конъюнктуры, сложившейся на международных рынках.

Далее, по причинам своего возникновения факторы финансовой безопасности страхового рынка бывают стихийные, а также организованные. Воздействие организованных факторов связано с заранее просчитанными поступками участников страхового рынка, а именно: разработка новых видов обязательного страхования, осуществление корректировки комплекса правил по размещению страховых резервов, модернизация системы по налогообложению страховых компаний, осуществление реорганизации объекта финансовой безопасности. Стихийные факторы, в свою очередь, не будут зависеть от действий участников страхового рынка будут проявляться по факту влияния прочих факторов. Сюда можно отнести наступление техногенных или природных катастроф (в случае наличия застрахованных объектов - это будет приводить к существенным величинам страховых выплат, что негативно повлияет на уровень платежеспособности страховых компаний, а также на уровень финансовой безопасности страхового рынка)⁵².

С точки зрения своей сформированности факторы воздействия на финансовую безопасность страхового рынка следует классифицировать на реальные и потенциальные факторы. Реальные факторы – это факторы, не ограничивающиеся временными интервалами и пространственным действием, данные факторы проявляются в деструктивном или благоприятном воздействии на страховые компании и функционирование страхового рынка в целом. Действие потенциальных факторов проявится только в будущем при наступлении определенных обстоятельств в деятельности страховых компаний или в функционировании страхового рынка.

⁵² Лубкова, Э. М. Регулирование функционирования и развития регионального страхового рынка / Э. М. Лубкова, В. В. Михайлов. - Кемерово: КузГТУ, 2006. С.49

Характеристика воздействия факторов на финансовую безопасность страхового рынка проявляется в аспекте возможности качественных и количественных измерений. Например, количественное измерение уровня финансовой безопасности страхового рынка обеспечивают следующие показатели: величина страховых выплат, уровень премий, который получили перестраховщики, удельный вес иностранного капитала применительно к совокупному объему капиталов объектов финансовой безопасности, величина страховой премии применительно к одному физическому лицу, параметры эффективности действия по размещению страховых резервов компаний⁵³. Далее к качественным показателям оценки воздействия на финансовую безопасность страхового рынка относят: повышение уровня доверия физических лиц к деятельности страховых компаний, повышение уровня качества в предоставлении различных видов страхования, уровень и разнообразие барьеров по входу и выходу со страхового рынка для объектов финансовой безопасности.

Одним из ключевых показателей страхового рынка является доля страховых премий (взносов) по отношению к валовому внутреннему продукту (ВВП). По данным Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) значение этого показателя находится в диапазоне от 1% до 20%. При этом в странах Евросоюза этот показатель превышает 8%, а в США – 12%. Значение этого показателя для России по итогам 2020 года составило только 1,45%⁵⁴. При этом по данным Центрального банка России страховой рынок показал наибольшую за последние шесть лет динамику роста.

Дадим далее характеристику основным параметрам страхового рынка современной России, включая и описание параметров рынка страхования транспортных перевозок.

⁵³ Дроздов, Г. Д. Стратегия регионального развития рынка страховых услуг / Г. Д. Дроздов, М. В. Лукин, А. Л. Пастухов. - СПб.: Изд-во СПбГУСЭ, 2011. С.63

⁵⁴ Сайт Центрального банка РФ. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32073/review_insure_20Q4.pdf. Дата обращения – 28.06.2021 г.

Страховой рынок России в 2020 году вырос даже с учетом снижения экономической активности страховых организаций, которое было вызвано пандемией. Следует отметить, что квартальная динамика основных результатов страхового рынка была неравномерной, она изменялась с учетом макроэкономической ситуации в стране.

Ключевой вклад в развитие страхового рынка по итогам 2020 года внесли накопительное страхование жизни, а также кредитное страхование.

Уровень страховых взносов за период 2020 года вырос на 4,1% (при уровне 0,11% за период 2019 года). Величина страховых премий составила 1538,7 млрд. руб. или 1,45% от ВВП. Динамика по 2020 году была неравномерной в силу значительной волатильности показателей социально-экономической обстановки в стране. В рамках II квартала 2020 года, когда применялись сильные меры по ограничению в части ухудшения ситуации с коронавирусом, было заметно сокращение величины собранных премий со стороны страховых организаций. Но в рамках III квартала при снятии ограничительных мер увеличение практически вернулось к показателям I квартала. В IV квартале снова было отмечено небольшое замедление показателя страховых премий.

Рост величины взносов за 2020 год можно связать с активным рекламированием продуктов в сфере по накопительному страхованию жизни, а также с развитием сегментов страхования, которые связаны с различными формами кредитования. Последнее обусловлено повышением уровня спроса в отношении заемных средств со стороны физлиц применительно к смягчению денежно-кредитной политики в стране, а также в рамках действия системы льготных программ по ипотеки. Также стагнацию страхового рынка за период 2019 год можно объяснить снижением уровня взносов в части инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) из-за охлаждения страхового рынка, которое было вызвано ростом уровня информированности жителей России о специфике продуктов по страхованию жизни. Следует также указать на тот факт, что уровень доходности по всем завершившимся полисам в рамках ИСЖ не

оправдала ожидания страхователей и это не способствовало факту перезаключения ими договоров по страхованию на 2021 год.

По факту 2020 года выплаты, связанные с договорами по страхованию, возросли на 8,1% и достигли уровня 659,3 миллиардов рублей⁵⁵. Самый минимальный уровень выплат был во II квартале: объем выплат стал меньше почти на 6% в силу снижения экономической активности применительно ко всем основным сферам деятельности предприятий и отдельных граждан России, из-за снижения количества поездок на автомобилях, что привело к сокращению количества страховых случаев. Главный вклад в повышение объема выплат за 2020 год - рост выплат по всем завершившимся полисам, связанным с индивидуальным страхованием жизни. Повышение уровня выплат поддерживало и ослабление рубля, спровоцировавшее рост уровня средней выплаты применительно к отдельным сегментам страхового рынка России, где была отмечена тенденция зависимости от динамики курса (прежде всего, в сфере автострахования в силу роста цен в отношении основных комплектующих). За период 2020 года уровень прибыли страхового рынка России незначительно вырос и составил порядка 250 миллиардов рублей. Увеличение прибыли связано, прежде всего, с ростом уровня доходов от реализуемых мероприятий инвестиционной деятельности (в силу проведения переоценки всех валютных активов страхователей и страховых организаций).

Также следует отметить, что результаты, связанные со страховой деятельностью в 2020 году, снизились.

Из общего числа 160 страховых организаций, которые действовали в 2020 году, 135 получили приемлемую прибыль (это составило 84%, за период 2019 года – 82% страховых организаций получили прибыль). Структура полученной прибыли страховых организаций России за 2020 год значительно из-

⁵⁵ Сайт Центрального банка РФ. https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32073/review_insure_20Q4.pdf. Дата обращения – 28.06.2021 г.

менилась: удельный вес чистых доходов, связанных со страховой деятельностью, сократился, связанных с инвестиционной деятельностью - вырос. Рост результативности инвестиционной деятельности связан со значительным ростом уровня «доходов, полученных после вычета расходов, обусловленных операциями с валютой других государств», что обусловлено переоценкой активов в валютах других государств. Результаты страховой деятельности в 2020 году сократились в силу недостаточности результатов, связанных с проведением операций в области страхования жизни, что было компенсировано инвестиционными результатами от операций по страхованию жизни.

За период 2020 года уровень рентабельности страховых организаций России несколько понизился в силу увеличения доли активов, а также капитала в рамках практически неизменного уровня прибыли. Тем не менее, можно говорить, что уровень рентабельности страховых организаций остался высоким. Следует также отметить, что влияние на показатели 2020 года оказал отрицательный уровень переоценки всех валютных активов, который проводился в рамках IV квартала 2020 года применительно к укреплению рубля. Уровень рентабельность капитала страховых организаций России за период 2020 года составил 28,7%, рентабельности активов – почти 7,0%. Уровень рентабельности собственных средств страховых организаций России максимален среди всех сегментов национального финансового рынка, при этом он значительно опережает показатели уровня рентабельности организаций банковского сектора.

Уровень убыточности страховых организаций России за 2020 год оставался стабильным. Величина комбинированного коэффициента убыточности в период 2020 года не изменилась (90%). Следует указать на изменение структуры данного показателя. Величина коэффициента убыточности понизилась до 48% в силу высоких темпов по приросту всех полученных страховых премий в сравнении с темпами по приросту всех состоявшихся убытков страховых ор-

ганизаций. К этому привело и снижение уровня убыточности за период самоизоляции в экономике России. Величина коэффициента расходов, в свою очередь, возросла на сопоставимый уровень – до 43%. Данная величина - максимальный годовой уровень применительно к всему периоду наблюдения и соответствует максимумам других ведущих стран мира.

С учетом того, что 2020 год – непростой год для экономики России и для рынка страхования, в частности, следует отметить ряд положительных последствий экономического шока применительно к среднесрочному развитию рынка – например, ускорение цифровизации большинства страховых процессов. Применительно к существующим ограничениям в работе офисов, к передвижениям граждан увеличилась потребность в удаленном страховом сопровождении. Помимо развития системы электронных продаж (включая и расширение возможностей по предстраховому осмотру имущества в рамках применения мобильных приложений), следует ожидать развития сервисов по удаленному урегулированию убытков. Возможен и рост популярности страховых ситуативных продуктов (в рамках подписки), которые подразумевают оплату страхового сопровождения пропорционально времени использования страховой защиты, а также в рамках определенного временного срока. Это приведет к повышению уровня индивидуализации тарифов и позволит привлечь клиентов на рынок страхового сопровождения.

Далее в таблице 1.3.1. автором сгруппированы основные параметры страхового рынка современной России.

Что касается основных параметров рынка страхования транспортных перевозок, то здесь необходимо отметить следующее.

Страхование транспортных перевозок, несмотря на пандемию и ограничения, пользуется спросом со стороны отечественных компаний-перевозчиков. За период 2020 года положительная динамика по страхованию транспортных перевозок наблюдалась как по величине страховых премий (прирост 115 мил-

лионов рублей), так и по числу заключенных договоров (прирост 892 договоров). Договоры по страхованию транспортных перевозок в России заключают 22 страховых компании (в 2019 году таких компаний было 28).

Таблица 1.3.1.

Показатели развития страхового рынка России⁵⁶

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Число страховых компаний, ед. (без учета числа страховых брокеров и обществ взаимного страхования)	395	360	297	246	н/д	178	160
Число заключенных договоров, млн. ед.	н/д	н/д	167,80	193,11	202,56	207,8	175,4
Страховые премии, млрд. руб.	987,77	1023,82	1180,63	1278,84	1479,50	1481,178	1538,7
Темп изменения премий, %	8,50	3,30	15,30	8,32	15,69	0,11	4,1
Страховые выплаты, млрд. руб.	472,27	509,22	505,80	509,72	522,47	610,741	659,3
Темп изменения выплат, %	11,40	7,10	-0,67	0,77	2,50	16,73	8,1
Коэффициент выплат, %	47,81	49,73	42,84	39,86	35,31	41,00	43,00

На страховую компанию «СОГАЗ» приходится почти 23% всех собранных премий (за 2019 год – 22% или 943,68 миллиона рублей). Объемы заявленных убытков страховых компаний сократился за 2020 год с 6,3 до 6,15 млрд. руб., а величина страховых выплат снизилась с 877,23 миллиардов рублей до уровня 775,6 миллиардов рублей (для «СОГАЗ» - 27,7%). Деятельность в сегмент страхования транспортных перевозок в России прибыльна для всех участвующих компаний, правда, следует отметить, что удельный вес обязательного страхования опасных производственных объектов в страховых премиях на рынке не превышает уровня 0,22%⁵⁷.

При этом, указанные позитивные показатели, которые были зафиксированы ЦБ России, обусловлены лишь следствием повышения уровня цен

⁵⁶ Национальное рейтинговое агентство по данным Банка России

⁵⁷ Сайт агентства РАЭКСПЕРТ. <https://raexpert.ru/rankingtable/insurance/2020/1.2.2.3> (Дата обращения – 28.06.2021 г.)

на перевозимые грузы, но не являются признаком по стабилизации, улучшению ситуации в рассматриваемом сегменте страхового рынка⁵⁸. Как правило, клиенты осуществляют страхование товаров иностранного производства или российскую продукцию, которая включает компоненты, производимые иностранными компаниями. Цены на указанные товары из-за падения курса рубля растут, что и вызывает увеличение страховых сумм на осуществление транспортных перевозок.

Также следует отметить изменения, которые произошли в структуре транспортных перевозок в России - автомобильные перевозчики потеряли свою долю, поскольку в натуральном отображении экспорт и импорт значительной части потребительских товаров сократился, а данные товары исключительно перевозятся автомобильным транспортом. Существенно растут сегменты железнодорожных и морских перевозок – в силу невысокого курса рубля Российская Федерация повысила уровень поставок на экспорт большинства сырьевых товаров (газа, нефти, зерна, металлов), поставляющихся за рубеж или морем и или другими видами транспортных средств.

Кроме этого, на рынок по страхованию транспортных перевозок значительно повлияли продовольственное эмбарго и санкции: в условиях снижения параметров торговли с Европейскими странами увеличился удельный вес стран АТР (Азиатско-Тихоокеанского региона), с позиций логистики страны АТР значительно связаны с транспортными перевозками железнодорожным транспортом или морем. Следует отметить, что рынок страхования транспортных перевозок напрямую связан с экономической ситуацией, сложившейся в России, особенно в части состояния дел в торговле и промышленности. Показатели промышленного производства продолжают падать, рынок все больше перенасыщен товарами, связанными с длительным периодом

⁵⁸ По данным компании «Энергогарант» <https://www.energogarant.ru/>. Дата обращения – 28.06.2021 года

пользования. Как результат, уменьшается число перевозимых товаров, количество договоров на страхование транспортных перевозок также сокращается. Происходит сокращение числа клиентов, уровень страховых тарифов находится на не высоком уровне в силу демпинга различных страховых компаний. Увеличивается число страховых случаев, растет уровень выплат в силу роста числа преступлений - уровень зарегистрированных правоохранительными органами в 2019-2020 годах мошенничеств возрос на 28% и превысил более 230 тыс. преступлений, что негативно сказывается на возможностях обеспечения финансовой безопасности рынка страхования транспортных перевозок. При этом уровень раскрываемости подобных преступлений не может достичь уровня 25%, что также ложится финансовым бременем на участников рынка страхования транспортных перевозок.

В случае, когда страхование транспортных перевозок в 90% случаев обеспечивает покрытие убытков от кражи, страховые компании риски мошенничества не готовы принимать на себя. Все чаще, хищение не относят к договору по страхованию транспортных перевозок и, как результат, обязанность у страховой компании осуществить выплаты страховых возмещений отсутствует. При этом все больше речь идет об осуществлении страхования ответственности самих перевозчиков, в особенности экспедиторов. К другим отрицательным факторам, которые влияют на рынок страхования транспортных перевозок, следует отнести факт, связанный с тем, что отечественные перевозчики перестали в своем большинстве обновлять парк транспортных средств из-за дороговизны заемных средств, резкого падения объема грузовых и пассажирских перевозок, из-за сокращения уровня маржинальности перевозок. Кроме этого, следует помнить про введенный высокий сбор, связанный с утилизацией старых автомобилей. Как результат, эксплуатация устаревшего парка автомобилей значительно повышает риски повреждения и гибели пассажиров и грузов при осуществлении перевозок, что также сказывается на финансовых возможностях страховых компаний.

В результате чего будет наблюдаться тенденция понижения тарифов в целом по рынку страхования транспортных перевозок. Как итог, следует отметить, что рынок транспортных перевозок полностью охвачен страхованием, поэтому не осталось практически сегментов, где страховые компании смогут возместить падение своих сборов. Потенциальным направлением для развития следует считать сегменты, которые ограничены сейчас уровнем доступности страхования из-за требований оперативности ведения документооборота, размеров страхового бизнеса. Фактически перспективным выступает развитие системы электронных площадок, так называемых агрегаторов, где представлен ряд страховщиков, а также разработка и повышение эффективности собственных систем по электронному документообороту для страховых компаний.

Все это подчеркивает рассмотрение вопросов обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок в аспекте применяемой нами институциональной теории.

Важный признак для факторов - вероятность возникновения – связан с разделением факторов воздействия на финансовую безопасность на три самостоятельные группы:

-предсказуемые факторы: есть высокая вероятность в появлении явлений и процессов, которые будут влиять на финансовую безопасность страхового рынка;

-случайные факторы: действие различных факторов будет проявляться, проходить бесследно применительно к страховому рынку;

-невозможные факторы: факторы, которые влияют на смежные области финансового рынка, но не воздействуют на сам страховой рынок, учитывая, при этом, специфику исследуемого рынка.

В аспекте понимания того факта, что страховой рынок выступает упорядоченной многоуровневой системой, имеющей сложный механизм связей субъектов, возможно различение системных, структурных и элементарных

факторов воздействия на уровень финансовой безопасности рынка⁵⁹. Системными факторы считаются факторы, которые одновременно воздействуют на большинство составляющих элементов страхового рынка. Как пример – обострение современной макроэкономической ситуации, а также снижение степени экономического благосостояния физических лиц из-за санкционных действий других государств. Воздействие структурных факторов применительно к финансовой безопасности страхового рынка связано с функционированием отдельных подсистем рынка, например, страховых компаний, косвенных и прямых страховых посредников, различных саморегулируемых организаций на рынке. В свою очередь, границы по распространению элементарных факторов будут охватывать вопросы функционирования ряда самостоятельных элементов страхового рынка - страхового агента, отдельную компанию, страхового брокера, самостоятельного страхователя.

Наконец, с учетом продолжительности действия и частоты появления отдельных факторов воздействия на финансовую безопасность страхового рынка выделяют дискретные, перманентные и эпизодические факторы⁶⁰. Перманентные факторы проявляются в постоянстве воздействия на действия субъектов страхового рынка за определенный период времени (сюда можно отнести действие нормативных и правовых актов, которые регулируют страховую деятельность в стране). Прерывные, то есть дискретные факторы воздействия на финансовую безопасность страхового рынка будут проявляться в сезонном характере страховых выплат, в колебаниях уровня доходности различных ценных бумаг применительно к выполнению инвестиционной деятельности объектами финансовой безопасности. Что касается эпизодических факторов, то к ним относятся факторы, обуславливаю-

⁵⁹ Международный страховой рынок: учеб. пособие / И. П. Хоминич [и др.]; Рос. экон. ун-т им. Г. В. Плеханова. - М.: РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2014. С. 29

⁶⁰ Бахматов, С. А. Маркетинг в деятельности страховой организации / С. А. Бахматов, Т. В. Колесникова. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. С.100

щие появление сложно прогнозируемых чрезвычайных ситуаций, существенно влияющих на состояние и перспективы развития страхового рынка.

Все вышесказанное позволяет нам разобраться в сущностном содержании понятия финансовой безопасности страхового рынка. В максимально широком смысле финансовая безопасность страхового рынка – это обеспечение способностей для объектов финансовой безопасности противодействовать потенциальным и существующим угрозам, ликвидировать комплекс негативных факторов воздействия на функционирование и перспективы развития страхового рынка. В узком своем смысле под финансовой безопасностью страхового рынка следует понимать достижение такого уровня обеспеченности объектов финансовой безопасности финансовыми ресурсами, при котором данные объекты могут своевременно, в полной мере выполнять свои обязательства, достигать поставленных стратегических и операционных целей, в том числе в области выстраивания финансовых отношений с различными экономическими субъектами.

Хотелось бы также отметить, что страховой рынок по критерию своего масштаба может быть: национальный (масштаб государства), региональный (масштаб субъекта РФ), муниципальный (масштаб административно-территориального образования); корпоративный (масштаб участников рынка - страховых компаний и объектов инфраструктуры)⁶¹. При этом все типы рынка могут быть сегментированы по виду страхования – страхование имущества, жизни, транспорта и т.п. В этом случае финансовая безопасность страхового рынка будет тождественна финансовой безопасности его участников в части их воздействия на качество и достаточность страхового сопровождения.

Все вышесказанное позволяет нам конкретизировать для современного страхового рынка объекты финансовой безопасности (ОФБ), субъектов ее обеспечения (СОБ) и субъектов негативных воздействий на рынок (СНВ).

⁶¹ Ионов, А. Ч. Рынок страховых услуг: регионализация, цикличность, тенденции / А. Ч. Ионов, А. Г. Чернигова. - Ставрополь: , 2010. С.88

Общеизвестно, что страховой рынок формируется из страховых компаний, страхователей, виды страхования, страховых посредников, профессиональных оценщиков страховых рисков и убытков, объединений страховщиков, объединений страхователей, системы государственного регулирования страхового рынка. Исследуя проблемы финансовой безопасности, автор рассматривает только страховой рынок. Поэтому, по мнению автора, основными объектами финансовой безопасности (ОФБ) должны считаться⁶²:

-производители или страховые компании, формирующие «рынок продавца»;

-потребители (физические и юридические лица), формирующие «рынок потребителя».

В свою очередь к субъектам обеспечения финансовой безопасности (СОБ) должны относиться объекты инфраструктуры страхового рынка, которые объединяют всех участников рынка, непосредственно не вовлеченных в процесс страхования, но оказывающих влияние на рынок⁶³. К СОБ будем относить все инфраструктурные и институциональные организации, осуществляющие действия по регулированию и поддержке страхового рынка: органы государственной законодательной и исполнительной власти; правоохранительные органы, посредников и консалтинговых фирм, учебные заведения в части обучения работников, научно-исследовательские институты, охранные предприятия.

Наконец, к субъектам негативных воздействий (СНВ) на страховой рынок будем относить:

-государственные органы законодательной и исполнительной власти в части ухудшения условий функционирования страховых компаний;

⁶² Лобанов С.Ю. Обеспечение финансовой безопасности страхового рынка России: теория, методология и практика. – М: Кнорус, 2019.

⁶³ Соколов, А. А. Развитие российского страхового рынка: вопросы теории и практики / А. А. Соколов. - Н. Новгород: Изд-во ВВАГС, 2008 (Н. Новгород). с.37

-участников международного и отечественного финансового рынка, своими действиями стимулирующими спекулятивное экономическое поведение;

-физические и юридические лица в части их злоупотреблений с получением страховых выплат и иных некорректных действий по отношению к страховым компаниям;

-сами страховые компании в части ведения необоснованной рискованной страховой политики.

В аспекте всего вышесказанного представим далее основные составляющие авторского методологического подхода к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка.

Методология обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должна опираться на проблемы, тенденции и предпосылки, объединять основные положения, принципы и методы, способствовать рациональному использованию ресурсов, механизмов и инструментов, а также формировать политику обеспечения безопасности на основе системы критериев и показателей устойчивого роста. К методологическим проблемам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в работе отнесены: наличие административных барьеров и вариативность законодательно закреплённых условий развития; несбалансированность темпов роста отдельных сегментов рынка, а также отсутствие сопоставимости потенциального и фактического ущерба в этих сегментах; нерациональность использования ресурсов страховых компаний; несогласованность методов и механизмов институционального взаимодействия участников страхового рынка; отсутствие культуры страхования и неэффективность противодействия мошенническим действиям.

Методологическими предпосылками повышения активности в области обеспечения финансовой безопасности страхового рынка являются: наличие мегарегулятора, отвечающего за выработку политики развития и за государственные гарантии равнодоступности страхового рынка; сопоставимость развития производственного и инфраструктурного комплекса на фоне динамики

устойчивого роста исследуемого рынка; падение доходов населения на фоне санкционных воздействий. Тенденции обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в целом характеризуются кризисом исследуемого рынка на фоне его устойчивого роста в течение последних шести лет.

Согласно предложенной научной гипотезы методологическим ядром обеспечения финансовой безопасности страхового рынка является институциональный механизм, объединяющий участников исследуемого рынка и мотивирующий их к формированию и выбору рациональных стратегий поведения.

Формулировка авторского методологического подхода к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка выражается символически следующей зависимостью между гармонизацией регулирования и инфраструктурного развития сервисных организаций - СОБ на страховом рынке, снижением вероятности угроз со стороны СНВ на этом рынке и повышением результатов хозяйственной деятельности ОФБ: **Гармонизация СОБ↑ → Угрозы СНВ↓ → Результаты ОФБ↑.**

Приведем далее подробное описание указанной символической формулы.

Гармонизация СОБ предполагает:

-реализацию форм рационального сотрудничества страховых компаний и их клиентов и партнеров на базе эффективного осуществления государственно-частного партнерства в рамках разработки широкого спектра различных проектов развития страхового рынка, привлекательных для ОФБ и для их партнеров;

-реализацию форм рационального сотрудничества страховых компаний с государственными, а также институциональными структурами страхового рынка в части формирования достаточного финансового обеспечения процессов страхования при одновременной эффективной компенсации части страхового тарифа для повышения результативности проектов по развитию страхового рынка;

-согласованное формирование ресурсного обеспечения для части затрат страховых компаний при локализации отдельных кризисных ситуаций их партнеров на базе разработки, реализации комплексных схем страхования, нацеленных на полное восстановление финансово-экономического потенциала СОб;

-осуществление эффективного взаимодействия страховых компаний с государственными регулируемыми структурами на предмет формирования комплекса государственных гарантий по отношению к ресурсному обеспечению проектов развития национального страхового рынка, разработанных совместно с зарубежными страховыми корпорациями. Сюда же следует отнести тщательный мониторинг за деятельностью зарубежных партнеров страховых компаний в части прогнозирования их возможных негативных и позитивных действий по отношению к национальному страховому рынку;

-обоснование и выбор рациональных форм по созданию совместных структур страховых компаний с их партнерами, включая и с зарубежными страховыми корпорациями по критерию проявления условий и возможностей для компетентной организации страховых процессов на отечественном страховом рынке;

-осуществление страховыми компаниями совместно с партнерами под контролем государственных и институциональных структур проектов обеспечения высокого уровня локализации финансового обеспечения, увеличения финансово-экономических мощностей СОб применительно к реализуемым процессам страхования;

-разработка страховыми компаниями на базе компетенций и опыта партнеров и государственных структур нормативных требований по отношению к организации согласованных страховых процессов – около 50% требований в течение 5 лет реализации рациональных форм сотрудничества страховых компаний с партнерами и государственными структурами, разработка и эффективное применение институционального механизма мотива-

ции ОФБ к формированию и выбору рациональных стратегий экономического поведения.

Следующие угрозы СНВ, приводящие к возникновению негативных последствий для ОФБ, должны быть ликвидированы:

- низкий уровень показателей капитализации для страховых компаний;
- несбалансированность структуры страховых портфелей компании;
- неадекватность системы по управления рисками страховой компании;
- неэффективное и нерациональное размещение сформированных страховых резервов компаний;

- недостаточная величина резервных фондов, которые формируются страховыми компаниями применительно к необходимости осуществления непрогнозируемых страховых выплат;

- банкротство крупных ОФБ и эффект «домино» для финансовой устойчивости средних и малых страховых компаний;

- несовершенство или неадекватность экономическим реалиям действующего нормативного и правового обеспечения деятельности страховых компаний;

- непоследовательность мер государственной политики в отношении стратегического развития страхового рынка;

- неэффективность и несогласованность функционирования институциональных структур и саморегулируемых организаций страхового рынка;

- системные и бессистемные мошеннические действия страхователей, зарубежных и отечественных партнеров страховых компаний;

- низкий уровень или недостаточность страховой культуры, как следствие, отсутствие социальной ответственности страховых компаний;

- существенное число кэптивных участников страхового рынка;

- невысокий уровень или отсутствие конкуренции на страховом рынке и, как следствие, необоснованность страховых тарифов;

- низкий уровень качества страхового сопровождения.

Результаты ОФБ проявляются в части нормирования и достижения требуемых значений показателей финансовой безопасности. Значит надо: выявить показатели финансовой безопасности участника страхового рынка, методы и условия их расчета и интерпретации. Основными участниками и потребителями рынка являются страхователи (физические и юридические лица), но результаты обеспечения их финансовой безопасности определяются показателями работы страховщика, как, впрочем, и результаты работы объектов инфраструктуры, обслуживающих процесс страхового сопровождения конечного потребителя. Поэтому целесообразно выделить пять групп показателей: нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические. Первые две и последняя группы показателей характерны для всех участников рынка. Третья группа характеризует потенциал страховой компании, а четвертая – рациональность ее взаимодействия с объектами инфраструктуры, обслуживающими процесс страхового сопровождения участников рынка. Таким образом, результаты ОФБ целесообразно определять по группам показателей, характеризующих результаты работы страховых компаний. В итоге по каждому участнику рынка. При этом эффективность обеспечения финансовой безопасности страховой компании определяется на основе вышеуказанных групп показателей.

В аспекте всего сказанного перейдем далее к анализу состояния и перспектив развития финансовой безопасности страхового рынка.

Выводы по первой главе

Современная природа большинства финансовых ресурсов, главное их свойство связано с тем, что из ординарного механизма по обслуживанию экономических процессов финансовая безопасность стала мощным двигателем развития экономики, государства и общества, чья роль применительно к условиям глобализации мировых политических и экономических процессов все больше усиливается. Обеспечение финансовой безопасности способствует существенному росту конкурентоспособности национальной экономики и экономических субъектов на всех уровнях управления.

Современные угрозы финансовой безопасности – это факторы, оказывающие негативное воздействие на финансовую сферу национальной экономики или ее отдельные сегменты, которые дестабилизируют социально-экономическую ситуацию и препятствуют сбалансированному развитию государства и общества, нанося им существенный ущерб. При этом часто границы между внешними и внутренними угрозами не имеют четкого характера. Совершенно очевидно, что продолжительное сохранение внутренних угроз для национальной экономики страны делает Россию уязвимой во внешней среде, так как, не справляясь со сложившимися внутренними угрозами, государство лишается возможностей по проведению активной внешней политики, защите интересов отечественных товаропроизводителей, стимулированию экспорта конкурентоспособной продукции и осуществлению самостоятельной экономической и финансовой экспансии на новые рынки.

Все это определяет роль и значение финансовой безопасности как составляющей национальной безопасности.

Страховой рынок обеспечивает безопасность имущественных интересов экономических субъектов и является наиболее интересным финансовым рынком, от состояния и динамики развития которого напрямую уровень финансовой безопасности российской экономики. Финансовая безопасность

страхового рынка характеризуется возможностью противодействовать потенциальным и существующим угрозам его функционирования и развития.

Согласно предложенной научной гипотезы методологическим ядром обеспечения финансовой безопасности страхового рынка является институциональный механизм, объединяющий участников исследуемого рынка и мотивирующий их к формированию и выбору рациональных стратегий поведения. В работе сформулирован методологический подхода к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, которая опирается обозначенную выше методологию и выражается зависимостью между гармонизацией регулирования и инфраструктурного развития организаций, обеспечивающих финансовую безопасность на рынке, снижением вероятности угроз со стороны субъектов негативных воздействий на этом рынке и повышением результатов хозяйственной деятельности объектов финансовой безопасности:

Угрозы СНВ, приводящие к возникновению негативных последствий для ОФБ, должны быть устранены или локализованы в зависимости от их характера. К основным угрозам в работе отнесены: низкий уровень показателей капитализации страховых компаний; несбалансированность структуры страховых портфелей; неадекватность системы управления рисками; неэффективное и нерациональное размещение страховых резервов; недостаточная величина резервных фондов, которые формируются компаниями для непрогнозируемых страховых выплат; банкротство крупных и последующий эффект «домино» для финансовой устойчивости средних и малых страховых компаний; несовершенство или неадекватность экономическим реалиям действующего нормативного и правового регулирования; непоследовательность мер государственной политики в отношении стратегического развития страхового рынка; противодействие реализации законодательно закрепленных условий развития страхового рынка; неэффективность и несогласованность функционирования институциональных структур и саморегулируемых организаций; системные и бессистемные мошеннические

действия участников страхового рынка; низкий уровень или недостаточность страховой культуры, как следствие, отсутствие социальной ответственности страховых компаний; существенное число кэптивных участников страхового рынка; невысокий уровень или отсутствие конкуренции на страховом рынке и, как следствие, необоснованность страховых тарифов; низкий уровень качества страхового сопровождения.

Результаты ОФБ проявляются в части нормирования и достижения требуемых значений показателей финансовой безопасности. Значит надо: выявить показатели финансовой безопасности участника страхового рынка, методы и условия их расчета и интерпретации. Основными участниками и потребителями рынка являются страхователи (физические и юридические лица), но результаты обеспечения их финансовой безопасности определяются показателями работы страховщика, как, впрочем, и результаты работы объектов инфраструктуры, обслуживающих процесс страхового сопровождения конечного потребителя. Поэтому целесообразно выделить пять групп показателей: нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические. Первые две и последняя группы показателей характерны для всех участников рынка. Третья группа характеризует потенциал страховой компании, а четвертая – рациональность ее взаимодействия с объектами инфраструктуры, обслуживающими процесс страхового сопровождения участников рынка. Таким образом, результаты ОФБ целесообразно определять по группам показателей, характеризующих результаты работы страховых компаний. В итоге по каждому участнику рынка. При этом эффективность обеспечения финансовой безопасности страховой компании определяется на основе вышеуказанных групп показателей.

Глава 2. Анализ состояния и перспектив развития финансовой безопасности страхового рынка

2.1. Комплексный анализ угроз финансовой безопасности

Проведем анализ понятия угрозы финансовой безопасности страхового рынка со стороны субъектов негативных воздействий (СНВ).

Угроза финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ в своем самом простейшем толковании означает комплекс возможностей по случайному возникновению нежелательных разноплановых финансовых последствий для объектов финансовой безопасности (ОФБ). В указанном определении важными выступают следующие моменты.

Прежде всего, ситуации, когда возникают нежелательные разноплановые финансовые последствия (наверняка или не наверняка), в общем и в частных случаях, к возможным финансовым угрозам не относятся. Далее, должна быть возможность по выражению потенциальных ущербов для ОФБ в денежной исчисляемой форме. Среди всех возможных методов подобного выражения часто называют следующие методы: размер прямых затрат ОФБ, оценка уровня недополученных доходов ОФБ. Отсюда, угроза финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ – понятие достаточно неоднозначное, что требует для описания конкретных угроз финансовой безопасности проведения их классификации по разным критериям.

Выбор конкретных критериев определяется целями и особенностями процедуры по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка⁶⁴. Здесь следует учитывать тот факт, что функционированию и последующему развитию страхового рынка присущи элементы значительной неопределенности. Все это будет приводить к появлению ситуаций, которые не имеют однозначного и однотипного решения (исхода) для ОФБ. Если есть возмож-

⁶⁴ Татаркин А.И., Калина А.В., Куклин А.А. Методика диагностики экономической и энергетической безопасности – М.: Екатеринбург: Институт экономики, 2003. с. 56

ности по качественному и количественному определению степени вероятности наступления различных вариантов развития страхового рынка и отдельных ОФБ, то это будут и различные ситуации угроз финансовой безопасности для рынка со стороны СНВ. В указанном смысле ситуации будут связаны со множеством статистических процессов на страховом рынке и сопутствующих им условий, а именно⁶⁵:

- наличие неопределенностей в действиях ОФБ;
- необходимость поиска и выбора альтернативы для ОФБ;
- нахождение возможностей в оценке вероятностей осуществления всех выбираемых альтернатив для страхового рынка, для ОФБ и непосредственно для самих СНВ.

Отсюда, следует выделить главные черты угрозы финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ: черты противоречивости, альтернативности и неопределенности действий ОФБ. Противоречивость угроз финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ будет проявляться в том факте, что, указанные угрозы обеспечивают реализацию инициатив, комплекса новаторских идей, различных экспериментов в области страхового обслуживания в мире и в стране, иными словами, данные угрозы ускоряют технический и общественный прогресс. Но, при этом, наличие угроз финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ будет вести к волюнтаризму, авантюризму, торможению социально-экономического прогресса тогда, когда альтернативный выбор в условиях неопределенности и риска осуществляется без учета объективно обусловленных закономерностей в развитии самого страхового рынка и отдельных ОФБ⁶⁶.

⁶⁵ Лобанов С.Ю. Угрозы финансовой безопасности рынка страховых услуг и методы ее обеспечения// Вестник Университета (Государственный университет управления) 2018. № 7. С. 137-143

⁶⁶ Лобанов С.Ю. Вопросы обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг// Экономика строительства, 2019, №4, С.38-47

Для современной России важно в долгосрочной перспективе развивать страховой рынок, но указанные процессы будут связаны со значительными угрозами финансовой безопасности для исследуемого рынка со стороны СНВ. Делать рискованные финансовые вложения в свое развитие могут, к примеру, страховые компании с собственным крупным капиталом, такой страховой компанией является, например, ПАО «Росгосстрах». Но данная страховая компания не будет рисковать в максимально возможной степени в силу того, что она ориентируется на принятие регрессивных сторон угроз финансовой безопасности, на принятие позиции о чрезмерности современных угроз финансовой безопасности, обуславливающих нерациональное использование подходов и возможностей к качественному обеспечению финансовой безопасности из-за вмешательства СНВ.

В свою очередь, альтернативность как черта угрозы финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ будет связана с важностью выбора из ряда вариантов решений. Когда нет выбора, у страховых компаний не будет возникать рискованных ситуаций, не будет и угроз для финансовой безопасности страхового рынка из-за действий СНВ. В зависимости и с учетом конкретного содержания возникшей ситуации альтернативность будет разрешаться различными способами со стороны страховых компаний. В самых простых ситуациях возможный выбор будет осуществляться на базе интуиции и прошлого опыта, применительно к сложным ситуациям важно будет использовать разнообразные методы и методики обеспечения финансовой безопасности страхового рынка при воздействии на него СНВ.

Наличие угроз для финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ непосредственно будет связано со значительной неопределенностью, неоднородной, как правило, по форме своего проявления, а также по содержанию. Угрозы финансовой безопасности следует рассматривать как один из способов по «снятию» неопределенности, представляющей собой непонима-

ние или незнание достоверной ситуации на страховом рынке, а также отсутствие однозначности в трактовке действий ОФБ и СНВ. Для снятия возможной неопределенности важно выяснить все источники возникновения угроз финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ. Здесь, в частности, можно выделить следующие источники угроз для финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ, а именно: спонтанность действий ОФБ и СНВ, чрезвычайные ситуации, определяющие высокий уровень расходов ОФБ на осуществление страховых выплат; случайность социально-экономических событий, приводящих к затруднениям в деятельности ОФБ⁶⁷.

Важно также учитывать тот факт, что вероятностная сущность ряда технологических и социально-экономических процессов на страховом рынке будет приводить к тому пониманию, что применительно к сходным условиям одно событие всегда происходит неодинаково, или всегда имеет место случайность в наступлении события и вариативности его последствий. Это определяет невозможность в однозначном предсказании ожидаемых результатов воздействия СНВ на страховой рынок, также следует указать на возможность наличия противоборствующих тенденций, на столкновение противоречивых решений и взглядов на проблемы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Проявление источника риска, как правило, разнообразно: от информационных войн до бизнес-конфликтов на страховом рынке, проблема которых актуальна сегодня, от несовершенной конкуренции вплоть до несовпадения интересов государства и отдельных страховых компаний⁶⁸.

Можно также говорить и о вероятностном характере научно-технического прогресса, определяющем ряд угроз для финансовой безопасности стра-

⁶⁷ Ермакова, В. А. Система страховой защиты рисков транснациональных корпораций в условиях интеграции страховых рынков: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / В. А. Ермакова. - СПб. 2015. С.13

⁶⁸ Рахимов, М. А. Становление рынка страхования в национальной экономике: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01 / М. А. Рахимов. - Худжанд, 2012. С.15

хового рынка (здесь СНВ часто выступают органы государственного управления, нацеленные на повышение эффективности функционирования ОФБ). Общая направленность инновационного развития страхового рынка, как правило, не может быть предсказана достаточно точно, иными словами, технический прогресс без угроз для финансовой безопасности страхового рынка не осуществим и это обусловлено вероятностной природой самого рынка – недостаточность, неполнота информации в отношении объемов, процессов, явлений, ограниченности страховых компаний при сборе, переработке информации, изменчивость самой информации о результатах и возможных направлениях воздействия СНВ на страховой рынок. Наконец, к источникам угроз финансовой безопасности страхового рынка при воздействии на рынок СНВ также следует отнести: ограниченность финансовых, материальных, трудовых ресурсов в рамках принятия, реализации стратегических решений страховых компаний; невозможность в однозначном познании явлений, происходящих на страховом рынке, в рамках существующих методов, методик, в аспекте достигнутого уровня знаний о рынке; уровень относительной ограниченности деятельности страховых компаний, различия оценок, социально-психологических установок руководства страховых компаний; несбалансированность важнейших компонентов институционального механизма по планированию, ценообразованию, материально-техническому снабжению действий и моделей экономического поведения страховых компаний⁶⁹.

Все вышесказанное позволяет нам зафиксировать авторское определение понятия угрозы финансовой безопасности страхового рынка со стороны СНВ как реальной или потенциальной возможности проявления деструктивного воздействия различных факторов на финансовое состояние и развитие

⁶⁹ Бобошко Н.М. Оценка обеспечения финансовой безопасности сферы страхования, Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя// Инновационное развитие экономики, Издательство: Научно-консалтинговый центр (Йошкар-Ола), 3 (39), 2017, с. 214.

ОФБ, приводящего этот объект к определенному экономическому, финансовому и социально-психологическому ущербу. При этом, по мнению автора, угрозы СНВ могут быть выражены существенным изменением (ухудшением) параметров функционирования и развития ОФБ и страхового рынка в целом.

Представим далее общую характеристику устойчивости корпоративного страхового рынка (страховые компании и объекты инфраструктуры данного рынка) и конкретизируем определение угроз СНВ для исследуемого рынка посредством представления многоаспектной классификации угроз.

Тенденция по снижению числа участников современного страхового рынка России сохраняется. Как уже отмечалось в параграфе 1.3. к концу 2020 года осталось всего 160 компании. За период 2020 года 4 страховщика приняли решение уйти с рынка в силу санкций регулятора, еще 9 компаний вынуждены были отказаться от лицензий в добровольном порядке⁷⁰.

Процессы по укрупнению универсальных страховых компаний продолжается на рынке. В силу принятия своих портфелей значительно увеличили объемы своего бизнеса РСО «ЕВРОИНС» и «СК «ТИТ», также о завершении процессов слияния объявили СО «Сургутнефтегаз» и «ГСК «Югория». За период 2020 года крупных сделок в части М&А не осуществлялось, в большинстве своем из-за высокого уровня неопределенности, которая была вызвана пандемией коронавируса COVID-19.

Уровень концентрации страхового рынка достиг своих максимальных значений применительно к последним 11 годам (рис. 2.1.1.). Указанный тренд в полной мере дает основания по предположению о том, что через 10 лет в РФ не будет страховых компаний не в пределах ТОП-100.

⁷⁰ Национальное рейтинговое агентство. Обзор «Страховой рынок России: итоги 2020 года». https://www.national.ru/sites/default/files/analytic_article/%D0%9E%D0%B1%D0%B7%D0%BE%D1%80_%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA_2020_fin.pdf. Дата обращения – 28.06.2021 г.

Ускоренными темпами утрачивают рыночные позиции страховые компании, которые не входят в топ-100, а также компании, которые находятся с 51 до 100 места в рэнкинге в силу сложности выдерживания конкуренции с лидерами рынка. Темп понижения уровня премий для подобных страховых компаний - 11,5%.

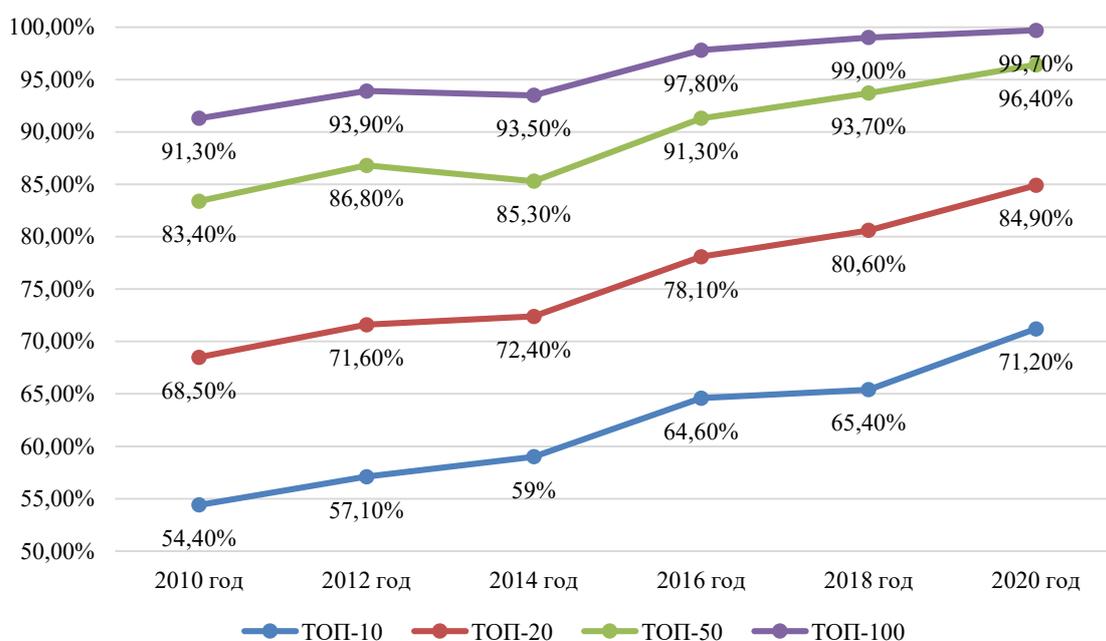


Рис. 2.1.1. Изменение уровня концентрации на страховом рынке РФ за период 2010-2020 гг.

По факту снижения уровня премий за период 2019 года можно говорить о возвращении страхования жизни в зону устойчивого роста, фактически за 2020 год страхование жизни – один из ведущих драйверов страхового рынка (таблица 2.1.1.).

Таблица 2.1.1.

Ключевые показатели для ТОП-10 для страховщиков жизни (данные 2020 года)

№	Наименование	Величина премий, млрд. руб.	Изменение величины премий, млрд. руб.	Изменение величины премий, %	Число договоров по страхованию, тыс. шт.	Изменение числа договоров, тыс. шт.	Размер выплаты, млрд. руб.	Изменение размера выплаты, млрд. руб.
1	ООО СК «Сбербанк страхование»	105,1	-42,1	-28,6	1798,9	135,6	46,8	9,5

№	Наименование	Величина премий, млрд. руб.	Изменение величины премии, млрд. руб.	Изменение величины премии, %	Число договоров по страхованию, тыс. шт.	Изменение числа договоров, тыс. шт.	Размер выплаты, млрд. руб.	Изменение размера выплаты, млрд. руб.
2	ООО «Альфа Страхование»	84,2	28,8	51,89	1208,9	-111,9	44,8	21,5
3	ООО СК СОГАЗ	75,9	30,2	66,34	208,8	91,8	24,0	17,4
4	ООО СК «Ренессанс»	44,9	12,3	37,72	1203,6	191,8	5,9	1,6
5	ООО СК «Росгосстрах»	19,5	6,1	45,19	66,9	-3,5	0,5	0,2
6	ООО Капитал Лайф	18,2	0,62	3,52	218	17,9	38,7	11,2
7	ООО РСХБ	11,6	3,9	49,61	26	4,7	0,2	0,2
8	ООО Сосьете Женераль	9,5	-2,1	-18,34	144	53	3,9	1,4
9	ООО СК СиВ Лайф	6,7	-2,1	-23,54	3,9	0,5	4,4	-0,3
10	ООО СК Альянс-Жизнь	5,6	1,6	40,63	17,2	-1,6	1,6	-1,1

Источник: по данным Банка России

Рост уровня премий был обеспечен долгосрочной положительной динамикой применительно ко всем сегментам. Максимальные темпы прироста уровня премий показали сегмент накопительного страхования жизни (+17 миллиардов рублей), а также сегмент страхования здоровья и жизни заемщиков (+3 миллиарда рублей). Следует отметить, что сегмент индивидуального страхования жизни стал свободным от ряда непрофильных клиентов, по факту чего занял важное место среди инвестиционных страховых продуктов - более половины всех премий в рамках некредитного страхования.

Следует также отметить, что тенденции по росту выплат в рамках дожития, которые связаны с окончанием договоров, которые были заключены в период массовых продаж индивидуального страхования жизни, приводит к отрицательным результатам деятельности для многих страховых компаний. Главные доходы страховые компании, занимающиеся страхованием жизни, получают в рамках своей инвестиционной деятельности и этот факт соответствует практике мирового страхования.

Главными факторами, которые положительно влияют на величину премий в рамках сегмента по некредитному страхованию жизни, стали фактор снижения уровня доходности депозитов и активные действия банков в части продаж своих страховых продуктов. Кроме этого, введение с начала 2021 года системы налогообложения для процентных доходов от депозитов также приведет к росту интереса населения к продуктам по страхованию жизни. Негативно продолжит влиять незначительный уровень накоплений в доходах жителей РФ, конкуренция других продуктов инвестиционной деятельности, условия по предоставлению налоговых вычетов для населения.

Кроме этого, ограничения, связанные с продажами страховых сложных продуктов для клиентов, которые не обладают специальными знаниями, приведет к временному сокращению предложения данных страховых продуктов, имеющих инвестиционную составляющую.

Далее отметим, что снижение величины премий в рамках добровольного медицинского страхования на 3,6 млрд миллиарда было обусловлено отрицательной динамикой применительно к сегменту граждан, которые выезжают за рубеж, к сегменту трудовых мигрантов, но не классических страховых программ (таблица 2.1.2).

Таблица 2.1.2.

Главные показатели для ТОП-10 для страховщиков ДМС за 2020 год

№	Наименование	Величина премий, млрд. руб.	Изменение величины премий, млрд. руб.	Рыночный удельный вес, %	Число договоров по страхованию, тыс. шт.	Изменение числа договоров, тыс. шт.	Размер выплат, млрд. руб.	Изменение размера выплат, млрд. руб.
1	АО СОГАЗ	64,4	4,1	36,36	540,4	31,0	48,6	-4,0
2	САО РЕСО-Гарантия	20,1	2,5	11,34	732,9	-404,7	14,4	0,8
3	АО Альфа Страхование	17,9	2,5	10,09	397	-14,9	11,9	0,7
4	ПАО СК Росгосстрах	12,2	-7,5	6,89	1186,1	-285,8	5,8	-0,3
5	СПАО Ингосстрах	9,6	-1,3	5,4	787,6	-2,7	6,8	-1,6
6	ООО СК Альянс-жизнь	9,4	1,4	5,31	3,8	-0,2	5,6	-0,2

№	Наименование	Величина премий, млрд. руб.	Изменение величины премии, млрд. руб.	Рыночный удельный вес, %	Число договоров по страхованию, тыс. шт.	Изменение числа договоров, тыс. шт.	Размер выплат, млрд. руб.	Изменение размера выплат, млрд. руб.
7	САО ВСК	9,2	2,0	5,17	1613,7	-158	4,7	0,9
8	АО Группа Ренессанс-Страхование	6,5	-0,3	3,69	570,1	-191,5	4,1	-0,6
9	ООО СК Согласие	3,5	-0,1	2,00	188,1	-11,7	2,5	0,2
10	ООО СК ВТБ-Страхование	2,8	-4,5	1,57	697,3	-1381,5	735,0	-2833,9

Источник: по данным Банка России

Если не учитывать медицинского страхования для граждан, которые выезжают за рубеж, число застрахованных выросло почти на 650 тыс. человек (и работники, которые получили ДМС - социальный пакет, и индивидуальные клиенты страховых компаний). Этот факт связан с ростом спроса физических лиц в отношении чек-апов, «мини-ДМС», различных договоров, имеющих телемедицинскую составляющую.

Опыт уже прошедших кризисов фиксирует тот факт, что в случае важности сокращения затрат в рамках ДМС страховым компаниям и их клиентам всегда удается прийти к компромиссу и заключить договор просто изменив программу, а также условия оплаты. В силу этого клиенты, которые вынуждены оптимизировать свои бюджеты применительно к ДМС, переходят в менее затратные лечебные учреждения, сокращают свою программу (отказываются от форм стационарного лечения, услуг стоматологии), перекладывают часть возможных затрат на своих сотрудников - применяют франшизу.

Важно отметить, что уровень динамики премий по ДМС в период 2021 года будет во многом зависеть от выделенных бюджетов на покупку страховых продуктов со стороны корпоративных клиентов, от спроса физических лиц, а также от ситуации открытия границ, поездок за границу на отдых, потоков рабочей миграции. Следует ожидать снижения величины премий применительно к сегментам страхования работников малого, среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. Также медицинское страхование

всех выезжающих туристов, трудовых мигрантов не станет таким, каким оно было в доковидный период. Применительно к сегменту страхования различных корпоративных клиентов величина премий будет стабильной на уровне 2020 года, только изменится структура распределения бюджетов. Ряд крупных компаний увеличат бюджеты посредством дополнения программ по страхованию опциями, связанными с тестированием на ковид и с реабилитацией по факту болезни. Ряд страховых компаний будут сокращать уровень затрат на ДМС, включая и франшизы, а также сокращать программы по страхованию, переходу в менее затратные медицинские учреждения.

Уже три года подряд страховой сегмент автокаско фиксирует положительную динамику в отношении величины премий-брутто. Здесь негативное влияние в отношении сегмента связано со снижением уровня продаж в отношении новых автомобилей (их было продано в 2020 году на 161 тыс. меньше в сравнении с 2020 годом, а позитивное влияние - рост показателей кредитования, а также распространение дешевых в сравнении с «полным страховым каско» программ, которые позволяют компенсировать понижение величины премий в силу сокращения числа новых автомобилей, которые были застрахованы.

В период 2020 года было заключено почти 5,3 миллиона договоров (прирост в 310 тысяч в сравнении с периодом 2019 года) – что следует считать лучшим результатом за 10 лет. Но темп роста уровня премий (в размере +2,9%) в 2 раза ниже темпа прироста числа договоров (в размере +6,3%).

Число страховых компаний, которые работают в сегменте, сократилось до 74, конкуренция усиливается: порядка 1000 договоров ежегодно заключают 45 компаний (за период 2019 года - 48), при этом совокупный удельный вес 10 самых крупных страховщиков по автокаско вырос за 2020 год до 88,3% (таблица 2.1.3.).

За счет положительного эффекта во II квартале 2020 года страховые компании сдержали рост выплат (в сравнении с 2019 г. +0,8%), но тенденция по увеличению размера средней выплаты сохраняется (до 108,6 тысяч рублей за

период 2020 года) в силу влияния курсов основных валют на уровень стоимости автомобилей, а также на уровень затрат, связанных с ремонтом автомобилей.

Таблица 2.1.3.

Главные показатели для ТОП-10 для страховых компаний в сегменте КАСКО за 2020 г.

№	Наименование	Величина премий, млрд. руб.	Удельный вес премий в портфеле, %	Рыночная доля, %	Число договоров по страхованию, тыс. шт.	Ср. премия, тыс. руб.	Размер выплаты, млрд. руб.	Ср. выплата, тыс. руб.	Доля отказов, %
1	СПАО Ингосстрах	29,6	27,77	16,86	595,6	49,7	17,0	94,8	2,72
2	САО РЕСО-Гарантия	28,3	26,11	16,12	645,7	43,8	13,8	108,2	3,5
3	АО АльфаСтрахование	21,5	18,7	12,24	500,0	43,0	11,9	110,3	2,83
4	САО ВСК	20,1	24,85	11,45	504,6	39,8	12,0	128,6	4,97
5	ООО СК Согласие	13,3	38,66	7,56	253,1	52,4	8,0	115,7	1,90
6	АО СОГАЗ	12,3	4,27	7,00	138,6	88,6	5,3	126,2	4,13
7	АО Группа Ренессанс Страхование	11,7	32,61	6,69	254,6	46,0	8,0	108,3	0,12
8	ПАО СК Росгосстрах	10,4	12,23	5,95	447,8	23,3	6,5	108,2	9,19
9	АО ГСК Югория	3,9	24,11	2,21	229,0	16,9	2,0	100,0	3,84
10	ПАО САК Энергогарант	3,9	25,42	2,20	50,7	76,2	2,1	129,2	5,04

Источник: По данным Банка России

В период 2021 года будет неизменной тенденция по росту популярности мини-каско. В силу роста уровня стоимости автомобилей, а также увеличения суммы страхования, затрат по восстановлению поврежденных автомобилей ожидается рост достаточно средней премии применительно к сегменту «полного каско».

Уже 2 года подряд сегмент по страхованию имущества юрлиц фиксирует положительную динамику для премий. Рост при этом обеспечивается страхованием имущества, которое используется в рамках проведения различных строительного-монтажных работ (прирост +8,9 млрд миллиарда в рамках общего роста премий - 9,8 миллиарда рублей).

Также уровень концентрации сегмента усиливаться: удельный вес ТОП-10 страховых компаний - 90,9% в 2020 году против 88% применительно к 2019 году, а удельный вес лидера сегмента - почти 54% (таблица 2.1.4.).

Таблица 2.1.4.

Главные показатели для ТОП-10 для страховщиков имущества в 2020 г.

№	Наименование	Величина премий, млн. руб.	Изменение величины премии, млн. руб.	Рыночный удельный вес, %	Число договоров по страхованию, тыс. шт.	Размер выплат, млн. руб.	Изменение размера выплат, тыс. руб.
1	АО СОГАЗ	60883	7454,7	53,81	24,2	9204	460,8
2	СПАО Ингосстрах	16041	3146,6	14,18	42,4	3873	376,9
3	АО АльфаСтрахование	10106	608,3	8,93	19,2	1403	-100,0
4	САО РЕСО Гарантия	4129	230,5	3,65	57,6	470	-450,0
5	САО ВСК	4089	-86,0	3,61	32,6	727	36,9
6	ПАО СК Росгосстах	2262	863,0	2,00	18,2	552,3	-269,4
7	ООО СК Согласие	1845	-317,8	1,63	35,3	348,7	-4604,7
8	ПАО САК Энергогарант	1179,7	-29,6	1,04	19,8	122,4	-145,5
9	АО Цюрих надежное страхование	1168	116,4	1,03	0,4	58,3	-126,0
10	ООО СК Сбербанк страхование	1091,9	371,6	0,97	25,9	113,6	-47,1

Источник: по данным Банка России

Следует отметить, что влияние на уровень динамики премий применительно к 2021 году будет оказывать возврат для перечня затрат стоимости строительных работ расходов, связанных со страхованием строительного-монтажных рисков, которые были исключены в 2014 г. Также важным фактором в отношении ожидаемой динамики величины премий будет рост тарифов, особенно в аспекте повышения уровня стоимости различных инструментов перестраховочной защиты.

За период 2020 году сегмент страхования имущества граждан начал стагнировать, объем премий - не изменился (уменьшение на 0,35%), число договоров уменьшилось на 5,6 миллиона. Структура современных продаж страховых продуктов для имущества физлиц трансформировалась: удельные вес банковского канала в период 2020 года вырос до 49%, при этом агентств-физлиц - до 33%, наконец, доля агентств-юрлиц - снизилась до 10%.

ТОП-10 страховщиков пополнило «Тинькофф Страхование» за счет роста величины премий в 3,2 раза. Отрицательный уровень динамики премий зафиксировали 5 страховых компаний из ТОП- 10 указанного сегмента, концентрация понизилась до уровня 90,56% (таблица 2.1.5.).

Таблица 2.1.5.

Главные показатели для ТОП-10 для страховщиков имущества различных категорий граждан в 2020 году

№	Наименование	Величина премий, млн. руб.	Изменение величины премий, млн. руб.	Число договоров по страхованию, тыс. шт.	Изменение числа договоров по страхованию, тыс. шт.	Ср. премия, тыс. руб.	Размер выплаты, млн. руб.	Изменение размера выплаты, тыс. руб.	Ср. выплата, тыс. руб.	Доля отказов, %
1	ООО СК Сбербанк Страхование	16443,0	-139,7	8412,3	-995,4	2,0	1,3	480,1	46,4	32,19
2	ПАО СК Росгосстрах	14406	926,2	4232,3	72,3	3,4	2,1	-468,1	75,0	12,02
3	АО АльфаСтрахование	10943,7	865,4	11901,9	-3579,9	0,9	0,9	-100,7	17,7	9,43
4	САО ВСК	5944,4	-453,8	8235,3	957,4	0,7	0,9	-78,4	48,2	7,94
5	САО РЕСО-Гарантия	4892,0	-945,3	1769,2	-213,3	2,8	1,0	58,1	75,7	4,37
6	СПАО Ингосстрах	4242,5	737,6	1605,0	182,5	2,6	790	49,1	91,4	11,01
7	АО СОГАЗ	4025,0	2099,4	816,8	122,3	5,0	282,2	-9,4	8,8	1,39
8	ООО СК ВТБ-Страхование	1747,1	-4183,0	1749,2	-2623,9	1,0	210,0	-209,3	7,9	14,09
9	АО Тинькофф Страхование	1209,2	822,5	313,2	191,5	3,9	20,5	4,5	3,2	1,34
10	АО Группа Ренессанс страхование	1032,3	-94,0	542,0	-70,9	1,9	227,1	103,1	24,3	6,17

Источник: По данным Банка России

При росте уровня премий показатели выплат понизились до 8,65 миллиардов рублей. Удельный вес отказов по рынку в целом сократился до 12,4%, также у 2 страховых компаний в рамках ТОП-10 удельный вес отказов выше среднего по рассматриваемому рынку. У СК «Сбербанк страхование» каждые третьи случаи урегулирования убытка попадают в отказы.

За период 2020 года развитие указанного сегмента будет сильно зависеть от банковских каналов продаж. При этом негативное влияние в отношении динамики величины премий будут оказывать отказы от программ по льготному страхованию жилья в столице, а также задержки, связанные с внедрением программ по страхованию жилья в регионах от различных чрезвычайных ситуаций.

Что касается сегмента ОСАГО, то реализуемая тарифная реформа перешла к следующему этапу. Средняя величина премии возросла до 5,55 тысяч рублей. Общий объем премий в рамках страхования ОСАГО составил 220 миллиардов рублей, а число договоров не изменилось. Сегодня ОСАГО продают 42 страховые компании, при этом 5 страховых компаний за пределами ТОП-100 рэнкинга по величине премий. За период 2020 года произошел отзыв лицензии у «НСГ-Росэнерго», который входил в состав ТОП-10 страховых компаний по ОСАГО и занимал 3% рынка, также 2 страховые компании лишились лицензий на добровольной основе (рисунок 2.1.2.).

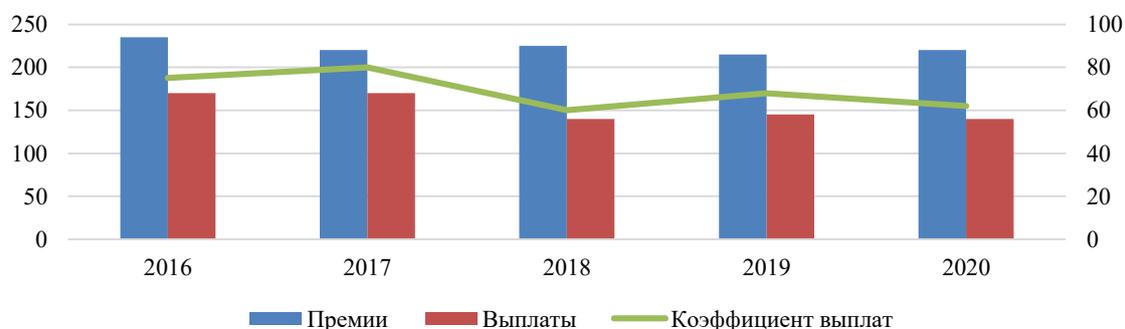


Рисунок 2.1.2 – Динамика страховых премий и выплат по ОСАГО за 2016-2020 гг. (по данным Банка России)

Тенденция по перераспределению премий в отношении крупных страховых компаний сохраняется. Величина премий применительно к группе ТОП-10 возросла на 12 миллиардов рублей, при этом компании второй десятки потеряли свои премии на величину 4,6 миллиарда рублей. Удельный вес лидера сегмента «РЕСО-Гарантия» - 17,4%, а совокупный удельный вес ТОП-10 - 84,9%.

Следует отметить, что ограничения, которые были вызваны пандемией, понизили трафик и сократили число ДТП. Как результат количество заявленных убытков понизилось до уровня 2,06 млн, при этом величины выплат понизилась до уровня 137,4 миллиардов рублей. Величина коэффициента выплат - 62,4% в сравнении с 66% в 2019 году. Уровень средней выплаты - 68 тыс. рублей (в сравнении с 64 тыс. рублей в 2019 году). Четверть регионов - в «желтой» и «красной» зонах. Так, в 23 регионах величина коэффициента выплат более 77%.

По факту 2020 г. 3 страховые компании в зоне высоких рисков, кроме этого, еще 3 страховые компании - в зоне так называемого повышенного риска применительно к уровню финансовой устойчивости. Ключевыми факторами риска - отрицательный результат по операциям ОСАГО.

В период 2021 года сегмент ОСАГО продолжит испытывать давление в силу роста величины средней стоимости ремонтных работ, усиления конкуренции применительно к безубыточным клиентам, в силу реформы механизмов техосмотра. Следует ожидать дальнейший рост уровня концентрации, а также повышение уровня средней стоимости для полиса ОСАГО.

Что касается перестрахования, то здесь объем премий в рамках входящего перестрахования (им занимаются 46 страховых компаний) в период 2020 года составил порядка 62,5 млрд. рублей (рост на 21% в сравнении с 2019 годом). Также объем премий, которые получены от перестрахователей России увеличился на 4,7 млрд. рублей, от зарубежных перестрахователей - на 6,3 миллиарда рублей. Удельный вес премий, которые получены из зарубежных стран - 42%.

Уровень концентрации для перестраховочного рынка снизилась: на ТОП-10 крупнейших страховых компаний-перестраховщиков приходится порядка 87% всех премий. Снижение уровня концентрации в 2020 году объясняется понижением доли для лидера сегмента - АО «РНПК» (до 24%) в силу изменения стратегии применительно к международным рынкам. Также темп роста уровня премий в рамках входящего перестрахования для АО «РНПК» - 8,2%, в рамках всего рынку (при не учете АО «РНПК») - 26% (таблица 2.1.6.).

Таблица 2.1.6.

Главные показатели для ТОП-10 страховых компаний по величине премий, которые были приняты в перестрахование за 2020 год

№	Наименование	Объем премий, млн. руб.	Динамика изменения объема премий, %	Объем выплат, млн. руб.	Динамика изменения объема выплат, %
1	АО РНПК	15119,7	8,20	4235,9	-55,97
2	АО СОГАЗ	11535,2	-9,89	3286,3	-27,60
3	СПАО Ингосстрах	9487,5	37,61	2179,9	-59,11
4	ООО СК Чабб	3861,1	*	758,0	*
5	АО Альфа Страхование	3569,1	41,04	2104,9	35,67
6	САО ВСК	2504,2	35,78	498,9	-37,12
7	ПАО СК Росгосстрах	2401,2	18,89	838,5	49,20
8	ООО СКОР П.О.	2365,7	45,09	975,9	16,12
9	АО Русское перестраховочное общество	1881,6	23,69	806,5	61,77
10	ООО СК Согласие	1671,6	186,67	133,4	-77,58

Источник: по данным Банка России

* - Отсутствуют сопоставимые данные за 2019 год.

Все вышесказанное позволяет нам конкретизировать определение угроз СНВ для корпоративного страхового рынка посредством представления ниже многоаспектной классификации угроз СНВ.

По мнению автора, признаками классификации угроз СНВ для корпоративного страхового рынка являются следующие признаки:

1. По видам угроз: экономические угрозы (ограниченность финансовых, материальных, трудовых ресурсов); финансовые угрозы (ограниченность методических ресурсов в части невозможности прогнозирования последствий угроз в рамках существующих методов, методик, в аспекте достигнутого уровня знаний о рынке, различия оценок угроз); социально-психологические угрозы (ограниченность организационных ресурсов - относительная ограниченность деятельности страховых компаний, ограниченность компетентностных ресурсов - слабость социально-психологических установок руководства страховых компаний).

2. По субъекту воздействия: юридические лица России; юридические лица иностранных государств; физические лица России; физические лица ино-

странных государств; государственные структуры России (несбалансированность важнейших компонентов институционального механизма по планированию действий и моделей экономического поведения страховых компаний); государственные структуры иностранных государств;

3. По объекту воздействия: финансовая безопасность государства; финансовая безопасность страхового рынка; финансовая безопасность страховщика; финансовая безопасность страхователя.

На рисунке 2.1.3 представлено графическое отображение многоаспектной классификации угроз корпоративному страховому рынку⁷¹.

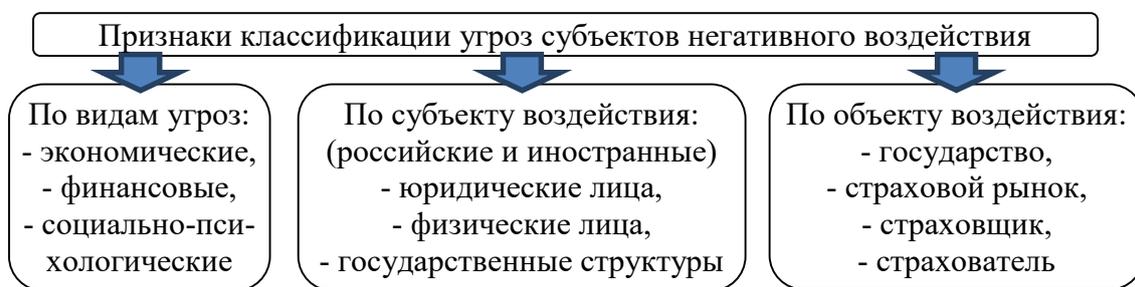


Рис. 2.1.3 - Многоаспектная классификация угроз страховому рынку

В 2019 и 2020 годах специалистами кафедры управления рисками, страхования и ценных бумаг ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» был проведен анализ угроз финансовой безопасности корпоративного страхового рынка. Была разработана универсальная анкета для производителей, потребителей страховых продуктов, руководителей объектов инфраструктурного комплекса корпоративного страхового рынка. В анкете нужно было указать в рамках представленной выше многоаспектной классификации угроз корпоративному страховому рынку наиболее актуальные угрозы (таблица 2.1.7).

Следует также отметить, что все ОФБ в России имеют значительные внутренние ресурсы, необходимые для оптимизации отраслевой динамики.

⁷¹ Лобанов С.Ю. Организация обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний // Экономика: теория и практика. 2019 №2(54) - с.42-49

Сегодня все ОФБ ищут источники для развития и повышения уровня финансовой безопасности: улучшают качество по урегулированию убытков, проводят снижение издержек, разрабатывают и продвигают инновационные страховые продукты — по страхованию жизни, активно участвуют в развитии продаж некредитных страховых продуктов через участников банковского рынка, инвестируют в совершенствование технологической составляющей деятельности ОФБ (телематику, базы страховых историй, автоматизацию процессов обработки клиентской информации, убытках и прочее). Данный тезис актуализирует для нас важность проведения анализа методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности для корпоративного страхового рынка.

Таблица 2.1.7.

Анализ угроз финансовой безопасности для корпоративного страхового рынка России

Вид угрозы	Уровень актуальности угрозы для корпоративного страхового рынка России		
	2019 год	2020 год	2021 год (прогноз)
<i>По видам угроз (всего 100%)</i>			
-экономические угрозы	40	35	35
-финансовые угрозы	50	55	60
-социально-психологические угрозы	10	10	5
<i>По субъекту воздействия (всего 100%)</i>			
-юридические лица России	15	20	25
-юридические лица иностранных государств	10	10	10
-физические лица России	15	10	10
-физические лица иностранных государств	5	5	5
-государственные структуры России	30	35	35
-государственные структуры иностранных государств	25	20	15
<i>По объекту воздействия (всего 100%)</i>			
-финансовая безопасность государства	10	15	20
-финансовая безопасность страхового рынка	25	30	30
-финансовая безопасность страховщика	45	45	45
-финансовая безопасность страхователя	20	10	5

Анализ показал, что финансовая безопасность страхового рынка находится в рамках серьезного испытания кризисом. Современному рынку страхования характерны следующие тенденции обеспечения финансовой безопасности: темпы увеличения объемов взносов снижаются (можно говорить о том, что рынок после шести лет подъема находится в состоянии стагнации), уровень убыточности деятельности страховых компаний растет, они испытывают значительное давление со стороны прочих сегментов отечественного финансового рынка (это делает существенным финансовые угрозы из-за волатильности фондового рынка, колебания валютных курсов, возможных отзывах лицензий, резкого торможения операций на рынке банковских услуг). Добавляют существенной неопределенности экономическая ситуация (высокая значимость экономических рисков и рисков финансовой безопасности страховщика из-за падения доходов населения, нестабильной динамики реального сектора экономики, санкционного воздействия). Можно быть однозначно уверенным в том, что экономика России и страховой рынок не будут разновекторно развиваться. Динамика и эффективность страхового сопровождения и качества работы страховых компаний, уровень мошенничества на рынке, спрос на страхование значительно зависят и связаны с состоянием национальной экономики. Все это показывает важность анализа и построения механизмов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

2.2. Анализ методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности

Современному рынку страхования характерны следующие тенденции обеспечения финансовой безопасности: темпы увеличения объемов взносов снижаются (можно говорить о том, что рынок находится в состоянии стагнации), уровень убыточности деятельности ОФБ растет, ОФБ также испытывают значительное давление с прочих сегментов рынка финансов России (это делает существенным для ОФБ финансовые угрозы из-за волатильности фондового рынка, из-за колебания валютных курсов, при возможных отзывах лицензий, резком торможении операций на рынке банковских услуг). Добавляют существенной неопределенности экономическая ситуация в России (высокая значимость экономических рисков и рисков финансовой безопасности страховщика из-за падения доходов населения, из-за нестабильной динамики реального сектора экономики), санкционные режимы к ОФБ со стороны иностранных государств (высокая значимость рисков государственных структур иностранных государств в силу их влияния прямым образом на отдельные ОФБ и конъюнктуру перестрахования и взаимодействиям с внешними страховыми рынками). Можно быть однозначно уверенным в том, что экономика России и корпоративный страховой рынок России не будут разновекторно развиваться. Динамика и эффективность развития страхования, уровень мошенничества на рынке, спрос на страховое сопровождение значительно зависят и связаны с состоянием национальной экономики. Все это показывает важность анализа и построения механизмов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Прежде всего, дадим описание нормативно-правовых, финансово-экономических, производственно-технологических, инфраструктурных и социально-психологических методов обеспечения финансовой безопасности применительно к страховому рынку в России и за рубежом. При описании будем учитывать данные таблицы 1.2.1. параграфа 1.2. где нами были при-

ведены основные методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка на макро-, мезо-, микро- и наноуровнях⁷². Вопросы выбора и обоснования основных методов обеспечения финансовой безопасности, которые послужили основой для структуризации нами ниже приведенных методов стали труды ведущих российских ученых⁷³.

Нормативно-правовые методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в России и за рубежом. В основе разработки и реализации нормативно-правовых методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка находятся следующие взаимосвязанные уровни. Изначально, это Конституции стран мира, устанавливающие и систему госорганов, которые ответственны за вопросы финансовой безопасности в стране, в экономике, в ее отдельных отраслях, сферах, и полномочия, отношения взаимодействий данных органов между собой и с участниками отраслей, сфер⁷⁴.

Другим значимым «пластом» в разработке нормативно-правовых методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка является система государственных конституционных законов, а также государственных законов. Указанную подсистему основ разработки нормативно-правовых методов обес-

⁷² Лобанов С.Ю. Тенденции развития методов обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2018. № 6 (112). С. 42

⁷³ Малкина, М. Ю. Развитие теории финансовой нестабильности и современные проблемы российской экономики / М. Ю. Малкина, А. О. Овчаров // Финансы и кредит. – 2019. – Т. 25. – № 6(786). – С. 1230-1248; Малкина, М. Ю. Оценка финансовой нестабильности экономических систем: разнообразие методов и моделей / М. Ю. Малкина, А. О. Овчаров // Экономический анализ: теория и практика. – 2019. – Т. 18. – № 7(490). – С. 1273-1294; Пятов, М.Л. Аудит, анализ и экономическая безопасность: вызовы XXI века / М.Л. Пятов, Т.Н. Соловей // Информационное обеспечение экономической безопасности: проблемы и направления развития: материалы междунар. научно-практич. конф. – М.: 2017. – С. 75-80.; Харламов, А.В. Российский оборонно-промышленный комплекс как фактор обеспечения национальной безопасности и устойчивого социально-экономического развития / Плотноков В.А., Харламов А.В. // Экономика и управление. – 2017. – № 11. – С. 53-60.; Харламов А.В. Трансформация хозяйственной системы и обеспечение экономической безопасности // Петербургский экономический журнал. – 2020. – № 3. – С. 6.14.

⁷⁴ Государственное управление и методы регулирования экономических и социальных процессов в Российской Федерации: сб. науч. тр. - М.: МГОУ, 2013. С.33

печения финансовой безопасности также можно разделить на ряд взаимосвязанных групп. Сюда входит комплекс федеральных законов, которые регулируют функционирование страховых компаний, объектов инфраструктуры, финансовой системы страхового рынка в целом. Следующую группу формируют федеральные законы, которые регулируют порядок организации, ведения деятельности, полномочия госорганов, институтов, которые обеспечивают финансовую безопасность для страхового рынка.

Третью группу формируют законы, которые непосредственно регулируют вопросы по организации различных форм обеспечения и поддержки высокого уровня финансовой безопасности для страхового рынка. В рамках четвертой группы следует рассматривать законы, которые устанавливают ответственность в случае нарушения, а также неисполнение законов применительно к обеспечению финансовой безопасности для страхового рынка. Значимыми для современных экономических условий являются акты структур исполнительной власти, которые принимаются на основе и для исполнения законодательств стран в области обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Сюда можно также отнести акты профильных Министерств (Министерства финансов стран, структур по вопросам финансового мониторинга). Значительна, кроме этого, конкретизируемая роль нормативно-правовых актов государственных институтов и органов, которые обеспечивают финансовую безопасность страхового рынка, здесь особое место часто занимают документы, принимаемые Центральными банками стран.

Четвертым значительным источником по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка следует считать международные соглашения и договоры стран по вопросам страхования в глобальном масштабе. Главная часть норм, которые содержатся в правовых международных актах не может непо-

средственно применяться при регулировании финансовых отношений участников страхового рынка, но должна учитываться ими в обязательном порядке⁷⁵.

Финансово-экономические методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в России и за рубежом. Сущность финансово-экономических методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка связана с тем, что посредством воздействия на финансово-экономические интересы страховых компаний и прочих лиц, которые участвуют в деятельности данных компаний, на базе различных финансово-экономических рычагов (страховой премий, налогов, прибыли, цен на страховое сопровождение) организуется эффективное осуществление мероприятий в области финансовой безопасности. В базисе финансово-экономических методов находится ресурсное стимулирование, которое направлено на повышение уровня ответственности, а также заинтересованности страховых компаний и их партнеров в принятии результативных стратегических и тактических решений. Кроме этого, реализация финансово-экономических методов должна стимулировать страховые компании проявлять разумную инициативу в рамках решения поставленных задач эффективного страхования без специальных нормативно-распорядительных воздействий⁷⁶.

Применение финансово-экономических методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка побуждает страховые компании эффективно проявлять обратные финансово-экономические связи с партнерами, что должно положительным образом сказаться на осуществлении функций контроля над качеством финансовых отношений в среднесрочной и долгосрочной перспективах. Также применение финансово-экономиче-

⁷⁵ Институты и механизмы государственного регулирования экономики / науч. ред. сб.: А. Е. Городецкий и др.; Рос. АН, Ин-т экономики. - М.: , 2012. С.112

⁷⁶ Совершенствование методологии статистических исследований финансово-экономических процессов: науч. зап. / Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации, Кафедра "Статистика". – М.: Наука-Бизнес-Паритет, 2013 г. Вып. 16, Ч. 1. - 2013. С.

ских методов обеспечения финансовой безопасности позволяет активизировать страховые компании в реализации всех поставленных стратегических задач, позволяет зафиксировать процессы обеспечения финансовой безопасности более адаптированными и гибкими в отношении к конкретным страховым компаниям⁷⁷. Следует также отметить, что финансово-экономические методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в значительной степени отражают социальную и экономическую природу страховых компаний и способствуют их развитию в современных кризисных условиях предоставления широкого спектра мероприятий страхового сопровождения. Среди финансово-экономических методов обеспечения финансовой безопасности важное место должны занимать методы, нацеленные на стимулирование страховых компаний в области совершенствования процедур хозяйственного расчета, ценовой и финансовой политики деятельности.

Производственно-технологические методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в России и за рубежом. Производственно-технологические методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка связаны с выявлением и обоснованием практической целесообразности применения совокупности правил, которые определяют содержание и последовательность действий в рамках установления финансовых отношений, их гармонизации и сбалансированности, согласованности, включая меры финансового мониторинга и контроля, испытания на стрессоустойчивость сформированных финансовых отношений, зафиксированных безотносительно к типу, наименованию и исполнению для клиентов мероприятий по страхованию⁷⁸.

В частности, разработка и реализация производственно-технологических методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка предполагает:

⁷⁷ Самотаев, А. А. Методология инструментального построения и анализа функционирования саморазвивающихся социально-экономических систем: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.13 / А. А. Самотаев. - Уфа, 2013. С.25

⁷⁸ Микадзе, С. Ю. Стратегия государственного регулирования товарных рынков как инструмент обеспечения экономической безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / С. Ю. Микадзе. - СПб. 2009. С.12

-определение параметров и критериев деятельности страховых компаний, отвечающих главным требованиям в сфере обеспечения высокого уровня финансовой безопасности с точки зрения прогнозирования способности страховых компаний своевременно и адекватно реагировать на возникающие внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности;

-создание механизмов согласованного и адаптивного включения в системы финансовой безопасности на макро-, мезо-, микро- и наноуровнях ряда важных составляющих:

а) характеристик сфер возникновения и проявления угроз финансовой безопасности для ОФБ⁷⁹;

б) качественных механизмов и моделей, которые способствуют выявлению всех потенциальных угроз применительно к финансовой деятельности и отношениям ОФБ на страховом рынке;

в) основных угроз, особенностей их работы, также сфер возможного воздействия применительно к финансовым отношениям и потенциалу ОФБ.

-разработку компонентов, определяющих механизмы мониторинговой и контрольной деятельности, выполнения комплекса предупреждающих мероприятий, своевременного контроля и эффективной защиты ОФБ от разных видов угроз финансовой безопасности. Сюда, в частности, следует включать:

а) методики в области прогнозирования, определения и защиты от негативных внешних и внутренних факторов, которые дестабилизируют безопасность ОФБ (особенно эти вопросы исследовались в трудах Безпалова В.В. и Лочана С.А.⁸⁰);

⁷⁹ Янин, О. Е. Теоретические основы, методы и формы взаимодействия государства и бизнеса в процессе регулирования экономической деятельности: учеб. пособие по курсу "Гос. регулирование и взаимодействие с бизнесом" для студентов, обучающихся по направлениям "Корпоратив. финансы", "Финансовая экономика" и "Экономика предприятия" / О. Е. Янин. - М.: Изд-во МЭИ, 2013. С.22

⁸⁰ Безпалов, В. В. Влияние легализации доходов, полученных преступным путём, на уровень экономической безопасности государства / В. В. Безпалов, С. А. Лочан // Управленческий учет. – 2021. – № 2-1. – С. 30-40.; Социальноэкономические (гуманистические) драйверы обеспечения национальной безопасности в период постиндустриального развития / В. В. Безпалов,

б) регламенты, определяющие угрозы для участников страхового рынка, методы и процедуры противодействия данным угрозам. Также в рамках указанных регламентов устанавливаются критерии, позволяющие судить о нарушениях в сфере обеспечения финансовой безопасности ОФБ⁸¹;

в) информационные системы, которые позволяют проводить мониторинг и контроль разных угроз финансовой безопасности ОФБ (как внутренних, так и внешних угроз)⁸²;

г) структуры, которые осуществляют контроль над процессами финансовой безопасности страхового рынка. Здесь меры по противодействию должны разрабатываться и практически апробироваться применительно и к нормальным условиям построения финансовых отношений ОФБ, и к кризисным этапам функционирования исследуемого рынка;

д) комплекс предупредительных мероприятий, создание четких механизмов осуществления финансовой политики ОФБ, алгоритмы внедрения нормальных систем обеспечения финансовой безопасности, позволяющих смягчить (локализовать) действие всех негативных факторов для ОФБ по мере необходимости совершения данных действий.

Именно в осуществлении всех выше представленных действий и проявляется сущность производственно-технологических методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, как совокупности инструментов, технологий и согласованных процедур организации взаимодействий всех участников рынка.

Д. С. Петросян, С. А. Лочан [и др.]. – Москва: : РУСАЙНС, 2020. – 392 с.; Объективная оценка результатов труда как фактор обеспечения национальной безопасности: вопросы теории и методологии / Д. С. Петросян, А. Н. Столярова, С. А. Лочан [и др.] // Инновации и инвестиции. – 2020. – № 3. – С. 128-135.; Лочан, С. А. Подготовка волонтеров финансового просвещения как фактор обеспечения финансовой безопасности России / С. А. Лочан // Молодые ученые. – 2019. – № 10. – С. 5-7.

⁸¹ Иностранные инвестиции и ТЭК: вопросы государственно-правового и международно-правового регулирования в странах СНГ: в 2-х ч. / Российский гос. торгово-экономический ун-т. - М.: Изд-во РГТЭУ, 2011. Ч. 2. - 2011. С.207

⁸² Ковалева, Н. Н. Государственное управление в информационной сфере / Н. Н. Ковалева. - Саратов: КУБиК, 2011. С.76

Инфраструктурные методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в России и за рубежом. Инфраструктурные методы в области обеспечения финансовой безопасности страхового рынка представляют собой ряд дополнительных методов, которые взаимосвязаны с производственно-технологическими методами. Инфраструктурные методы⁸³ обеспечивают базис в сфере защиты участников финансовых отношений на основе широкого практического внедрения менеджмента финансовых потоков, оптимизации финансовой сферы, финансового планирования, финансового аутсорсинга и консультирования, лоббирования финансовых предпочтений и прочих современных механизмов реализации управленческих стратегий для нужд ОФБ. Следует отметить, что инфраструктурные методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка позволяют эффективно и оптимально решить главный вопрос развития деятельности страховых компаний - привлечение комплекса ресурсов, включая и средства партнеров в рамках оптимизации финансовой составляющей деятельности, ускорение модернизации процессов страхования посредством применения активов объектов инфраструктурного комплекса рынка.

Результативность инфраструктурных методов обеспечения финансовой безопасности заключается в создании ряда условий ведения страховой деятельности, в стимулировании ОФБ к осуществлению постоянного выбора эффективной системы построения финансовых отношений, что следует считать многокритериальной сложной задачей применительно к современным условиям кризисной экономики и меняющемуся законодательству, регулирующему страховой рынок⁸⁴. Указанные особенности определяют

⁸³ Дриго, М. Ф. Методология и механизмы финансирования региональных инфраструктурных проектов: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10 / М. Ф. Дриго. - М., 2011. С.34

⁸⁴ Кузнецова, А. И. Инфраструктура. Вопросы теории, методологии и прикладные аспекты современного инфраструктурного обустройства. Геоэкономический подход / А. И. Кузнецова. - М.: URSS: КомКнига, 2006. С.206

длительные процессы использования инфраструктурных методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, начиная с осуществления научного и теоретического осмысления проблем, ведения аналитических расчетов вплоть до возможностей по практическому внедрению в деятельность страховых компаний.

Классический подход к реализации инфраструктурных методов обеспечения финансовой безопасности определяется тем, что страховой рынок и государство стремятся достичь своей долгосрочной финансовой стабильности на базе применения комплекса финансовых преференций, которые направлены на решение ряда финансовых задач в разные периоды развития экономики с учетом национальных интересов государства, административного и территориального устройства страны, приоритетности в распределении государственных и частных ресурсных потоков на страховом рынке, эффективности реализуемых мероприятий по стимулированию развития данного рынка. Принятие решений в рамках обеспечения финансовой безопасности в подобном случае связано с обоснованием простых расчетов возможных вариантов ведения страховой деятельности и последующим выбором удовлетворительного результата функционирования ОФБ для целей стабильного и оптимального функционирования институциональных механизмов, регулирования макро-, мезо-, микроэкономических процессов на страховом рынке⁸⁵.

В рамках указанного подхода угрозы для финансовой безопасности ОФБ будут минимальными, поскольку все стороны заинтересованы в собственной защите от возможных негативных ситуаций, что позволяет в среднесрочной перспективе избежать внутренних и внешних угроз.

В свою очередь, инновационный подход к реализации инфраструктурных методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка будет

⁸⁵ Овешникова, Л. В. Методология стратегического планирования инфраструктурного обеспечения предпринимательской деятельности: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Л. В. Овешникова. - Орел, 2013. С.24

характеризоваться более качественным интеллектуальным подходом, который ориентирован на создание и применение эффективных инструментов для всех сфер построения финансовых отношений ОФБ при расчете на получение максимальной отдачи ресурсов. Подобный инновационный подход будет базироваться на нахождении новых путей по совершенствованию финансовой политики и политики обеспечения финансовой безопасности страховых компаний, а также на создании инновационной системы обеспечения финансовой безопасности (сюда и относится институциональный механизм) на уровне осуществления защиты и государственных интересов, и интересов участников страхового рынка.

Социально-психологические методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в России и за рубежом. Комплекс социально-психологических методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка базируется на мотивации интересов и потребностей руководителей и коллективов участников рынка, на профессиональном общении и связях, данные методы инициируют профессиональную и рациональную поведенческую активность. Суть социально-психологических методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка связана с тем, чтобы посредством влияния на комплекс неэкономических интересов руководителей и коллективов страховых компаний и их экономических контрагентов включить эффективные механизмы финансовой работы⁸⁶.

Указанные методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка задействуют механизмы, которые опираются на эмоциональные и моральные стимулы, на ориентацию на положительный поведенческий микроклимат в страховой компании. Социально-психологические методы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка обеспечивают воздействие на руководителей и коллективы страховых компаний через убеждение

⁸⁶ Вербина, Г. Г. Социально-психологические методы регуляции эмоциональных состояний предпринимателей: конспект лекций / Г.Г. Вербина. - Чебоксары: , 2002. С.29

и удовлетворение интересов, через применение различных методик: внушения, убеждения, «заражения идеей». Эффективное управление финансовыми отношениями ОФБ сегодня не может обходиться без применения социально-психологических методов обеспечения финансовой безопасности, дополняющих и финансово-экономические, и производственно-технологические методы регулирования финансовых отношений на страховом рынке.

Все вышесказанное представим в виде таблицы сравнительного анализа отечественного и зарубежного опыта обеспечения финансовой безопасности страхового рынка по видам методов и по отдельным странам (таблица 2.2.1.).

Таблица 2.2.1.

Сравнительный анализ отечественного и зарубежного опыта обеспечения финансовой безопасности страхового рынка по видам методов и по отдельным странам

	Нормативно-правовые методы обеспечения	Финансово-экономические методы обеспечения	Производственно-технологические методы обеспечения	Инфраструктурные методы обеспечения	Социально-психологические методы обеспечения
<i>США и Канада</i>	-ориентация на предоставление законодательных гарантий надежности платежно-финансовой системы страны;	-ориентация на развитие национальной инфраструктуры обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;	-осуществление целенаправленного финансового мониторинга и разведки участников рынка на основе организации деятельности соответствующих институциональных структур;	-ориентация на разработку и достижение высокого уровня эффективности функционирования институционального механизма мотивации ОФБ к выбору рациональных стратегий финансового поведения;	-преимущественная ориентация участников страхового рынка на обеспечение экономической свободы и честной конкуренции;
<i>Ведущие страны ЕС (Великобритания, Германия,</i>	-ориентация на развитие и повышение конкурентоспособности участников страхового	-ориентация на осуществление страхования и перестрахования ответственности ОФБ в	-ориентация на разработку и реализацию методик в области прогнозирования, определения и защиты от	-ориентация на развитие инфраструктурных объектов финансового аудита и сорсинга и	-преимущественная ориентация на -обеспечение научно-исследовательской и интеллектуальной

	Нормативно-правовые методы обеспечения	Финансово-экономические методы обеспечения	Производственно-технологические методы обеспечения	Инфраструктурные методы обеспечения	Социально-психологические методы обеспечения
<i>Франция)</i>	рынка;	случае возникновения различных угроз их финансовой безопасности;	негативных внешних и внутренних факторов, которые дестабилизируют безопасность ОФБ;	консультирования ОФБ;	поддержки выявления финансовых угроз для ОФБ;
<i>Япония, Гонконг, Сингапур</i>	-построение системы снижения уровня рисков для финансовой безопасности ОФБ от деятельности в различных регионах мира и страны;	-ориентация на проведение перманентной реструктуризации кредитной и банковской системы страны для нужд страхового рынка;	-ориентация на разработку и реализацию разумной ценовой и финансовой политики участников страхового рынка, проведение SWOT-анализа;	-активное развитие процедур менеджмента финансовых потоков, оптимизации финансовой сферы, финансового планирования деятельности ОФБ;	-преимущественная ориентация на обеспечение защиты ОФБ от угроз «человеческого фактора» в деятельности страховых компаний;
<i>Китай</i>	-ориентация на эффективное планирование и перераспределение комплексов финансовых потоков участников страхового рынка;	-осуществление организационно-структурной поддержки обеспечения финансовой безопасности ОФБ на их микроуровне;	-ориентация на построение и рациональное использование системы индикаторов оценки уровня финансовой стабильности и устойчивости участников страхового рынка;	-ориентация на разработку качественного интеллектуального подхода, ориентированного на создание и применение эффективных инструментов для всех сфер построения взаимоотношений ОФБ;	-ориентация на обеспечение нулевой толерантности к непрозрачности и не транспарентности финансовых операций участников страхового рынка;
<i>Бразилия</i>	-обеспечение протекционизма в отношении деятельности и локализации рисков участников страхового рынка;	-ориентация на достижение высокого уровня финансовой грамотности ОФБ;	-ориентация на осуществление контроля и мониторинга выполнения финансовых обязательств ОФБ перед государ-	-активное развитие государственного сектора объектов инфраструктуры в рамках под-	-преимущественная ориентация на осуществление воздействий на руководителей и коллективы страховых компаний через

	Нормативно-правовые методы обеспечения	Финансово-экономические методы обеспечения	Производственно-технологические методы обеспечения	Инфраструктурные методы обеспечения	Социально-психологические методы обеспечения
			ством, обществом и партнерами;	держки высокого уровня финансовой безопасности страхового рынка;	убеждение и удовлетворение интересов финансовой безопасности;
<i>Малые страны ЕС (Бельгия, Голландия, Италия)</i>	-ориентация на обоснованный нормативно-правовой выбор методов, механизмов и инструментов финансового планирования участников страхового рынка;	-организация контроля и мониторинга над национальной платежной и расчетной системами для нужд развития и повышения финансовой устойчивости ОФБ;	-ориентация на нормирование параметров реализуемых антикризисных проектов на страховом рынке;	-осуществление модернизации процессов страхования посредством применения активов объектов инфраструктурного комплекса рынка;	-ориентация на обеспечение готовности социальной системы страхового рынка к устранению последствий в финансовой системе ОФБ;
<i>Россия</i>	-ориентация на предоставление государственных гарантий применительно к отражению надежности и институциональной обеспеченности основных финансовых процессов в стране;	-ориентация на ресурсное стимулирование участников страхового рынка для усиления их ответственности за полученные результаты страхования;	-ориентация на разработку качественных механизмов и моделей, которые способствуют выявлению всех потенциальных угроз применительно к финансовой деятельности и отношениям ОФБ на страховом рынке;	-ориентация на развитие той части инфраструктурного комплекса, который обеспечивает привлечение финансовых ресурсов для ОФБ, включая и средства партнеров в рамках оптимизации финансовой составляющей деятельности;	-преимущественная ориентация на противодействие бегству капиталов со страхового рынка;
<i>Постсоветские страны</i>	-автоматическое копирование нормативно-правовой практики обеспечения финансовой безопасности	-ориентация на нормирование пределов осуществления бюджетных дефицитов и государственных заимствований с	-ориентация на передовой зарубежный опыт обеспечения финансовой безопасности без учета нацио-	-высокий уровень активности инфраструктурных объектов, обеспечивающих	-ориентация на преимущественное обеспечение коммерческой тайны в отношении действий ОФБ.

	Нормативно-правовые методы обеспечения	Финансово-экономические методы обеспечения	Производств.-технологические методы обеспечения	Инфраструктурные методы обеспечения	Социально-психологические методы обеспечения
	США и ведущих стран ЕС без привязки к особенностям национальных экономик.	точки зрения обеспечения стабильности страхового рынка.	нальных условий и возможностей обеспечения финансовой устойчивости ОФБ.	лоббирование финансовых преференций для участников страхового рынка.	

Хотелось бы отметить, что данные таблицы 2.2.1. подчеркивают, что реализуемые сегодня в России методы по анализу и прогнозированию финансового и экономического состояния ОФБ отстают в своем развитии от опыта ведущих стран мира, так как широко применяют коэффициентные расчеты, которые лишь вскрывают, а не объясняют возможные причины в сфере ухудшения или улучшения в уровне финансовой безопасности страхового рынка. Поэтому, в аспекте представленных в таблице 2.2.1 данных выявим и охарактеризуем механизмы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Механизмы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка по видам угроз

-правительства всех стран мира сегодня обращают внимание на передовой опыт других стран и создают законодательную базу, которая способствует раскрытию всех потенциальных возможностей по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, учету финансовых интересов ОФБ и СНВ, понижению уровня рисков, минимизации возможных угроз финансовой безопасности. Все более правительства разных стран разрабатывают специальные госпрограммы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, образуют на уровне госуправления органы, которые курируют финансовую деятельность страховых компаний;

-все больше в вопросах обеспечения финансовой безопасности страхового рынка ориентируются на создание эффективных комплексных систем осуществления защиты от противоправных случаев рейдерства (происходит внесение изменений в законодательство РФ по вопросам деятельности страховых компаний, которые направлены на защиту большинства прав собственников на акции, на обеспечение прозрачности реализуемых судебных решений в рамках разрешения споров, которые возникают при слияниях, поглощениях участников страхового рынка)⁸⁷;

-целенаправленно создаются в различных странах методические рекомендации по регулированию страхового рынка, с одновременным учетом национальной специфики построения финансовых отношений. Актуальным при обеспечении финансовой безопасности становится следование собственным разработанным рекомендациям (как правило, более эффективным, чем европейские рекомендации или рекомендации США и Канады);

-проводится комплексная и полная экспертиза законов, постановлений, нормативных актов, управленческих решений с точки зрения их взаимосвязи, выяснения соответствия, целенаправленности на улучшение финансовой безопасности ОФБ и страхового рынка в целом;

-создаются специальные мониторинговые структуры, ответственные за отслеживание положительных или отрицательных тенденций при обеспечении финансовой безопасности страхового рынка с точки зрения выявления возможных источников, а также факторов нарастания указанных тенденций, условий проявления, распространения негативных ситуаций. Все это заканчивается созданием реестров угроз финансовой безопасности страхового рынка⁸⁸;

⁸⁷ Безопасность и управление рисками: журнал / Перм. нац. исслед. политехн. ун-т. - Пермь: Изд-во Перм. нац. исслед. политехн. ун-та, (Вестник ПНИПУ). № 4(2016). - 2016. С.65

⁸⁸ Управление рисками финансовых институтов: сб. ст. / Моск. гос. ин-т междунар. отношений (ун-т), Каф. "Банки, денеж. обращение и кредит"; под ред. В. И. Карпунина. - М.: МГИМО-Ун-т, 2016. С.77

-создаются в различных странах мира эффективные системы противодействия кибератакам на процессы электронного сопровождения финансовой деятельности современных страховых компаний. Создание подобных системы все в большей степени требует разработки инноваций для повышения эффективности функционирования ОФБ, а значит, служит толчком, обеспечивающим появление новых решений, касающихся методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности для современного страхового рынка. Сегодня Правительства многих стран нацелены на содействовать экзотическому страхованию, например, страхованию ОФБ от возможных киберугроз;

-разрабатываются эффективные целевые государственные программы по поддержке формирования кластеров из участников страхового рынка и их партнеров⁸⁹;

-создаются «горячие линии» информационного обмена между страховыми компаниями и территориальными органами управления народным хозяйством для предотвращения возможных мошенничеств с оказанием и представлением широкого спектра мероприятий страхового сопровождения.

Механизмы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка по субъекту воздействия:

-все больше страховые компании уделяют вопросам организации кадровой службы. Сегодня большинство ОФБ для повышения уровня финансовой безопасности проводят комплекс мероприятий, связанных со снижением угроз финансовой безопасности от персонала, с повышением уровня юридической квалификации сотрудников, взаимодействующих с партнерами по вопросам их страхования⁹⁰;

⁸⁹ Сидельникова, О. П. Проблемы управления профессиональными рисками / О. П. Сидельникова // Вестн. Волгогр. гос. архитектур.-строит. ун-та. Сер. Строительство и архитектура. - 2016. - N 43. - С. 203

⁹⁰ Риски трансформирующейся среды обитания: проблема исследования и управления: монография / Ю. А. Зубок [и др.]; отв. ред. Ю. А. Зубок; Юго-Зап. гос. ун-т. - Белгород: Эпицентр, 2016. С.81

-все больше страховые компании уделяют вопросам выбора методик правильного прогнозирования объема средств, который необходим для поддержания высокого уровня финансовой устойчивости, а остальную средства по возможности ОФБ сегодня делают доходными (что требует особого качества в планировании мероприятий финансовой деятельности страховых компаний);

-все больше страховые компании полагаются во всем на органы государственного регулирования и ограничиваются выполнением их требований. Благодаря органам государственного управления в любой страховой компании приняты внутренние документы для каждого типа угроз финансовой безопасности, при этом страховые компании иногда признают возможность не идти дальше осуществления обязательных требований органов государственного управления, что ограничивает возможности использования передовых социально-психологических методов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

-страховые компании для сокращения числа угроз финансовой безопасности все больше классифицируют своих партнеров и прочих экономических объектов с точки зрения сопровождающих их угроз для финансовой устойчивости страхового рынка. Далее страховые компании анализируют сложившиеся ситуации по всем выявленным группам в отдельности и подобный анализ групповых различий позволяет разработать комплекс предложений по повышению эффективности обеспечения финансовой безопасности ОФБ;

-системы мониторинга угроз финансовой безопасности, отчетности ряда страховых компаний еще в недостаточной степени развиты, так как в условиях современного кризиса у ОФБ нет достаточных средств на покупку соответствующих IT-систем, которые поддерживают и повышают эффективность обеспечения финансовой безопасности⁹¹;

⁹¹ Саввина, О. В. Управление системными финансовыми рисками в условиях глобализации: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10 / О. В. Саввина. - М., 2016. С.36

-все больше страховых компаний проводят комплекс мероприятий, связанных со снижением внешних угроз финансовой безопасности, предполагающих: комплексное страхование деятельности ОФБ, внедрение систем по обеспечению непрерывной деятельности, восстановления деятельности страховой компании при возникновении непредвиденных кризисных обстоятельств (например, лавинообразное падение показателей сбора страховой премии).

Механизмы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка по объекту воздействия:

- выстраивания системы организационной и правовой защиты ОФБ;
- разработки концептуальных основ обеспечения финансовой безопасности на макро-, мезо, микро- и наноуровнях ведения страховой деятельности;
- построения безопасных финансовых схем расчетов по периодическим и крупным заказам на страховое сопровождение;
- образования специальных резервных фондов и покрытия убытков посредством части оборотных финансовых ресурсов (механизм самострахования деятельности ОФБ);
- формирования групп уменьшения последствий угроз финансовой безопасности для ОФБ;
- создания эффективной системы внутреннего контроля над безопасностью страховых процессов для заказчиков.
- осуществления оперативных связей с структурами финансового мониторинга и разведки по вопросам проверки намерений СНВ;
- обеспечения инфраструктурной защиты экономических интересов ОФБ в области их стратегической деятельности;
- форсайта в отношении угроз финансовой безопасности участников страхового рынка;
- рационального расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения финансовой безопасности ОФБ по критерию соизмеримо-

сти стоимости проведенных мероприятий и возможных убытков, полученных от наступления кризисной ситуации.

Далее в таблице 2.2.2. структурированы механизмы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Таблица 2.2.2.

Механизмы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка

Угрозы	Механизмы				
	Нормативно-правовые	Финансово-экономические	Производственно-технологические	Инфраструктурные	Социально-психологические
<i>По видам угроз</i>	-учет передового опыта других стран и создание законодательной базы, которая способствует раскрытию всех потенциальных возможностей по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, учету финансовых интересов ОФБ и СНВ; -создание в различных странах методических рекомендаций по регулированию страхового рынка, с одновременным учетом национальной специфики построения финансовых отношений;	-ориентация на создание эффективных комплексных систем осуществления защиты от противоправных случаев рейдерства; -создание «горячих линий» информационного обмена между страховыми компаниями и территориальными органами управления народным хозяйством для предотвращения возможных мошенничеств	-проведение комплексной и полной экспертизы управленческих решений с точки зрения их взаимосвязи, выяснения взаимосоответствия, целенаправленности на улучшение финансовой безопасности ОФБ и страхового рынка в целом;	-создание специальных мониторинговых структур, ответственных за отслеживание положительных или отрицательных тенденций при обеспечении финансовой безопасности страхового рынка; -формирование программ по поддержке формирования кластеров из участников страхового рынка и их партнеров;	-создание в различных странах мира эффективных систем противодействия кибератакам на процессы электронного сопровождения финансовой деятельности современных страховых компаний;
<i>По субъекту</i>	-все больше страховые ком-	-все больше страховые компании уде-	-страховые компании для сокращения числа	-системы мониторинга	-все больше страховые компании уделяют

Угрозы	Механизмы				
	Нормативно-правовые	Финансово-экономические	Производственно-технологические	Инфраструктурные	Социально-психологические
<i>воздействия</i>	паники полагаются во всем на органы государственного регулирования и ограничиваются выполнением их требований путем принятия внутренних документов для каждого типа угроз финансовой безопасности;	ляют вопросам выбора методик прогнозирования объема средств, который необходим для поддержания высокого уровня финансовой устойчивости; –все больше страховых компаний проводят комплекс мероприятий, связанных со снижением внешних угроз финансовой безопасности, предполагающих: комплексное страхование деятельности ОФБ, внедрение систем по обеспечению непрерывной деятельности, восстановления деятельности страховой компании при возникновении непредвиденных кризисных обстоятельств (например, лавинообразное падение показателей сбора страховой премии).	угроз финансовой безопасности все больше классифицируют своих партнеров и прочих экономических объектов с точки зрения сопровождающих их угроз для финансовой устойчивости страхового рынка;	угроз финансовой безопасности, отчетности ряда страховых компаний активно развиваются; еще в недостаточной степени развиты	вопросам организации кадровой службы;
<i>По объекту воздействия</i>	–выстраивания системы организационной и правовой защиты ОФБ; –разработки концептуальных основ обеспечения финансовой безопасности на макро-, мезо-, микро- и наноуровнях	–построения безопасных финансовых схем расчетов по периодичным и крупным заказам на страховое сопровождение; –образования специальных резервных фондов и покрытия убытков посредством части оборотных финансовых ресурсов (механизм самострахования деятельности	–формирования групп уменьшения последствий угроз финансовой безопасности для ОФБ; –создания эффективной системы внутреннего контроля над безопасностью страховых процессов для заказчиков.	–осуществления оперативных связей с структурами финансового мониторинга и разведки по вопросам проверки намерений СНВ; –обеспечения инфраструктурной за-	–форсайта в отношении угроз финансовой безопасности участников страхового рынка; –рационального расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения фи-

Угрозы	Механизмы				
	Нормативно-правовые	Финансово-экономические	Производственно-технологические	Инфраструктурные	Социально-психологические
	ведения страховой деятельности.	ОФБ).		щиты экономических интересов ОФБ в области их стратегической деятельности.	нансовой безопасности ОФБ по критерию соизмеримости стоимости проведенных мероприятий и возможных убытков, полученных от наступления кризисной ситуации.

В завершении следует отметить, что применение всех представленных выше методов и механизмов должно в обязательном порядке сопровождаться построением постоянно действующего институционального механизма, который противодействует внешним угрозам финансовой безопасности, гарантирует эффективное функционирование ОФБ сегодня и высокий финансовый потенциал развития в будущем. ОФБ при наличии согласованного и адаптированного к современным реалиям институционального механизма будут обеспечены высоким уровнем финансовой эффективности, стойкости и независимости. При этом особое внимание следует уделить мониторингу угроз финансовой безопасности, включая угрозы электронного сопровождения финансовой деятельности страховых компаний. Государство же в рамках институционального механизма обеспечит правовую качественную защищенность большинства аспектов деятельности ОФБ, а сами ОФБ будут реализовывать функции, совершенствовать всю финансовую систему, минимизируя последствия всех возникающих угроз развития страхового рынка.

Перейдем далее к анализу институционального механизма и инфраструктуры обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

2.3. Институциональный механизм и инфраструктура обеспечения финансовой безопасности

Дадим краткое описание институциональной системы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. В отечественной науке вопросы развития институциональной составляющей при обеспечении экономической и финансовой безопасности являются наиболее актуальными и рассматриваются достаточно часто⁹².

Прежде всего, перед рассмотрением институциональной системы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка дадим определение понятия институтов обеспечения финансовой безопасности.

С нашей точки зрения, институт – это гармонизированная система разработанных формальных, а также неформальных правил, которые определяют финансовые взаимоотношения участников страхового рынка. Также институты – комплекс правил игры на страховом рынке. Институты – это образ мысли, которым руководствуются участники страхового рынка при реализации мероприятий своей текущей и перспективной деятельности. Институты – это комплекс результатов процессов страхования, которые произошли в прошлых временных периодах. По способу своего воздействия на участников страхового рынка институты подразделяются на формальные

⁹² Аузан, А. А. Долгосрочная экономическая динамика: роль неформальных институтов / А. А. Аузан, Е. Н. Никишина // Журнал экономической теории. – 2013. – № 4. – С. 48-57; Нуреев, Р. М. Постсоветское институциональное развитие: в поисках выхода из колеи власти-собственности / Р. М. Нуреев, Ю. В. Латов // Мир России. Социология. Этнология. – 2015. – Т. 24. – № 2. – С. 50-88.; Нуреев, Р. М. Россия: особенности институционального развития: Монография / Р. М. Нуреев. – Москва: Юридическое издательство "Норма"; ИНФРА-М, 2017. – 448 с.; Олейник, А. Н. Институциональный трансферт: субъекты и ограничения (российский случай в глобальном контексте) / А. Н. Олейник // Экономический вестник Ростовского государственного университета. – 2005. – Т. 3. – № 2. – С. 49-57.; Олейник, А. Н. К институциональной теории науки / А. Н. Олейник // Общественные науки и современность. – 2014. – № 1. – С. 29-35.; Тамбовцев, В. Л. Институциональные изменения: к проблеме микрооснований теории / В. Л. Тамбовцев // Общественные науки и современность. – 2012. – № 5. – С. 140-150.; Шаститко, А. Е. В ожидании непредвиденного / А. Е. Шаститко, А. А. Курдин // Вопросы теоретической экономики. – 2020. – № 2(7). – С. 36-50; Шаститко, А. Е. Мезоинституты: умножение сущностей или развитие программы экономических исследований? / А. Е. Шаститко // Вопросы экономики. – 2019. – № 5. – С. 5-25.

институты и неформальные институты. Деятельность неформальных институтов не связана с наложением жестких ограничений применительно к действиям страховых компаний, данные институты лишь облегчают действия страховых компаний в экономическом пространстве, делают их более согласованными и гармонизированными. При нарушении неформальных правил не будет следовать строгое наказание, самое плохое, что ждет страховую компанию, это неодобрение со стороны большинства участников страхового рынка. Далее, как формальные институты следует рассматривать комплекс правил, нарушение которых повлечет суровые санкции, связанные, например, с прекращением деятельности участника страхового рынка.

В литературе формальные институты рассматривают как определенное продолжение неформальных институтов. Есть точка зрения, что в результате становления сложных социально-экономических систем, таких как страховой рынок, происходит целенаправленное движение от неписаных норм поведения, традиций и ритуалов к системе писаных законов, происходит поступательная формализация правил деятельности страховых компаний. Часто в таком случае возникновение формальных институтов происходит на основе действующих неформальных правил. Фактически, формальные институты - это институты, где методы и средства действия, объем функций регулируются предписаниями правовых актов и законов, формально принятых установлений, распоряжений, правил, уставов, регламентов деятельности страховых компаний. Свои контрольные и управленческие функции формальные институты реализуют на базе строго установленных и законодательно принятых формальных позитивных и негативных санкций к участникам рынка⁹³.

Иными словами, институциональная система обеспечения финансовой безопасности страхового рынка – это комплекс взаимосвязанных институ-

⁹³ Институциональные механизмы и факторы устойчивости денежно-кредитной системы: национальный и международный уровень / М. Ю. Головин [и др.]. - М.: ИЭ РАН, 2012. С.89

тутов (реализующих формальные и неформальные отношения), которые образуют институциональный механизм развития и повышения эффективности системы финансовой безопасности на макро-, мезо-, микро- и наноуровнях построения финансовых отношений по поводу повышения результативности процессов страхования. При этом этот институциональный механизм формируется, функционирует и развивается по определенным нормам⁹⁴.



Рис. 2.3.1. Схема институционального механизма обеспечения финансовой безопасности страхового рынка

Концепция построения институционального механизма обеспечения финансовой безопасности должна опираться на указанные нормы и регули-

⁹⁴ Лобанов С.Ю. Институциональная система и инфраструктура обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг // Экономика и предпринимательство. 2017. № 5-1 (82-1). С. 944-948

ровать их в соответствии с современной динамикой и законодательно закреплёнными условиями развития страхового рынка. Схема институционального механизма обеспечения финансовой безопасности страхового рынка на макро-, мезо-, микро- и нано-уровнях представлена на рис. 2.3.1.

Центральным звеном институционального механизма является организационный механизм, объединяющий нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические механизмы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и его отдельных сегментов. При этом инфраструктура обеспечения финансовой безопасности является составляющей институционального механизма и включает помимо сервисных организаций комплекс материально-технических средств обеспечения финансовой безопасности (оборудование, технологии, программное обеспечение)⁹⁵. Вопросам инфраструктурного обеспечения экономической безопасности в трудах российских ученых уделялось достаточное внимание⁹⁶.

⁹⁵ Лобанов С.Ю. Методические вопросы обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг // *Аудит и финансовый анализ*. 2017. № 3-4. С. 631-640

⁹⁶ Тулупов, А. С. Оценка вклада банковского сектора в обеспечение экономической безопасности / А. С. Тулупов, Н. С. Зиядуллаев, У. Зиядуллаев // *Экономика и математические методы*. – 2021. – Т. 57. – № 1. – С. 63-73; Тулупов, А. С. Обеспечение национальной безопасности с учетом эколого-экономических критериев / А. С. Тулупов, А. Д. Витухин, М. М. Исмадинов // *Вестник Томского государственного университета. Экономика*. – 2019. – № 48. – С. 50-56; Абалкин, Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // *Вопросы экономики*. – 1994. – № 12. – С. 4-13.; Лев М.Ю. Правовая природа экономической безопасности государства и ее институциональные аспекты // *Экономические отношения*, 2020. – Т. 10. – № 4. – С. 1343-1364.; Лев, М. Ю. Обеспечение экономической безопасности России в международных финансово-экономических организациях в процессе интеграции / М. Ю. Лев, Ю. Г. Лещенко // *Экономика, предпринимательство и право*. – 2021. – Т. 11. – № 3. – С. 669-688; Лев, М. Ю. Цифровая экономика: на пути к стратегии будущего в контексте обеспечения экономической безопасности / М. Ю. Лев, Ю. Г. Лещенко // *Вопросы инновационной экономики*. – 2020. – Т. 10. – № 1. – С. 25-44; Соколов, А. П. Теоретические аспекты экономической безопасности предприятий / А. П. Соколов, И. Г. Борок // *Экономика и управление: проблемы, решения*. – 2020. – Т. 1. – № 10(106). – С. 36-44; Соколов, А. П. Экономическая безопасность предпринимательской среды в регионе / А. П. Соколов // *Экономика и управление: проблемы, решения*. – 2020. – Т. 6. – № 12(108). – С. 99-103; Соколов, А. П. Взаимодействие макро- и микроуровней при формировании экономической безопасности страны / А. П. Соколов // *Индустриальная экономика*. – 2020. – № 1. – С. 6-9.

Концептуальной особенностью построения институционального механизма является эквивиальность института страхования, которая лежит в основе формирования и регулирования институциональных норм поведения участников страхового рынка. При этом осуществляется квазиоптимальное регулирование участников страхового рынка. Концепция построения институционального механизма предполагает наличие этапов конструирования и модернизации норм института страхования; внедрения, контроля и мониторинга указанных норм; коррекции норм и способов их внедрения; а также адаптации норм к другим социально-экономическим институтам. Причем указанные нормы должны быть образованы путем рационального взаимодействия трех основных макросистем национальной экономики: Государства в лице органов законодательной и исполнительной власти, устанавливающих и законодательно закрепляющих условия развития страхового рынка; Рынка в лице объединений страховых компаний и мегарегулятора, отслеживающего выполнение указанных условий и степень их сбалансированности с потребностями конечного потребителя и Общества в лице конечного потребителя, заинтересованного в защите личных и имущественных интересов.

Непосредственное выполнение функций, связанных с обеспечением финансовой безопасности страхового рынка осуществляют подчиненные Правительству РФ министерства, агентства и службы: например, Министерство финансов РФ, служба по развитию финансовых рынков, служба по регулированию тарифов, антимонопольная служба. Министерство финансов РФ определяет специфику нормативно-правового регулирования страхового рынка и проводит контроль и координацию действий органов, обеспечивающих финансовую безопасность рынка. Здесь нужно выделить Центральный банк России, службу финансового мониторинга, налоговые органы, казначейство, службу по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых и коммуникаций, правоохранительные органы.

Следует отметить, что базовая функция обеспечения финансовой безопасности «Нормативно-правовое регулирование» взаимосвязана с рациональной реализацией нормативно-правовых методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

В свою очередь, базовая функция обеспечения финансовой безопасности «Воспроизводство финансовых ресурсов» взаимосвязана с рациональной реализацией финансово-экономических и производственно-технологических методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Далее, базовая функция обеспечения финансовой безопасности «Коммуникативность» взаимосвязана с рациональной реализацией инфраструктурных методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, а базовая функция «Информационное взаимодействие» с рациональной реализацией социально-психологических методов и механизмов. Наконец, базовая функция обеспечения финансовой безопасности «Структурная интеграция» связано с рациональным применением организационного механизма обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

К числу механизмов, реализация которых обеспечивает квазиоптимальное регулирование страхового рынка и обеспечение финансовой безопасности его участников, в работе отнесены составляющие механизмов нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технологического, инфраструктурного и социально-психологического обеспечения финансовой безопасности, а также интегрирующего их организационного механизма на основе применения принципов минимизации регулирующих воздействий, их системности, комплексности и внутренней непротиворечивости при обеспечении их финансовой безопасности. При этом концепция построения институционального механизма помимо указанных выше основных положений и принципов регулирования должна использовать соответствующие механизмам методы воздействия на страховой рынок.

Здесь особая роль отводится мегарегулятору и органам саморегулирования страхового рынка, которые должны не только обеспечить высокую адаптивность институциональных норм интересам участников рынка, но и минимизировать излишнее давление со стороны государственных институтов. Решение данной задачи осуществляется на основе включения в законодательно закреплённые условия развития страхового рынка соответствующих мотивационных механизмов и технологий. Таким образом, институциональный механизм обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должен не только обладать существенным мотивационным потенциалом, но и способствовать повышению конкурентоспособности страховых компаний за счет активизации важнейших факторов конкурентоспособности.

Следует отметить, что инфраструктура обеспечения финансовой безопасности страхового рынка является составляющей рассматриваемой институциональной системы и включает помимо сервисных организаций комплекс материально-технических средств обеспечения финансовой безопасности (оборудование, технологии, программное обеспечение). Далее в 3-5 главах диссертационного исследования мы будем рассматривать исключительно только сервисные организации при характеристике инфраструктуры обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, поскольку анализ материально-технических средств не имеет прямого отношения к объекту исследования.

Дадим далее развернутую характеристику институциональной системе обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Начнем с описания основных формальных институтов обеспечения финансовой безопасности. Эти вопросы также нашли подробное описание в трудах российских ученых⁹⁷. Во главе институциональной системы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка находится Президент (глава страны),

⁹⁷ Бухвальд, Е.М. Экономическая безопасность и финансово-бюджетные аспекты стратегирования планирования развития российских регионов / Е.М. Бухвальд // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции «Экономическая безопасность России и стратегии развития ее регионов в современных условиях». – 2015. – С. 9-11.; Бухвальд,

который призван обеспечить повышение эффективности и гармонизацию взаимодействий формальных институтов различных уровней. Здесь компетенции Президента в рамках обеспечения финансовой безопасности страхового рынка подразделяются на два основных вида⁹⁸:

-законодательное обеспечение финансовой безопасности;

-формирование системы формальных институтов, которые будут обеспечивать финансовую безопасность страхового рынка. Органом, который создает условия, необходимые для выполнения Президентом его полномочий в части обеспечения финансовой безопасности, выступает Администрация Президента (главы страны).

Ключевым координирующим органом в рамках обеспечения финансовой безопасности страхового рынка следует считать Совет Безопасности страны. Следует также указать на тот факт, что законодательное управление сферой финансов и страховым рынком, в частности, осуществляет такой формальный институт, как Федеральное Собрание страны. При этом органом финансового контроля, который образует Федеральное Собрание страны, выступает Счетная палата или иные другие формальные институты,

Е. М. Институты развития и национальная безопасность Российской Федерации / Е. М. Бухвальд // Развитие и безопасность. – 2021. – № 1(9). – С. 16-28; Сенчагов, В. К. Экономика, финансы, цены: эволюция, трансформация, безопасность / В. К. Сенчагов. – М.: Анкил, 2010. – 1120 с.;

Сенчагов, В. К. Национальная структурная политика -путь к обеспечению экономической безопасности / В. К. Сенчагов // Вестник РАЕН. – 2015. – Т. 15. – № 5. – С. 64-70.

Тамбовцев, В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы / В.Л. Тамбовцева // Вестник МГУ. Серия 6: Экономика. – 1995. – № 3.; Артемьев, Н. В. Финансовая безопасность в свете налогово-кадастровых реформ / Н. В. Артемьев, Л. И. Руденко // Актуальные вопросы применения норм административного права ("Кореневские чтения") : сборник научных трудов III Международной научно-практической конференции, Москва, 22 мая 2019 года. – Москва: Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2019. – С. 25-29.; Артемьев, Н. В. Экономическая безопасность России в рамках новой стратегии / Н. В. Артемьев // Вестник Московского университета МВД России. – 2018. – № 1. – С. 211-216.

⁹⁸ Антропова, Т. Г. Институционализация системы экономической безопасности современного Российского государства: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.01 / Т. Г. Антропова. - Казань, 2010. С.31

обеспечивающие аудит основных результатов деятельности страховых компаний. Руководит деятельностью органов, которые обеспечивают финансовую безопасность страхового рынка, контролирует деятельность данных органов, осуществляет текущее управление рынком такой формальный институт как Правительство страны. Непосредственное выполнение функций, связанных с обеспечением финансовой безопасности страхового рынка осуществляют подчиненные Правительству министерства, агентства и службы: например, Министерство финансов, служба по развитию финансовых рынков, служба по регулированию тарифов, антимонопольная служба страны.

Возрастание числа угроз в части ухудшения, состояния защищенности финансовых отношений страховых компаний со стороны все более увеличивающегося объема легализации полученных преступным путем доходов, финансирования незаконных операций по страхованию обусловили выделение в институциональной системе обеспечения финансовой безопасности институтов по противодействию легализации всех преступных доходов, финансированию незаконной деятельности страховых компаний⁹⁹.

Особенно это характерно для современных институциональных систем обеспечения финансовой безопасности страхового рынка США, стран ЕС, Японии, Китая и России.

В частности, для исполнения международных договоренностей была создана в России система мер законодательного, организационного характера в части ведения борьбы с отмыванием «преступных» денег, которая была направлена на исключение возможностей для страховых компаний по распоряжению преступно или незаконно полученными доходами от ведения страховой деятельности.

⁹⁹ Ротэрмель, А. А. Институционально-рыночная трансформация цепей создания стоимости в экономике России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / А. А. Ротэрмель. - Ростов н/Д, 2015. С.18

Главной вехой в указанном процессе следует считать принятие в августе 2001 года закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В рамках указанного закона Президентом РФ был издан Указ № 1263 от 01.11.2001 года, который предусматривал создание специального Комитета в области финансового мониторинга. Этот Комитет сегодня является центральным звеном, которые связывает все составляющие системы по противодействию отмыванию доходов, которые получены преступным путем, и координирует деятельность других формальных институтов в исследуемой нами области. Комплекс формальных институтов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, включает в себя два типа формальных институтов, которые отличаются по субъектному составу, решаемым стратегическим и тактическим задачам: правоохранные формальные институты и формальные институты по финансовому мониторингу. Здесь же формальные институты по финансовому мониторингу следует подразделить на два взаимосвязанных уровня: формальные институты по первичному финансовому мониторингу страхового рынка формальные институты по государственному финансовому мониторингу процессов развития страхового рынка¹⁰⁰.

Главными субъектами, на которых направлена деятельность формальных институтов по первичному финансовому мониторингу, выступают страховые компании, а также установленные законодательством лица, чьи обязанности связаны с надлежащей проверкой финансового состояния страховых компаний, с выявлением подозрительных операций страховых компаний, с представлением соответствующей информации формальным институтам обеспечения финансовой безопасности более высокого уровня. Формальные институты по государственному финансовому мониторингу - это специально созданные уполномоченные органы, которые обеспечивают контроль над всеми выполняемыми

¹⁰⁰ Зинченко, В. В. Системные институциональные трансформации глобального развития / В. В. Зинченко, Л. А. Королева; Пенз. гос. ун-т архитектуры и стр-ва. - Пенза: ПГУАС, 2014. С.86

финансовыми операциями страховых компаний на базе информации, которая была получена ими от формальных институтов по первичному финансовому мониторингу, проверяют всю полученную информацию и, в случае наличия достаточных оснований, передают информацию и материалы правоохранительным органам для пресечения незаконной деятельности ОФБ или СНВ. Следует указать на тот факт, что в РФ Комитет по вопросам финансового мониторинга деятельности экономических субъектов, в том числе и страховых компаний, был признан официально членом международной организации по финансовой разведке - Группы «Эгмонт».

При проведении административной реформы на основании Указов Президента РФ № 314 от 09.03.2004 года «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти», № 649 от 20.05.2004 года «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти» Комитет по вопросам финансового мониторинга был трансформирован в службу по вопросам финансового мониторинга, а ряд его функций по принятию нормативно-правовых актов для установленной сферы деятельности были переданы в ведение Министерства финансов страны.

Необходимо отметить, что подразделение, ответственное за финансовую разведку в России, как формальный институт институциональной системы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, на полном основании может считаться институтом административного типа. Федеральная служба в области финансового мониторинга в полной мере отвечает всем принятым требованиям, предъявляемым к национальным подразделениям финансовой разведки ведущих стран мира, но имеет ряд особенностей.

Перейдем далее к описанию неформальных институтов в составе институциональной системы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Потребность страхового рынка в инструментах по саморегулированию не является случайной, работы по принятию закона «О саморегулируемых организациях» ускорили выделение подобных предпосылок

среди участников исследуемого рынка. Сегодня основным фактором по внедрению элементов саморегулирования в части обеспечения финансовой безопасности страхового рынка следует считать недостаточное техническое выполнение функций страхового надзора в сравнении с динамикой развития страхового рынка, с ростом ассортимента страхования.

Страховой рынок кроме этого нуждается в создании профессиональных барьеров при построении финансовых отношений для недобросовестных страховых компаний, поскольку доверие потребителей - это важнейший фактор развития рынка страхования. Появилась потребность в ведении конструктивного диалога страховых компаний, страхователей, формальных институтов обеспечения финансовой безопасности для дальнейшего повышения уровня конкурентоспособности страхового рынка¹⁰¹.

Также, уже приняты и реализуются принципы по взаимодействию Всероссийского Союза Страховщиков и Центрального Банка Росси. Согласно соглашению между сторонами, специалисты Всероссийского Союза Страховщиков участвуют в процессах изучения и подготовки нормативно-правовых актов по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, помогают страховым компаниям при разрешении вопросов по лицензированию, ведут необходимую образовательную деятельность. Возможными неформальными институтами применительно к современному страховому сообществу следует считать созданные и функционирующие саморегулируемые организации, характерные для рынка ценных бумаг - НАУФОР, ПАРТАД.

Саморегулирование, как деятельность по созданию неформальных институтов в рамках институциональной системы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, обладает определенными преимуществами

¹⁰¹ Павлова, Н. А. Становление и развитие системы взаимодействия институтов государственного регулирования и саморегулирования страхового рынка: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01, 08.00.10 / Н. А. Павлова. - М., 2011. С.17

и недостатками. Указанные вопросы были отражены и рассмотрены в трудах российских ученых¹⁰².

Положительные аспекты саморегулирования хорошо известны, приведем самым важные из данных аспектов. Нормы по саморегулированию гибче требований формальных институтов обеспечения финансовой безопасности и могут адекватно быть трансформированы под влиянием современного состояния и тенденций развития страхового рынка. Известно, какие усилия страховое общество тратит на совершенствование системы по лицензированию страховой деятельности, при этом внедрение процедур по использованию типовых правил в рамках лицензирования, уведомительного характера осуществляемой регистрации изменений, которые вносятся в правила, позволит и ускорить процессы лицензирования, и еще в большей степени изменить содержание страхования с учетом поступивших требований страхователей и формальных институтов обеспечения финансовой безопасности¹⁰³.

Важно указать на тот факт, что механизмы по разрешению споров

¹⁰² Корнилов, Д.А. Создание и развитие инфраструктуры поддержки инновационной деятельности в Нижегородской области как фактор обеспечения экономической безопасности региона. Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы. 2014. С. 175-181.; Корнилов, Д.А. Оценка эффективности внедрения системы информационной безопасности с использованием метода анализа иерархий. Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы. 2014 С. 407-412; Митяков, Е.С., Митяков С.Н. Анализ краткосрочных индикаторов экономической безопасности регионов /Е.С. Митяков // Фундаментальные исследования. – 2015. - № 12. – С.160-164.; Митяков, С. Н. Анализ кризисных явлений в экономике России с использованием быстрых индикаторов экономической безопасности / С. Н. Митяков, Е. С. Митяков // Проблемы прогнозирования. – 2021. – № 3(186). – С. 29-40; Актуальные вопросы экономической безопасности отраслей народного хозяйства / С. Н. Митяков, Д. А. Корнилов, О. И. Митякова, С. А. Рамазанов // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 2. – С. 225-229.; Митяков, С. Н. Система индикаторов экономической безопасности муниципалитета как составной элемент многоуровневой системы экономической безопасности / С. Н. Митяков, Е. С. Митяков, Т. А. Федосеева // Мир новой экономики. – 2020. – Т. 14. – № 4. – С. 67-80; Митяков, С. Н. Влияние коронакризиса на экономическую безопасность России / С. Н. Митяков // Развитие и безопасность. – 2020. – № 4(8). – С. 4-16; Оперативный мониторинг экономической безопасности России / С. Н. Митяков, Л. Ю. Катаева, Е. С. Митяков, С. А. Рамазанов // Инновационное развитие экономики. – 2019. – № 5-2(53). – С. 213-223.

¹⁰³ Самоорганизация, саморазвитие и саморегулирование субъектов предпринимательской деятельности в строительстве / А. Н. Асаул [и др.]; под ред. А. Н. Асаула. - 2013. С.111

между участниками страхового рынка в составе саморегулируемой организации (так называемые третейские суды) в значительной степени менее затратные и позволяют учесть специфику страхования и реализации всего комплекса финансовых отношений, а между страховыми компаниями и страхователями – позволяют в камерных условиях разрешить конфликт, что положительно будет сказываться на имидже страхового рынка в целом.

Также, у ОФБ в рамках неформальных институтов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка появятся реальные возможности воздействия на процессы нормотворчества формальных институтов, что проблематично при монопольном регулировании со стороны действующих в стране неформальных институтов.

В свою очередь, главным недостатком процессов саморегулирования следует считать возможность по ограничению конкуренции между участниками страхового рынка. Важно понимать, что современная позиция Министерства в сфере антимонопольной политики и поддержки предпринимательства в РФ по указанному вопросу не сформулирована достаточно четко, можно зафиксировать тот факт, что опасности, связанные с ограничением конкуренции на страховом рынке возрастут, если вопросы членства в саморегулируемых организациях или объединениях будут обязательными. Сегодня применительно к страховому рынку сложилась подобная ситуация, которая связана с выполнением закона по обязательному страхованию гражданской ответственности для владельцев различных транспортных средств. В рамках данного закона учреждено профессиональное саморегулируемое объединение - Союз автостраховщиков России, в котором обязательно членство при получении лицензии, необходимой по обязательному страхованию ответственности автовладельцев. Из-за этого обстоятельства указанному союзу необходимо уделить внимание процессам соблюдения антимонопольного законодательства в рамках осуществления своей деятельности и обеспечения финансовой безопасности ОФБ.

К прочим проблемным моментам саморегулирования следует отнести тот факт, что есть определенное недоверие общества и формальных институтов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка к способностям объединений страховых компаний учитывать и интересы компаний, и интересы страхователей. Сюда же следует отнести противоречие, возникающие в процессах обеспечения защиты интересов и финансовой безопасности участников самой саморегулируемой организации, а также других участников страхового рынка, чьи финансовые отношения могут пострадать из-за отсутствия у них аффилированности с саморегулируемой организацией. Таким образом, формальные институты в составе институциональной системы определяют минимальные и максимальные требования к ведению деятельности и выстраиванию финансовых отношений участников страхового рынка. В свою очередь, неформальные институты, к которым можно отнести саморегулируемые организации, пытаются выработать и реализовать приемлемые формы применения требований формальных институтов, что выгодно отличает профессиональных участников, имеющих статус СРО, от прочих участников страхового рынка. В ряде случаев саморегулирование замещает функции по страховому надзору, например, в части сбора статистических данных, обучения кадров и реализации прочих нужд страховых компаний¹⁰⁴.

Все вышесказанное нашло свое отражение в таблице 2.3.1, посвященной сравнительному анализу отечественного и зарубежного опыта формирования институционального механизма и инфраструктуры обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Предложенная концепция построения институционального механизма обеспечения финансовой безопасности страхового рынка позволила выявить его базовые функции, включающие воспроизводство финансовых

¹⁰⁴ Насырова, Г. А. Институциональное обеспечение системы регулирования страховой деятельности: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10 / Г. А. Насырова. - СПб. 2016. С.20

отношений, нормативно-правовое регулирование, структурную интеграцию, коммуникативную активность и информационное взаимодействие.

Таблица 2.3.1.

Сравнительный анализ отечественного и зарубежного опыта формирования институционального механизма и инфраструктуры обеспечения финансовой безопасности страхового рынка

Составляющая анализа	Зарубежный опыт формирования институционального механизма и инфраструктуры обеспечения финансовой безопасности	Отечественный опыт формирования институционального механизма и инфраструктуры обеспечения финансовой безопасности
<i>-закрепление и воспроизводство финансовых отношений</i>	-преимущественная ориентация на социальную ответственность, разработка Кодекса поведения ОФБ (США, Канада, ЕС, Япония);	-преимущественная ориентация на разработку набора жестких норм, правил поведения, позволяющих добиться предсказуемости и стандартизированности поведения ОФБ;
<i>-регулятивная составляющая</i>	-определение наиболее желательных ролевых требований и ожиданий формальных и неформальных институтов к ОФБ с учетом современного состояния мировой экономики; (США, ЕС);	-разрабатываются образцы и шаблоны финансового поведения при регулировании взаимоотношений ОФБ и других участников рынка
<i>-интегративная составляющая</i>	-преимущественная ориентация на обеспечение ценностей сплоченности, взаимозависимости и взаимной ответственности ОФБ и его партнеров за состояние страховых процессов и финансовую безопасность страхового рынка (Канада, Япония, Сингапур);	-преимущественная ориентация на разработку системы институционализированных норм, правил, системы санкций и ролей для моделирования устойчивости, целостности элементов, жесткой вертикальной выстроенности структуры страхового рынка (разделяй и властвуй);
<i>-транслирующая составляющая</i>	-преимущественная ориентация на создание такой институциональной системы и инфраструктуры, которая обеспечивает передачу и умножение опыта обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка. Происходит целенаправленное изменение границ формальных и неформальных институтов и сменяемость ролей при обеспечении финансовой безопасности с точки зрения состояния национальной экономики (США, Япония);	-нет институтов, ответственных за накопление и развитие опыта обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка, отсутствие институтов развития страхового рынка приводит к отсутствию единого механизма адаптации ОФБ к ценностям, ролям и нормам обеспечения финансовой безопасности и выстраивания финансовых отношений;
<i>-коммуникативная составляющая</i>	-информация по вопросам практики и перспективам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка свободно распространяется как внутри формальных и неформальных институтов, так и между	-выстраиваются множественные барьеры на пути распространения информации о реализуемых мерах по обеспечению финансовой безопасности, нет рациональных и согласованных

Составляющая анализа	Зарубежный опыт формирования институционального механизма и инфраструктуры обеспечения финансовой безопасности	Отечественный опыт формирования институционального механизма и инфраструктуры обеспечения финансовой безопасности
	институтами и ОФБ для достижения требуемой транспарентности совершаемых финансовых отношений (США, ЕС).	ных, гармонизированных взаимодействий между формальными и неформальными институтами.

В работе выявленные функции увязаны с направлениями и механизмами обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. В аспекте всего сказанного перейдем к вопросам выбора методов, процедур и системы критериев, показателей оценки финансовой безопасности страхового рынка.

Выводы по второй главе

В работе дана характеристика механизмов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и выявлены наиболее перспективные нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические механизмы.

Центральным звеном институционального механизма является организационный механизм, объединяющий нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические механизмы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и его отдельных сегментов. При этом инфраструктура обеспечения финансовой безопасности является составляющей институционального механизма и включает помимо сервисных организаций комплекс материально-технических средств обеспечения финансовой безопасности (оборудование, технологии, программное обеспечение).

При этом концепция построения институционального механизма должна использовать соответствующие механизмам методы воздействия на страховой рынок.

Здесь особая роль отводится мегарегулятору и органам саморегулирования страхового рынка, которые должны не только обеспечить высокую адаптивность институциональных норм интересам участников рынка, но и минимизировать излишнее давление со стороны государственных институтов. Решение данной задачи осуществляется на основе включения в законодательно закрепленные условия развития страхового рынка соответствующих мотивационных механизмов и технологий. Таким образом, институциональный механизм обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должен не только обладать существенным мотивационным потенциалом, но и способствовать повышению конкурентоспособности страховых компаний за счет активизации важнейших факторов конкурентоспособности.

Страховой рынок нуждается в создании барьеров при построении финансовых отношений для недобросовестных страховых компаний.

Саморегулирование, как деятельность по созданию неформальных институтов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, обладает определенными преимуществами и недостатками. Положительными аспектами саморегулирования является высокая гибкость и адаптивность этих институциональных норм. Механизмы по разрешению споров между участниками страхового рынка в составе саморегулируемой организации в значительной степени менее затратные, позволяют учесть специфику страхового сопровождения и разрешить конфликт.

Главным недостатком саморегулирования является возможность по ограничению конкуренции между участниками страхового рынка. К другим проблемным моментам следует отнести определенное недоверие общества и формальных институтов обеспечения финансовой безопасности к способностям объединений страховых компаний и слабую возможность учитывать интересы страховых компаний и объектов страхования; противоречия, возникающие при обеспечении защиты интересов и финансовой безопасности участников страхового рынка, чьи финансовые отношения могут пострадать из-за отсутствия у них аффилированности с саморегулируемой организацией.

Предложенная концепция построения институционального механизма обеспечения финансовой безопасности страхового рынка позволила выявить его базовые функции, включающие воспроизводство финансовых отношений, нормативно-правовое регулирование, структурную интеграцию, коммуникативную активность и информационное взаимодействие. В работе выявленные функции увязаны с направлениями и механизмами обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Глава 3. Оценка финансовой безопасности страхового рынка

3.1. Критерий и показатели обеспечения финансовой безопасности

Представим, прежде всего, обоснование выбора интегрального критерия обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Финансовая безопасность страхового рынка определяется системой качественных и количественных критериев, которые устанавливают и уровень достигнутого финансового состояния и категории надежности, мобильности для капитала страховых компаний. Для роста уровня финансовой безопасности страховая компания должна целенаправленно обеспечивать максимизацию финансовой гибкости и устойчивости по ключевым функциональным составляющим ее ресурсного потенциала¹⁰⁵.

Следует также отметить, что финансовая безопасность страхового рынка выступает элементом, важной частью процессов обеспечения экономической безопасности. В данном случае важно понимать, что исключительно финансовая составляющая должна рассматриваться как первостепенная, так как она ресурсно обеспечивает большинство сфер деятельности страховых компаний. При этом финансовая составляющая в рамках системы интегрированной экономической безопасности страхового рынка находится в постоянном взаимодействии с кадровой, производственной, торговой, снабженческой, сбытовой, информационной, социальной, организационно-правовой, экологической, технологической и прочими составляющими¹⁰⁶. Все указанные составляющие будут характеризоваться набором форм, определенным содержанием, критериями и показателями, которые в настоящий момент нами рассматриваются.

Для роста уровня финансовой безопасности страхования компания изменяет систему ресурсных потоков внутреннего и внешнего характера. Кроме

¹⁰⁵ Ермоленко О.М. 2015. Инновации в коммерческих банках как процесс развития конкурентоспособности банковского сектора. Экономика и предпринимательство, 4-2 (57-2): 754

¹⁰⁶ Кушу С.О. 2014. Взаимодействия вертикально-интегрированных корпораций с региональной системой Краснодарского края. Экономика и предпринимательство, 11-3 (52-3): 232

этого, при достижении оптимального состояния процессов экономической безопасности страховой компании важно выстроить систему по управлению ресурсами компании. Нами, под процессами управления ресурсами на страховом рынке предлагается понимать комплекс мер, которые направлены на формирование, последующее распределение, эффективное применение факторов страхового бизнеса. Именно указанные факторы и должны применяться собственниками страхового бизнеса, управляющими страховых компаний при выполнении ключевых стратегических целей, задач деятельности¹⁰⁷. В число элементов факторов страхового бизнеса нами предлагается включить:

-капитал страховой компании. Капитал следует считать корпусом деятельности страховой компании, поскольку капитал определяет появление, а также применение прочих видов ресурсов страховой деятельности. Для реализации функций страховая компания одновременно оперирует с привлеченным, с заемным, с собственным сформированным капиталом. Здесь критерием обеспечения финансовой безопасности страхового рынка является наибольшая величина удельного веса акционерного капитала, так как рост удельного веса привлеченного и заемного капитала может привести к понижению уровня финансовой устойчивости страховой компании;

-уровень информационных технологий. Применительно к современным условиям применение передовых информационных и компьютерных технологий выступает важным фактором создания конкурентных преимуществ для страховой компании. При этом простое владение информацией в отношении состояния внутренней и внешней среды страховой деятельности способно понизить уровень неопределенности, а также способно расширить сферы влияния, может позволить оперативно внести корректировки в страховую деятельность, улучшить методы по организации, управлению страховым бизнесом;

¹⁰⁷ Лобанов С. Ю. Обеспечение финансовой безопасности рынка страховой компании//Научное обозрение. 2017, №22, С.91-96

-привлеченные человеческие ресурсы страховой компанией. Персонал страховой компании выступает ключевым звеном и проводником между вопросами финансов, страховой деятельности, обеспечения финансовой безопасности, применения IT-технологий и пр. Исключительно фактор привлеченного человеческого ресурса для страховой компании позволяет ей связывать в единое целое большинство звеньев и цепочек страховых процессов, позволяет обеспечить достижение целей страхового бизнеса;

-уровень потенциала страховой деятельности. Потенциал ведения страховой деятельности служит базисом для получения конкурентоспособного, качественного, востребованного страхового продукта. Достаточно высокий уровень потенциала страховой деятельности позволяет предоставлять целевым аудиториям страховые продукты, имеющие соответствующее качество и продавать их по обоснованно оптимальной цене;

-сформированные организационно-правовые ресурсы. Указанный элемент включает систему имущественных, интеллектуальных, прочих прав. Следует отметить, что ресурсы права позволяют оптимизировать текущие финансовые затраты, которые связаны с исследованиями, разработками и новыми технологиями ведения страховой деятельности, а также рассматриваются как дополнительный источник прибыли для страховой компании¹⁰⁸.

Отсюда, к ключевым критериям обеспечения финансовой безопасности страхового рынка следует отнести систему характеристик, а именно: уровень рыночной капитализации страховой компании (уровень стоимости), уровень средневзвешенной стоимости применительно к акционерному капиталу, уровень средневзвешенной стоимости применительно к акционерному капиталу и возможному повышению уровня стоимости страхового

¹⁰⁸ Строганова Е.И. 2015. Перспективные инструменты обеспечения устойчивого развития региональных экономических систем современной России. Экономика и предпринимательство, 4-2 (57-2): 113

бизнеса, опережающие (положительные) темпы увеличения чистой прибыли страховой компании, сопоставление, последующая детализация уровней внутренней и рыночной капитализации страхового бизнеса, сопоставление уровня рыночной капитализации страховой компании с индикаторами, индексами фондового рынка.

Следует также отметить, что в базис критериев обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должны быть положены показатели, коэффициенты, которые устанавливают уровень оптимальности, эффективности ресурсных потоков, а также способность страховой компании своевременно выполнять обязательства (уровень платежеспособности), уровень рентабельности деятельности страховой компании в целом, уровень доходности капитала страховой компании в частности, уровень эффективности управления ресурсными потоками в нормативно-правовых, производственно-технологических, инфраструктурных, социально-психологических аспектах. Также важнейшим фактором обеспечения финансовой безопасности страхового рынка следует считать уровень обеспеченности страховой компании ресурсами, возможности применения данных ресурсов и для текущей страховой деятельности, и для долгосрочного развития страховой компании в долгосрочной перспективе¹⁰⁹. Современные страховые компании должны синхронизировать свои ресурсные поступления, а также процессы выполнения своих обязательств перед партнерами. Все это позволит установить резервы для обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, разработать адекватную стратегию, оптимизировать построение ресурсных потоков страховой компании.

Перед формулировкой интегрального критерия обеспечения финансовой безопасности страхового рынка важно указать на внешние негативные

¹⁰⁹ Лобанов С.Ю. Рекомендации по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности рынка услуг страховой компании// Инновации и инвестиции, 2018, № 3

факторы, которые могут снижать уровень текущей и перспективной финансовой безопасности страховых компаний: передача обязательств страховых компаний третьим независимым лицам, возникновение нежелательных новых соучредителей для страховых компаний, массовая продажа ценных бумаг страховых компаний, наличие высокого необоснованного уровня заемных средств (что сильно повышает уровень зависимости от внешних партнеров), высокий уровень обязательств наоборот применительно к страховой компании, отсутствие, недостаточное развитие инфраструктуры ведения страховой деятельности, высокий уровень недоверия потенциальных потребителей страховых продуктов, отсутствие необходимой правовой защиты страховых компаний, неопределенность страхового рынка, высокий уровень экономической нестабильности, нарастающие внешние санкции в отношении страховых компаний.

Следует также учитывать, что страховая компания сама может в негативном аспекте предопределять (понижать) уровень финансовой безопасности: ошибки, просчеты менеджмента, нарушение в оптимальности структуры баланса страховой компании, необоснованный уровень завышения кредиторской, дебиторской задолженности страховой компании, ориентация на низкодоходные, высокорисковые страховые продукты и проекты, несогласованность кадровой политики и политики обеспечения финансовой безопасности. Все вышесказанное позволяет нам зафиксировать понимание интегрального критерия обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, а именно: максимизация повышения результатов экономической деятельности объектов финансовой безопасности за счет рационального страхового сопровождения клиентов, минимизирующего угрозы со стороны субъектов негативных воздействий при рациональных затратах на страхование.

Дадим далее краткую характеристику предлагаемых в научной литературе и в практике показателей, на основе которых определяется финансо-

вая безопасность на макро, мезо, микро, нано уровнях управления, что потом нам позволит рассмотреть и уровень управления страховой компанией.

В научной литературе и в практике приняты следующие принципы к построению системы показателей, на основе которых определяется финансовая безопасность на макро, мезо, микро, нано уровнях управления¹¹⁰:

-принцип преемственности (важность обеспечения последовательности при реализации основных политик экономического субъекта, при управлении долговыми обязательствами экономического субъекта, при обеспечении предсказуемости деятельности экономического субъекта);

-принцип последовательности (создание системы показателей происходит поэтапно в аспекте понимания приоритетности, существующих, потенциальных субъективных и объективных предпосылок обеспечения финансовой безопасности экономического субъекта);

-принцип необходимости осуществления интеграции в различные международные системы по обеспечению финансовой безопасности (применительно к широкому международному контексту финансовая безопасность страхового рынка – это и национальные приоритеты, и составляющая финансовой глобальной безопасности страхового рынка и национальной экономики);

-принцип верховенства мирных (договорных) средств при разрешении внутренних, интернациональных конфликтов, имеющих финансовый характер для экономических субъектов

-принцип совместимости (важно обеспечить достижение сбалансированного соотношения, а также совмещенности систем показателей экономической, финансовой и производственной (технологической) безопасности экономического субъекта);

¹¹⁰ Рычкалова Л.А., Эртель А.Г. К вопросу о системе показателей финансовой безопасности государства // Современная научная мысль. – 2013. – № 5. – С. 109

-принцип неделимости, а также недоступности для индивидуальных покупателей тех ресурсов, которые затрачиваются на обеспечение требуемого уровня финансовой безопасности управления, невозможности полного или частичного исключения из состава пользователей ресурсами финансовой безопасности тех экономических субъектов, кто не является плательщиком за данные ресурсы;

-принцип альтернативности (важность постоянного установления и обоснования различных вариантов по выходу из кризисного состояния, а также достижения результирующего желаемого показателя финансовой безопасности для экономического субъекта);

-принцип надежности и стабильности показателей оценки;

-принцип учета приемлемого риска для экономического субъекта;

-принцип эффективности использования показателей (рациональное сочетание большинства компонентов и составляющих финансовой безопасности управления).

Следует указать, что состояние процессов по обеспечению финансовой безопасности управления в современной научной литературе и в практике оценивается на основе системы показателей¹¹¹:

-комплекс финансовых коэффициентов;

-комплекс показателей, характеризующих состояние кредиторской и дебиторской задолженности экономических субъектов;

-темпы прироста прибылей, реализации продукции, активов экономическими субъектами;

-система показателей, характеризующих стоимость активов экономического субъекта.

Систему первых групп показателей, на основе которых определяется финансовая безопасность на макро, мезо, микро, нано уровнях управления, можно представить следующим образом.

¹¹¹ Гурьянова Л.С., Непомнящий В.В. Концептуальные подходы к моделированию финансовой безопасности государства // Проблемы экономики. – 2012. – № 4. – С. 233

Ключевым критерием при оценке уровня финансовой безопасности управления следует считать систему показателей стоимости активов экономического субъекта, куда можно отнести показатели¹¹²:

-уровень инвестиционной стоимости собственного капитала экономического субъекта;

-уровень рыночной капитализации экономического субъекта;

-уровень темпов роста теоретической стоимости активов экономического субъекта, роста теоретической стоимости его рыночной капитализации при прочих равных условиях функционирования;

-разница при сравнении теоретической стоимости, а также уровня рыночной капитализации экономического субъекта;

-разница в сравнении темпов прироста уровня рыночной капитализации экономического субъекта и соответствующих фондовых индексов.

Прирост перечисленных показателей уровня стоимости активов экономического субъекта будет указывать на увеличение потенциала финансовой безопасности страхового рынка. Кроме этого, важно сравнить показатели теоретической стоимости сформированного собственного капитала экономического субъекта и уровня его рыночной капитализации. Существенная разница в величинах указанных показателей будет свидетельствовать о переоцененности или недооцененности условий и возможностей обеспечения финансовой безопасности управления для страхового рынка. При переоцененности условий и возможностей обеспечения финансовой безопасности управления могут скрываться и не до конца пониматься финансовые трудности в деятельности страховых компаний, что можно считать угрозой для будущих параметров финансовой безопасности и что часто приводит к банкротству экономического субъекта¹¹³.

¹¹² Петросян О.Ш. Финансовая безопасность российского государства в контексте национальной безопасности // Государственная власть и местное самоуправление. – 2011. – № 2. – С. 32-35.

¹¹³ Гапоненко В.Ф., Маргиев З.В. Экономическая и финансовая безопасность как важнейшая функция государства в современных условиях // Вестник Московского университета МВД России. – 2013. – № 12. – С. 165-169.

В случае же недооцененности условий и возможностей обеспечения финансовой безопасности управления возникают ситуации, когда экономические субъекты становятся привлекательными объектами для поглощения, также возможны ситуации, когда страховые компании подвергаются финансовой атаке со стороны субъектов негативного воздействия (СНВ) в силу неэффективной работы менеджеров. По факту страховые компании оказываются не обеспеченными достаточными финансовыми ресурсами или компании привлекают указанные ресурсы на невыгодных, нерациональных условиях для ведения эффективной страховой деятельности. Поэтому, построение системы показателей оценки уровня обеспечения финансовой безопасности следует считать стратегической целью менеджмента страховой компании для достижения высоких показателей эффективности управления на макро, мезо, микро и нано уровнях.

Также построение системы показателей оценки уровня финансовой безопасности страхового рынка связано с решением комплекса задач для следующих областей ведения страховой деятельности¹¹⁴:

- выявление условий и возможностей управления стоимостью капитала страховой компании;

- критическое осмысление причин и последствий принятых решений по вопросам формирования, оптимизации ресурсов страховой деятельности;

- выявление условий и возможностей оптимизации технологий по управлению текущими ресурсными потоками страховых компаний.

Важно также указать, что критерием по принятию решений в рамках обеспечения финансовой безопасности управления во все большей степени становится устойчивый рост уровня стоимости капитала страховой компании, но не рост акций страховой компании в ходе торгов фондового рынка.

¹¹⁴ Величко М.В., Ефимов В.В., Зазнобин В.М. Концепция денег и финансового обращения как фактор обеспечения экономической безопасности государства и общества // Известия Санкт-Петербургского государственного аграрного университета. – 2012. – № 26. – С. 269

Применительно к современным аспектам обеспечения финансовой безопасности на макро, мезо, микро и нано уровнях управления страховыми компаниями изменение показателей стоимости акций во многом зависит от ряда макроэкономических факторов национальной экономики, а для условий глобализации экономики — от макроэкономических факторов мировой экономики. Но важность построения системы показателей оценки уровня финансовой безопасности от данного факта только растет.

Наконец, в современной научной литературе и в практике построения системы показателей оценки уровня финансовой безопасности особое внимание стало уделяться не только финансовым и производственным показателям деятельности страховой компании, не качеству и составу инвестиционного портфеля, портфеля страховых проектов, но и процессам донесения полученной информации до партнеров страховой компании¹¹⁵. В крупных страховых компаниях важно создать специальную аналитическую группу, которая будет решать комплекс задач:

- осуществлять оценку курса акций страховой компании применительно к региональным, национальному и мировому фондовому рынку; здесь особое внимание необходимо уделить динамике стоимости акций компании, акций большинства конкурентов, оценке фондовых индексов, корреляции всех перечисленных показателей между собой;

- осуществлять поддержку связи с крупными партнерами страховой компании, информировать их по результатам страховой деятельности, по результатам разработки и реализации инвестиционных проектов, проектов создания и продвижения новых страховых продуктов;

- управлять потоками информации о страховой компании для реализа-

¹¹⁵ Охапкин В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. – 2012. – № 3. – С. 183

ции целей корректировки отношения к компании как к потенциальному покупателю ресурсов, в том числе и финансовых ресурсов;

-проводить оценку параметров внутренней стоимости для капитала страховой компании, включая и установление отклонений этой стоимости от рыночной величины, от уровня балансовой стоимости страховой компании;

-проводить анализ действий конкурентов, крупных кредиторов и дебиторов для реализации целей по предупреждению недружественных поглощений, намеренного банкротства страховой компании, включая и реализацию целей по предотвращению нанесения крупных финансовых ущербов;

-осуществлять разработку специальных мер, которые будут направлены на недопущение недружественных поглощений, банкротство, нанесение крупных финансовых ущербов страховой компании.

Указанные вопросы мы подробно рассмотрим в 4 главе диссертационного исследования. В аспекте всего сказанного можно зафиксировать следующие показатели оценки обеспечения финансовой безопасности на макро, мезо, микро и нано уровнях управления.

На макро и мезоуровне управления - это уровень дефицита бюджета; стабильность цен; стабильность финансовых потоков, их «прозрачность»; величина несанкционированной утечки финансового капитала за рубеж; стабильность расчетных отношений, уровень неплатежей; устойчивость банковской системы и национальной валюты; степень защищенности интересов вкладчиков; величина золотовалютного запаса страны; состояние и уровень развития финансового рынка и рынка ценных бумаг; величина внешнего и внутреннего долга страны; дефицит платежного баланса; активность инвестиционной деятельности.

На микро и наноуровне управления - это коэффициент текущей ликвидности, коэффициент автономии, плечо финансового рычага, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, уровень инвестирования амортизации, темп роста прибыли, темп роста выручки, темп роста

активов, оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость кредиторской задолженности, достаточность денежных средств на счетах, средневзвешенная стоимость капитала (WACC), экономическая добавленная стоимость (EVA).

Следует отметить, что все представленные показатели в основном имеют финансово-экономическую основу. В тоже время хотелось бы отметить, что отождествление традиционных финансово-экономических показателей с показателями финансовой безопасности не верно, поэтому необходимо разработать показатели финансовой безопасности, основанные, в частности, и на других видах показателей. В связи с этим, автором был проведен комплекс качественных и количественных исследований для последующей структуризации системы показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. На первоначальном этапе проводились фокус-группы и глубинные интервью со специалистами в области обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Затем с учетом полученных предварительных вариантов системы показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка были проведены количественные исследования для отбора наиболее важных и предпочтительных показателей.

В Указе Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» определены 40 показателей, характеризующих экономическую безопасность на макроуровне регулирования национальной экономики, при этом ряд показателей имеют финансовый характер¹¹⁶. Наиболее близкими для обеспечения безопасности финансового и страхового рынка, являются следующие показатели, доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте, индекс денеж-

¹¹⁶ Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»<http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/#ixzz5Tjmac1Dd>

ной массы (денежные агрегаты M2), уровень инфляции, внутренний государственный долг Российской Федерации, внешний долг Российской Федерации, дефицит федерального бюджета, в том числе не нефтегазовый дефицит федерального бюджета; дефицит консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации; децильный коэффициент (соотношение доходов 10% наиболее обеспеченного населения и 10% наименее обеспеченного населения); доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения.

К сожалению, указанные показатели не могут быть использованы для оценки финансовой безопасности страхового рынка, поскольку не учитывают специфику данного рынка. Поэтому на основе результатов научных исследований и практической деятельности автора, а также изучения мнений экспертов страхового рынка для сферы транспортных перевозок, которые руководствовались приведенным выше критерием, предварительно на этапе разработки концепции был определен перечень из 25 основных локальных показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Эти показатели подразделены на пять блоков: нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические показатели (таблица 3.1.1).

Таблица 3.1.1.

Система показателей обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка

Показатели	M^-_i	M^0_i	M^+_i
<i>Нормативно-правовые показатели</i>			
1. Уд.вес правовых актов, способствующих развитию рынка	[0;25]	(25;30)	[30;100]
2. Уд.вес правовых актов, повышающих качество страхования	[0;50]	(50;65)	[65;100]
3. Уд.вес правовых актов, развивающих инфраструктуру рынка	[0;15]	(15;20)	[20;100]
4. Уд.вес правовых актов, защищающих интересы потребителя	[0;75]	(75;95)	[95;100]
5. Средний размер (квота) участия иностранного капитала в уставном капитале страховой компании	[0;10]	(10;25)	[25;50]
<i>Финансово-экономические показатели</i>			
1. Уд.вес компаний с позитивной рентабельностью активов	[0;80]	(80;95)	[95;100]
2. Уд.вес компаний с позитивным отклонением фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	[0;85]	(85;95)	[95;100]

Показатели	M^-_i	M^0_i	M^+_i
3. Уд.вес компаний, имеющих существенный уровень запаса капитала для выполнения своих обязательств	[0;50]	(50;80)	[80;100]
4. Уд.вес компаний с первоклассной перестраховочной защитой	[0;25]	(25;75)	[75;100]
5. Уд.вес компаний, имеющих высокое значение модифицированного коэффициента убыточности	[0;15]	(15;95)	[95;100]
<i>Производственно-технологические показатели</i>			
1. Качество обслуживания клиентов	[0;70]	(70;85)	[85;100]
2. Скорость обслуживания клиентов	[0;75]	(75;90)	[90;100]
3. Способность выявлять случаи мошенничества	[0;40]	(40;60)	[60;100]
4. Компьютеризация страхового сопровождения	[0;25]	(25;50)	[50;100]
5. Конкурентоспособность страховой компании на рынке	[0;30]	(30;70)	[70;100]
<i>Инфраструктурные показатели</i>			
1. Качество образовательных услуг для работников компаний	[0;25]	(25;75)	[75;100]
2. Качество консалтинговых и аудиторских услуг для компаний	[0;70]	(70;85)	[85;100]
3. Качество маркетинговых услуг для компаний	[0;50]	(50;75)	[75;100]
4. Качество информационного обеспечения компаний	[0;60]	(60;90)	[90;100]
5. Качество материально-технического обеспечения компаний	[0;30]	(30;60)	[60;100]
<i>Социально-психологические показатели</i>			
1. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение об имидже компании, занятой их обслуживанием	[0;20]	(20;70)	[70;100]
2. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение о культуре обслуживания работниками страховой компании	[0;10]	(10;90)	[90;100]
3. Справедливость стоимости страхового сопровождения по мнению клиентов	[0;30]	(30;80)	[80;100]
4. Удовлетворенность работников компаний условиями своего труда	[0;50]	(50;75)	[75;100]
5. Социально-психологический климат в коллективе компании	[0;45]	(45;85)	[85;100]

Все показатели основываются на фундаментальном положении обеспечении финансовой безопасности: чем выше качество функционирования социально-экономической системы, тем сильнее она противостоит угрозам безопасности вообще, в частности финансовой безопасности, и тем выше показатели ее финансовой безопасности. Локальные показатели по рынку определяются средним значением показателей страховых компаний данного рынка.

Рассмотрим пороговые значения локальных показателей.

Пусть M^+_i - множество позитивных значений i -го показателя;

M^0_i - множество значений i -го показателя, при которых высока вероятность возникновения угрозы потери финансовой безопасности;

M^-_i - множество негативных или недопустимых значений i -го показателя, при которых имеет место потеря финансовой безопасности страхового рынка.

$$M_i = M_i^+ \cup M_i^0 \cup M_i^-$$

M_i - множество всех значений i -го показателя за некоторый отчетный период.

Пороговые (нижнее и верхнее) значения показателей определяются соответственно нижним и верхним пределом непересекающихся множеств M_i^+ , M_i^0 , M_i^- методом экспертных оценок.

Обозначим через F_i - фактическое значение i -го локального показателя, а через F - интегральный показатель финансовой безопасности страхового рынка. $F \in [-1;1]$. Значение F определяется на основе следующих условий:

1. Если все $F_i \in M_i^+$, то F равно 1, иными словами имеет место стабильное функционирование страхового рынка, в условиях которого финансовая безопасность позитивная и наивысшая по значению.

2. Если ни один из показателей $F_i \notin M_i^-$, а хотя бы один из $F_i \in M_i^0$ то F равен разности 1 и отношения числа показателей $F_i \in M_i^0$ к общему числу показателей F_i . Иными словами имеет место нестабильное функционирование страхового рынка, в условиях которого финансовая безопасность имеет степень угрозы равной F . $F \in [0;1)$. Если все показатели $F_i \in M_i^0$, то место максимально нестабильное функционирование страхового рынка, в условиях которого финансовая безопасность $F = 0$.

3. Если хотя бы один из $F_i \in M_i^-$, то F равен (-1) помноженное на отношение числа показателей $F_i \in M_i^-$ к общему числу показателей F_i . Иными словами, имеет место потеря страховым рынком своей финансовой безопасности со степенью равной F . $F \in [-1;0)$. Если все показатели $F_i \in M_i^-$, то имеет место полная потеря страховым рынком финансовой безопасности, $F = -1$

В аспекте всего сказанного перейдем к рассмотрению основных методов оценки показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

3.2. Методы оценки показателей обеспечения финансовой безопасности

Для расчета представленных в параграфе 3.1. показателей в работе рассмотрены методы их оценки на уровне отдельной страховой компании (микроуровень) и рынка B2B страхования транспортных перевозок (мезоуровень). Проанализируем далее преимущества и недостатки методов оценки показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Такие методы оценки делятся на три основные группы:

-кабинетные исследования (для оценки уровня нормативно-правовых и инфраструктурных показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка);

-экспертные методы (для оценки уровня производственно-технологических и социально-психологических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка);

-специальные финансовые методы (для оценки финансово-экономических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка).

Кабинетные исследования (или desk research) предполагают проведение сбора, изучения, систематизации, анализа вторичной информации о проблемах и возможностях нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, которая, как правило, получается из всех доступных источников, иными словами, это анализ данных, которые определенным образом обработаны и содержатся преимущественно в официальных, прочих печатных источниках данных: экономических изданиях, периодике, внутрикорпоративных отчетах, статистических справочниках, официальных государственных нормативно-правовых актах¹¹⁷.

¹¹⁷ Меликов, А. В. Обработка и анализ экспертной информации для управления социально-экономическими системами: автореф. дис. ... канд. техн. наук: 05.13.10 / А. В. Меликов. - Астрахань, 2013. С.13

Фактически, следует отметить, что кабинетные исследования — это комплекс методов по сбору и оценке информации по вопросам нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, которая содержится в данных, уже подготовленных для определенных коммерческих или некоммерческих целей.

Понятие кабинетное исследование произошло от самой сути и формата исследования «не поднимаясь из-за стола», иными словами, не осуществляя «полевых исследований» – проводится работа, связанная с изучением, анализом и систематизацией имеющейся информации по вопросам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Вторичная информация, которая собирается в рамках кабинетных исследований – это данные о специфике нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, это всегда открытые данные, собранные из различных внутренних и внешних источников заранее для целей, иногда отличающихся от целей проводимых кабинетных исследований. При проведении кабинетных исследований вторичная информация (собранные данные) следует рассматривать не как целевые данные, но как данные, которые представляют интерес, так как подобные данные, косвенно, служат целям кабинетных исследований, а сопоставление одних собранных косвенных данных и других данных является инструментом в части комплексного анализа процессов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка¹¹⁸.

Отсюда, цель проведения кабинетных исследований – оценить нормативно-правовой и инфраструктурный потенциал действий по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка и подстроить их перспективную деятельность к возможным кризисным состояниям рынка и требованиям конечных потребителей в отношении качества и конкурентоспособности страхо-

¹¹⁸ Моделирование и анализ информационных систем: [сб. науч. тр.] / Ярославский гос. ун-т им. П. Г. Демидова. - Ярославль: [Б.и.], Т. 19, № 5. - 2012. С.82

вого сопровождения. Не меньший интерес представляет и структуризация задач проведения кабинетных исследований. Следует помнить, что кабинетные исследования могут быть проведены для решения или одной или ряда задач нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения страхового рынка:

- формирование общего представления о нормативно-правовой и инфраструктурной ситуации с финансовой безопасностью на страховом рынке;

- обозначение тенденций и перспектив нормативно-правового и инфраструктурного развития страхового рынка;

- проведение анализа действий выявленных и потенциальных субъектов негативных воздействий, включая и проведение конкурентного анализа;

- выявление и описание структуры рынка нормативно-правового сопровождения (лоббирование) инфраструктурного обеспечения мероприятий в области финансовой безопасности для страховых компаний;

- выявление основных направлений и инструментов улучшения нормативно-правовой и инфраструктурной ситуации на страховом рынке;

- установление объема и основных источников ресурсной поддержки мероприятий в области обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

- проведение анализа политик основных участников по нейтрализации кризисных ситуаций на страховом рынке;

- проведение анализа публикаций, размещенных в СМИ по вопросам нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка;

- обозначение ключевых аспектов дальнейших исследований вопросов нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка с применением количественных и качественных методов (фокус-группы, глубинные интервью, количественные опросы и прочее).

Укажем на основные виды проводимых кабинетных исследований¹¹⁹:

-проведение наблюдений за объектами – осуществление целенаправленных наблюдений за изменяющимися объектами и субъектами процессов обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка;

-проведение экспресс-экспертиз – получение различной оценочной информации о проблемах, возможностях и перспективах обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка (состояние финансовой устойчивости страховых компаний, оценка привлекательности вложений в обеспечение финансовой безопасности, рыночные параметры страхового сопровождения);

-проведение углубленных исследований - многофакторных исследований объектов на основе применения аналитических методов, на основе анализа прямых, косвенных данных, характеризующих объект исследования (исследование, изучение факторов, которые влияют на обеспечение финансовой безопасности для страхового рынка, находятся в рамках рыночного сегмента объекта наблюдения или выходят далеко за пределы сегмента, рынка, страны в целом);

-изучение документов по вопросам нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

В рамках проведения кабинетных исследований часто применяются классический (традиционный) метод по анализу документов, информативно-целевое изучение, контент-анализ различных документов по вопросам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка¹²⁰.

Методы изучения документов, при этом, следует разделить на две большие группы: традиционные (неформализованные) и формализованные методы. Неформализованные методы изучения документов по вопросам нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения финансовой безопасности

¹¹⁹ Потёмкин, А. В. Мониторинг потоков распространения сообщений в глобальных информационных сетях Интернет / А. В. Потёмкин // Вестн. компьютер. и информ. технологий. - 2015. - № 10 (136). - С. 46

¹²⁰ Моделирование информационно-аналитической деятельности производственно-экономических систем в условиях ресурсного конфликта / Д. А. Глухов [и др.]. - Воронеж: ВГЛТА, 2013. Стр. 101

страхового рынка не реализуют комплекс стандартизированных приемов по выделению единиц информации применительно к содержанию документа, а также требуют проведения кропотливого анализа всех источников, поэтому применяются в рамках обработки уникальных (отдельных важных) документов, небольшого массива важных документов в случае отсутствия необходимости в количественной подробной обработке информации по вопросам нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения страхового рынка. Использование традиционных методов часто выступает предпосылкой для последующего формализованного изучения документов¹²¹.

Следует также отметить, что альтернативой для неформализованных методов изучения документов могут быть формализованные методы, которые используют стандартные (унифицированные) методики по регистрации элементов применительно к содержанию документа. В данном случае стандартизация методик по сбору информации избавляет исследователей от всех возможных трудоемких процедур по регистрации, а также снижает уровень субъективизма в рамках интерпретации данных о сложившейся ситуации с нормативно-правовым и инфраструктурным обеспечением финансовой безопасности страхового рынка. Также это позволяет перейти к автоматизированной регистрации и обработке информации на основе компьютерных специальных программ. Важно, правда, указать на ряд проблем, которые обусловили данную тенденцию, а именно: вырос уровень сложности при разработке однозначных и единых правил по фиксированию нужных элементов в содержании текста, а также часто стало невозможным исчерпывающе раскрыть содержание отдельных документов в части полного понимания всех причин и движущих сил, характеризующих рисковые ситуации в вопросах обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка.

¹²¹ Проблема повышения эффективности использования интеллектуальных ресурсов в интересах развития новых информационных технологий / В. В. Воскобович [и др.] // Информ. ресурсы России. - 2011. - № 6 (124). - С. 19

Укажем на основные преимущества кабинетных исследований при изучении нормативно-правовых и инфраструктурных аспектов обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка:

-есть возможности по получению информации в отношении проблем обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка, которые недоступны по факту прямого исследования объекта, что достигается на основе субъект-объектных взаимодействий, как это происходит в рамках проведения комплексных экономических исследований;

-высокий уровень оперативности исследований – нет необходимости в организации и подготовке исследовательских полевых работ;

-появляется широкий спектр возможностей по исследованию узкоспециализированных областей нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка;

-появляется широкий спектр возможностей по построению моделей развития событий с точки зрения учета большого набора косвенных признаков возникновения рисков ситуаций с финансовой устойчивостью страховых компаний и иных институциональных участников рынка.

Недостатки проведения кабинетных исследований: данные, которые содержатся во внешних источниках, доступны всем ОФБ, этими данными может воспользоваться любой СНВ; доступная информация часто имеет общий характер, часто подходит для нужд конкретных целевых аудиторий; информация быстро стареет, может быть недостаточно полной и однозначной¹²².

В завершении укажем на основные источники информации, которые могут использоваться в рамках проведения кабинетных исследований нормативно-правовых и инфраструктурных аспектов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

¹²² Экономическая безопасность технических университетов / А. Е. Городецкий [и др.]; Нижегород. гос. техн. ун-т им. Р. Е. Алексеева. - Н. Новгород: НГТУ, 2015. С. 51

- федеральные, региональные, муниципальные законы, различные подзаконные акты и документы;
- данные, содержащиеся в документах государственной статистики;
- данные по изучению предпочтений целевых аудиторий в отношении страховых продуктов и страховых компаний;
- данные, собираемые страховыми ассоциациями, торговыми палатами, отраслевыми союзами;
- отчеты страховых компаний, их конкурентов и партнеров;
- различные публикации (статьи, интервью) в СМИ (отраслевые и общетематические публикации по вопросам нормативно-правового и инфраструктурного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка);
- данные, которые получены от экспертов при неформальных контактах;
- внутренние документы, отчеты участников рынка, различных институциональных структур, федеральных, региональных, отраслевых ведомств.

Экспертные методы. Главная идея определения производственно-технологических и социально-психологических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка на базе экспертных методов связана с построением рациональной процедуры организации интуитивно-логического мышления специалистов при сочетании данного мышления с количественными методами осуществления оценки, последующей обработки всех получаемых результатов¹²³.

Суть экспертных методов связана с тем, что в базу оценки производственно-технологических и социально-психологических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка закладываются мнения специалиста, коллектива специалистов, которые основаны на их практическом, профессиональном, научном опыте. Следует при этом различать коллективные и индивидуальные экспертные методы оценки.

¹²³ Абденов, А. Ж. Методика оценки риска для информационных систем на основе экспертных оценок: учеб. пособие / А. Ж. Абденов, С. А. Белкин, Р. Н. Заркумова-Райхель; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2014. Стр. 36

Индивидуальные экспертные методы оценки базируются на применении мнений специалистов- экспертов в вопросах обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Среди индивидуальных экспертных методов оценки широкое распространение имеют методы «интервью», написания сценариев, аналитический метод.

Например, метод «интервью» нацелен на проведение беседы оценщика процессов финансовой безопасности страхового рынка с экспертами в рамках схемы «вопросы – ответы». В рамках беседы оценщик с учетом заранее принятой программы задает эксперту вопросы по производственно-технологической и социально-психологической специфике обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Успех проводимой оценки в определенной степени связан со способностями эксперта давать заключение применительно к изучаемым вопросам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

В свою очередь, аналитический метод связан с тщательной самостоятельной работой экспертов над оценкой состояния, анализом тенденций, путей развития процессов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Эксперт использует всю требуемую ему информацию применительно к оценке производственно-технологических и социально-психологических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Свои выводы эксперт оформляет как докладную записку. Главное преимущество рассматриваемого метода — широкий спектр возможностей по максимальному использованию индивидуальных способностей и потенциала экспертов в части понимания причин и последствия обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Однако данный метод мало эффективен для оценки сложных процессов и последующей разработки стратегии обеспечения финансовой безопасности в силу ограниченности знаний специалистов-экспертов в смежных (иных сопутствующих) областях знаний по вопросам ресурсного обеспечения рискованных ситуаций в современном страховом бизнесе¹²⁴.

¹²⁴ Королев, Г. В. Управление риском экономической несостоятельности промышленного предприятия на основе методов экспертной оценки: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Г. В. Королев. - Орел, 2005. Стр. 18

Метод, связанный с написанием сценариев, может быть отнесен и к коллективным, и к индивидуальным экспертным методам оценки производственно-технологических и социально-психологических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Суть и главные характеристики метода написание сценариев раскроем далее в работе.

Самыми достоверными следует считать коллективные экспертные методы оценки. Методы экспертных коллективных оценок связаны с определением уровня согласованности мнений различных экспертов применительно к производственно-технологическим и социально-психологическим аспектам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, которые сформулированы отдельными специалистами данной области знаний. Сегодня применяется математико-статистический инструментарий при обработке результатов опроса различных экспертов. Например, в рамках оценки уровня согласованности мнений различных экспертов применительно к оценке производственно-технологических и социально-психологических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка вычисляются: дисперсия оценок, среднеквадратические отклонения оценок, коэффициенты вариации полученных оценок. Чем меньший уровень данного коэффициента, тем более степень согласованности мнений опрашиваемых экспертов.

В рамках организации проведения комплексных экспертных оценок формируются рабочие группы, функциями этих рабочих групп становятся функции проведения опросов, обработки материалов, анализ полученных результатов экспертной коллективной оценки. Кроме этого, рабочая группа имеет право назначать экспертов, предоставляющих ответы на все поставленные вопросы по производственно-технологической и социально-психологической специфике обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Число экспертов, которые привлекаются для оценки рассматриваемых нами показателей обеспечения финансовой безопасности, колеблется от 20 до 100 человек с учетом слож-

ности ОФБ или СНВ. Устанавливается цель оценки, разрабатывается для экспертов комплекс вопросов. В рамках проведения опроса важно обеспечить максимально возможную однозначность понимания задаваемых вопросов, а также независимость суждений всех привлеченных экспертов¹²⁵. По факту опроса производится обработка материалов, которые были получены при проведении экспертной коллективной оценки. Итоговая оценка определяется как среднее возможное суждение, как арифметическое среднее значение применительно к оценкам всех привлеченных экспертов.

Могут применяться и прочие методы для осуществления экспертной оценки производственно-технологических и социально-психологических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. В рамках разработки научно-технических прогнозов методики по статистической обработке материалов ориентируют на применение совокупности оценок в отношении относительной важности всех сделанных экспертами выводов по всем оцениваемым производственно-технологическим и социально-психологическим аспектам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Оценки важности должны быть выражены в баллах (они принимают различные значения, например, 0-1, 0-10, 0-100 и тому подобное).

В практике сегодня широко применяются такие методы экспертных коллективных оценок производственно-технологических и социально-психологических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка как метод осуществления коллективной генерации различных идей, метод «Дельфи», метод «635», метод «комиссий», метод по написанию сценариев обеспечения финансовой безопасности. Рассмотрим далее механизмы действия указанных методов. Сущность метода по коллективной генерации различных идей (метода мозговой атаки) связана с применением творческого потенциала всех привлеченных специалистов в рамках «мозговой атаки»

¹²⁵ Литвак, Б. Г. Экспертная информация: методы получения и анализа / Б. Г. Литвак. - Изд. 2-е, стер. - М.: , 2009. С. 72

проблемной ситуации с обеспечением финансовой безопасности страхового рынка, что позволяет вначале провести генерацию различных идей, провести их разрушение (деструктурирование, критику) с обозначением возможных контридей, выработкой согласованной единой точки зрения в отношении производственно-технологических и социально-психологических аспектов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка¹²⁶.

Метод по коллективной генерации различных идей связан с реализацией следующих этапов. На первом этапе происходит формирование группы участников-экспертов для «мозговой атаки», связанной с решением определенной проблемы. Оптимальное число участников группы определяют эмпирическим путем. Самыми продуктивными считаются группы, которые состоят из 9 - 15 участников. В рамках второго этапа группа по анализу готовит проблемную записку, где формулируется возникшая проблемная ситуация с обеспечением финансовой безопасности страхового рынка и представлено описание метода, а также проблемных ситуаций. В рамках третьего этапа происходит генерация идей. Все участники выступают много раз. При этом критика ранних выступлений, скептические замечания в отношении данных выступление не допускаются. Модератор осуществляет корректировку процессов, приветствует улучшение или комбинаторику идей, поддерживает участников, освобождая их от скованности мышления. Продолжительность реализуемой «мозговой атаки» - от 20 минут до 1 часу с учетом активности, проявляемой участниками. В рамках четвертого этапа происходит систематизация идей, которые были высказаны применительно к этапу генерации. Происходит формирование перечня идей, устанавливаются признаки, в соответствии с которыми идеи объединяются, происходит непосредственное объединение идей в группы с учетом установленных признаков. В рамках пятом

¹²⁶ Покровский, А. М. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов на основе экспертно-аналитических технологий информационного обеспечения: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / А. М. Покровский. - М., 2007. С.16

этапа происходит разрушение (деструктурирование) систематизированных идей. Все идеи в области производственно-технологического и социально-психологического обеспечения финансовой безопасности страхового рынка подвергается критике группой высококвалифицированных специалистов до 25 человек. В рамках шестого этапа дается оценка всем высказанным критическим замечаниям, после чего формируется список практически осуществляемых идей. Указанный метод ориентирован на качественную и достаточно быструю оценку возможных вариантов по развитию ОФБ.

Метод «635» - разновидность метода «мозговой атаки». Применительно к указанному методу цифры 6, далее 3, далее 5 указывают на 6 участников, при этом каждый участник записывает 3 идеи по истечении 5 минут. Лист перемещается по кругу между участниками. В течение 30 минут каждый из участников записывает 18 идей, все участники вместе — 108 идей. Структура идей достаточно четко определена. При этом возможны модификации реализуемого метода. Указанный метод широко применяется в странах Западного мира и особенно Азии (в Японии) при отборе из множества различных идей самых прогрессивных и оригинальных в рамках решения возникших проблем по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка.

Метод «Дельфи» — первая попытка разработать обоснованную процедуру в рамках экспертного прогнозирования и оценки социально-экономических процессов (была предпринята О. Хелмером и Т. Гордоном — работниками ТНК). В 1964 году были опубликованы первые результаты обобщения, статистической обработки комплекса мнений специалистов в отношении перспектив развития отдельных областей науки. Кроме этого, метод «Дельфи» применяется в рамках прогнозирования развития техники и науки, инвестиций и, например, аспектов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Цель реализации метода «Дельфи» — разработать программу многоуровневых последовательных индивидуальных опросов экспертов по страховому бизнесу. Индивидуальный опрос экспертов должен проводиться как заполнение

анкеты-вопросника. Далее статистическая обработка анкет на ЭВМ, формируется коллективное единое мнение группы, а также выявляются, обобщаются аргументы, связанные с подтверждением и разумностью различных суждений экспертов. Обработанная информация на ЭВМ сообщается экспертам, эксперты далее корректируют свои оценки, объясняют причины несогласия со сформированным коллективным суждением. Указанная процедура повторяется до 4 раз. Как итог происходит уточнение диапазона оценок, вырабатывается согласованное единое суждение по отношению к перспективам развития ОФБ и возможностям обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Специфика реализации метода «Дельфи»:

- полная анонимность экспертов. Все участники группы экспертов не знают друг друга. Взаимодействие членов экспертной группы в рамках заполнения анкет – исключается полностью;

- существует широкий спектр возможностей по использованию результатов всех предыдущих туров опроса;

- есть определенные статистические характеристики групповых мнений.

Указанный метод нацелен на преодоление развития проблемных ситуаций по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, которые носят долгосрочный характер. Специалисты, которые работают в сфере научно-технического прогнозирования и оценки, кроме этого, разрабатывают методы по обработке экспертных оценок, которые называются эвристическими методами.

Метод «комиссий» - важный метод экспертных оценок, который базируется на организации работы специальных комиссий. Здесь группы экспертов обсуждают в рамках «круглого стола» определенные проблемы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка для реализации целей по согласованию различных точек зрения, выработке единого компромиссного мнения. Недостаток метода - группа экспертов руководствуется в своих ин-

дивидуальных суждениях логикой достижения компромисса, а не нахождения истинно правильного решения.

Метод по написанию сценариев базируется на фиксации логики процессов или явлений во времени в рамках разных социально-экономических условий развития страхового рынка. Метод по написанию сценариев связан с установлением последовательности различных событий, которые развиваются в рамках перехода от современной кризисной ситуации к возможному будущему позитивному состоянию ОФБ. Своеобразным сценарием является описание условий и последовательности действий по интеграции бизнесов различных страховых компаний, включающее ряд вопросов: от каких элементарных форм к сложным формам должны пройти указанные процессы; как они повлияет на страховой рынок, экономические связи между страховыми компаниями; каковы организационные, финансовые, юридические, социально-психологические проблемы, возникающие в ходе осуществления совместной деятельности страховых компаний.

Прогнозный сценарий фиксирует стратегию по развитию ОФБ. Сценарий в полной мере отражает главную цель развития и функционирования ОФБ, комплекс критериев по оценке верхних уровней построенного «дерева целей», приоритеты в решении проблем, распределении ресурсов в рамках достижения ключевых целей страховых компаний. В сценарии должны быть показаны пути последовательного решения задачи, указаны все возможные препятствия применительно к обеспечению финансовой безопасности. При этом применяются требуемые материалы, связанные с развитием ОФБ.

Сценарий следует писать так, чтобы по факту ознакомления со сценарием была понятна главная цель всей проводимой работы применительно к стоящим социально-экономическим задачам деятельности страховой компании на установленный период прогноза. Сценарий имеет многовариантный характер, освещает основные линии поведения с точки зрения обеспечения финансовой без-

опасности страхового рынка: оптимистический сценарий — улучшение финансовой и социально-экономической устойчивости страховой компании в самой благоприятной ситуации для бизнеса; пессимистический сценарий — развитие процессов по обеспечению финансовой безопасности в самой неблагоприятной ситуации; рабочий сценарий — развитие процессов обеспечения финансовой безопасности с учетом возможного противодействия большинству отрицательных факторов, возникновение которых вероятно. Применительно к прогнозному сценарию важно разработать резервную стратегию с точки зрения последующего реагирования на непредвиденные ситуации на страховом рынке.

Готовые сценарии подвергаются анализу. На базе анализа информации, которая признана пригодной применительно к предстоящему прогнозу, происходит формулирование комплекса целей, устанавливаются критерии, изучается комплекс альтернативных решений применительно к перспективам функционирования ОФБ.

В рамках анализа и прогноза систем используются так называемые «дерево целей» и прогнозный граф. Графом считается фигура, которая включает в себя точки-вершин, которые соединены отрезками-ребрами. В свою очередь, «дерево целей» представляет собой граф-дерево, которое выражает отношение вершин-этапов или проблем достижения цели обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Все вершины -это цели для большинства исходящих из вершины ветвей – возможных альтернативных действий.

Построение «дерева целей» связано с решением множества прогнозных задач, а, именно: построение прогноза по развитию ОФБ в целом; формулировка сценариев прогнозируемых целей, уровней, а также вершин в рамках «дерева целей»; выбор критериев, расчет их весов применительно к ранжированию вершин. Указанные задачи решаются при необходимости на основе методов экспертных оценок. Важно также понимать, что данные цели к ОФБ могут соответствовать и предполагать разработку множества разнообразных сценариев по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка.

Специальные финансовые методы. В рамках оценки финансово-экономических показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка применяются следующие методы:

-метод на базе расчета финансовых относительных показателей деятельности страховых компаний, а также расчета позитивной или негативной динамики изменения указанных показателей;

-метод на базе оценки возможных последствий угроз для финансовой безопасности через установление величин материального ущерба для страховых компаний;

-индикаторный метод оценки (в том числе, по всем полученным отклонениям фактических величин показателей деятельности страховых компаний об установленных пороговых значениях);

-метод оценки интегральных показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка (в том числе на основе экспертных оценок).

Первый метод - очень широк в использовании, так как в данном случае процессы по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка отождествляется фактически с финансовым состоянием страховой компании, что не является с нашей точки зрения достаточным. Еще раз отметим, что оценка уровня финансовой безопасности страховой компании не должна сводиться исключительно к анализу финансового состояния страховой компании.

Ряд авторов для оценки уровня финансовой безопасности ориентируют на применения критерия «минимум совокупного понесенного ущерба, который был вызван критической ситуацией в сфере финансовой безопасности». Но подобный критерий сложно рассчитывать в силу отсутствия требуемых для этого статистических и бухгалтерских данных. Для применения данного метода требуется проведение дополнительного учета в рамках деятельности страховой компании. При отсутствии требуемых данных подобный показатель рассчитывается экспертом, но тогда данный показателей будет иметь свои собственные пределы точности.

Самым распространенным следует считать индикаторный подход, заключающийся в выборе ряда показателей, которые характеризуют финансовую безопасность страхового рынка, и могут быть обеспечено сравнение фактических значений данных показателей с пороговыми значениями. Наконец, ряд авторов придерживаются мнения, связанного с необходимостью определения интегральных показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Необходимо помнить, что сегодня нет общепризнанного единого способа расчета интегрального показателя, что и определяет авторские рекомендации по его расчету и обоснованию в 5 главе исследования.

Основываясь на приведенных выше методах для оценки отобранных нами нормативно-правовых, финансово-экономических, производственно-технологических, инфраструктурных и социально-психологических показателей предлагается использовать следующие методы расчета¹²⁷.

Нормативно-правовые показатели определяются комбинированным расчетно-аналитическим методом на основе экспертных оценок специалистов в области страхового права - одной из отраслей права, которое возникло в связи с необходимостью юридического закрепления отношений между страхователем и страховщиком. Указанные специалисты должны обладать высокой компетенцией в области знаний конкретного исследуемого страхового рынка. Что касается показателя «Размер (квота) участия иностранного капитала в уставном капитале страховых компаний», то он определяется на основе расчета средней доли в процентах иностранного капитала в уставном капитале страховых компаний.

При определении **финансово-экономических показателей** использованы показатели деятельности страховых компаний.

¹²⁷ Лобанов С.Ю. Показатели финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний//Научное обозрение: теория и практика, 2019, №3 ,с.350-357

Показатель «Рентабельность активов» рассчитывается как отношение прибыли до налогообложения за последний год (включая отчетную дату) к среднестатистической величине активов за последний год (включая отчетную дату). Позитивное отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного рассчитывается как отношение фактического размера маржи платежеспособности к ее нормативному размеру. Под существенным уровнем запаса капитала для выполнения обязательств по основному виду деятельности понимается превышение на 30% норматива запасов.

Первоклассная перестраховочная защита соответствует присвоенному страховой компании рейтингу надежности AAA, что обозначает исключительно высокий уровень надёжности. Экспертный рейтинг формируется с учетом финансовых показателей страховых компаний и составлен на основе данных рейтинговых агентств «Эксперт РА» и «АКРА». Виды рейтингов такие: AAA, AA, A, BBB, BB и т.д. <https://vesbiz.ru/finansy/rejting-strahovyh-kompanij.html> Согласно утвержденным «Эксперт РА» данным помимо уровня «дефолт», который можно приравнять к нулевой точке, существует 20 базовых уровней рейтинга. При переводе в шкалу [0,100] каждый уровень имеет вес 5. Поскольку к М+ мы относимся рейтинги «Наивысший» и «Высокий», для М+ мы имеем шкалу [80;100]. К уровню Мо относятся рейтинги «Умеренно высокий» и «Умеренный», соответствующие им значения показателя попадают в шкалу (50;80). Остальные значения рейтингов относятся к М- и попадают в шкалу [0;50].

Модифицированный коэффициент убыточности равен 1 минус коэффициент убыточности. Коэффициент убыточности, или коэффициент ущерба, – это отношение общей суммы выплаченного страхового возмещения к общей страховой сумме всех пострадавших объектов страхования: Коэффициент убыточности не может быть больше единицы, иначе это означало бы, что все застрахованные объекты уничтожены более одного раза.

Производственно-технологические показатели страховой компании.

Качество выполнения страховой компанией функций по страховому

сопровождению клиентов определяется методом анкетирования клиентов по пятибалльной шкале, оценки по которой затем переводятся в процентную шкалу [0,0;100,0].

Здесь и ниже перевод в процентную шкалу осуществляется по общей формуле $X_{100} = (100 * X_n) : n$. Например, нужно перевести оценку из пятибалльной шкалы $X_5 = 4$ в процентную шкалу. Тогда $X_{100} = (100 * 4) : 5 = 80$

Скорость обслуживания клиентов определяется как отношение фактической скорости к ее нормативу, который определен договором страхования.

Способность страховой компании выявлять случаи мошенничества клиентов и деловых партнеров на страховом рынке определяется отношением числа сделок, в которых были выявлены случаи мошенничества клиентов и деловых партнеров к общему числу сделок за отчетный период.

Уровень компьютеризации процессов страхового сопровождения равен удельному весу операций по страховому сопровождению с применением компьютерной техники к общему числу операций по страховому сопровождению.

Уровень конкурентоспособности страховой компании на страховом рынке оценивается методом парных сравнений конкурентоспособности множества компаний экспертами, знающими факторы конкурентоспособности компаний на данном страховом рынке. В матрице парных сравнений каждый эксперт указывает на пересечении строки и столбца двух компаний одну из оценок предпочтений конкурентоспособности одной компании по отношению к другой: 0 либо 0,5 либо 1. После обработки индивидуальных экспертных оценок и проверки их согласованности рассчитывается средняя групповая экспертная оценка конкурентоспособности компании. Полученные веса переводятся в процентную шкалу [0,0;100,0].

Инфраструктурные показатели по страховой компании рассчитываются методом анкетирования работников страховой компании по пятибалльной шкале, оценки по которой затем переводятся в процентную шкалу [0,0;100,0].

Социально-психологические показатели. Показатели «средний удельный вес клиентов, имеющих позитивное мнение об имидже страховой компании, занятых их обслуживанием»; «средний удельный вес клиентов имеющих позитивное мнение о культуре обслуживания работниками страховой компании», а также «средний уровень справедливости стоимости действий страховой компании по мнению ее клиентов» определяются методом анкетирования клиентов по пятибалльной шкале, оценки по которой затем переводятся в процентную шкалу $[0,0;100,0]$. Показатели «Средний уровень удовлетворенности работников страховых компаний характером (напряженность, монотонность и т.д.) и условиями (эргономика) своего труда» и «Средний уровень социально-психологического климата в трудовом коллективе страховых компаний» определяются методом анкетирования работников компании по пятибалльной шкале, оценки по которой затем переводятся в процентную шкалу $[0,0;100,0]$.

Для отнесения объекта к множествам предварительно по каждому показателю на уровне страховой компании определяются три непересекающихся множества значений, соответствующие по своему содержанию множествам M_i^+ , M_i^0 , M_i^- . Множеству M_i^+ соответствует множество нормативных значений показателя, при которых имеется низкая вероятность возникновения угрозы потери финансовой безопасности. Множеству M_i^0 соответствует множество значений показателя, при которых высока вероятность возникновения угрозы потери финансовой безопасности. Множеству M_i^- соответствует множество негативных или недопустимых значений показателя, при которых имеет место потеря финансовой безопасности страхового рынка. Значения указанных множеств для показателей, исключая нормативно-правовые показатели, кроме размера (квота) участия иностранного капитала в уставном капитале страховых компаний приведены на уровне страховых компаний в таблице 3.2.1.

Отметим, что нормативно-правовые показатели определяются в целом по страховому рынку и относятся ко всем страховым компаниям данного рынка.

Таблица 3.2.1.

Пороговые значения показателей по множествам M_i^+ , M_i^0 , M_i^- , %

Показатели	M_i^-	M_i^0	M_i^+
<i>Финансово-экономические показатели</i>			
1. Уд.вес правовых актов, способствующих развитию рынка	[0;5]	(5;8)	[8;100]
2. Уд.вес правовых актов, повышающих качество страхования	[0;80]	(80;90)	[90;100]
3. Уд.вес правовых актов, развивающих инфраструктуру рынка	[0;70]	(70;85)	[85;100]
4. Уд.вес правовых актов, защищающих интересы потребителя	[0;50]	(50;80)	[80;100]
5. Средний размер (квота) участия иностранного капитала в уставном капитале страховой компании	[0;98]	(98;99)	[99;100]
<i>Производственно-технологические показатели</i>			
1. Уд.вес компаний с позитивной рентабельностью активов	[0;70]	(70;85)	[85;100]
2. Уд.вес компаний с позитивным отклонением фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	[0;80]	(80;90)	[90;100]
3. Уд.вес компаний, имеющих существенный уровень запаса капитала для выполнения своих обязательств	[0;40]	(40;60)	[60;100]
4. Уд.вес компаний с первоклассной перестраховочной защитой	[0;25]	(25;50)	[50;100]
5. Уд.вес компаний, имеющих высокое значение модифицированного коэффициента убыточности	[0;30]	(30;70)	[70;100]
<i>Инфраструктурные показатели</i>			
1. Качество образовательных услуг для работников компаний	[0; 25]	(25;75)	[75;100]
2. Качество консалтинговых и аудиторских услуг для компаний	[0;70]	(70;85)	[85;100]
3. Качество маркетинговых услуг для компаний	[0;50]	(50;75)	[75;100]
4. Качество информационного обеспечения компаний	[0;60]	(60;90)	[90;100]
5. Качество материально-технического обеспечения компаний	[0;30]	(30;60)	[60;100]
<i>Социально-психологические показатели</i>			
1. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение об имидже компании, занятой их обслуживанием	[0;20]	(20;70)	[70;100]
2. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение о культуре обслуживания работниками страховой компании	[0;10]	(10;90)	[90;100]
3. Справедливость стоимости страхового сопровождения по мнению клиентов	[0;30]	(30;80)	[80;100]
4. Удовлетворенность работников компаний условиями своего труда	[0;50]	(50;75)	[75;100]
5. Социально-психологический климат в коллективе компании	[0;45]	(45;85)	[85;100]

Перейдем далее к структуризации рекомендаций по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка с учетом всех ранее зафиксированных показателей в параграфе 3.1.

3.3. Рекомендации по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка

Структуризация и обоснование комплекса рекомендаций по профилактике угроз находится в области разработки стратегии и тактики обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Следует напомнить, что стратегия представляет собой долгосрочный подход с точки зрения проявления условий и возможностей достижения целей.

Генеральная стратегия обеспечения финансовой безопасности в этой связи должна выражаться посредством общей концепции комплексной системы по обеспечению финансовой безопасности страховой деятельности. При этом в составе генеральной стратегии следует выделить функциональные и специальные стратегии, к каковым будет и относиться процесс структуризации и обоснования рекомендаций по профилактике угроз¹²⁸.

Еще одним важным аспектом следует считать тот факт, что стратегия управления – это, прежде всего, направление, способ применения средств при достижении поставленных целей. Этому способу должен соответствовать определенный набор ограничений и правил, определяющих принятие решений. Стратегия с этих позиций позволяет концентрировать усилия страховой компании на различных вариантах решений, которые не противоречат принятой стратегии, одновременно отбросив все прочие варианты обеспечения финансовой безопасности¹²⁹.

По факту достижения поставленных целей стратегия как средство достижения и направление действия прекращает существование. Далее, новые цели поставят задачу по разработке новой стратегии обеспечения финансовой безопасности в аспекте выявленных новых угроз и возможностей по их профилактике.

¹²⁸ Рыбальченко, М. Б. Совершенствование системы страхового менеджмента в условиях бизнес-рисков: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / М. Б. Рыбальченко. - Сочи, 2010. С. 14

¹²⁹ Лобанов С.Ю. Рекомендации по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности рынка услуг страховой компании// Инновации и инвестиции, 2018, № 3

Для современных страховых компаний процессы разработки стратегии по обеспечению финансовой безопасности следует рассматривать как часть стратегии по долгосрочному развитию, на базе которой руководители страховой компании должны решить две самые важные задачи, которые составляют коммерческую тайну для компании:

-развитие новых, а также модернизация действующих методов по продвижению страховых продуктов, проектов на рынке, что позволяет страховой компании оптимизировать процессы поступления и распределения денежных, приравненных к денежным средствам при учете необходимости сбалансированного распределения разных рисков, способов покрытия данных рисков, поиска корпоративной оптимальной структуры капитала компании;

-построение системы финансового рискованного менеджмента применительно к меняющейся рыночной экономике, которая характеризуется сегодня высоким уровнем неопределенности, повышенными рисками управления ресурсной базой.

Отсюда, стратегия обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должна включать:

-систему согласованных превентивных мер, которая реализуется посредством регулярной, непрерывной работы большинства подразделений страховой компании в части проверки контрагентов, анализа предполагаемых сделок, экспертизы документов, выполнения правил работы по использованию конфиденциальной информации, прочее. В данном случае, комплекс рекомендаций по профилактике угроз должен иметь для страховой компании ярко выраженный контролирующий характер¹³⁰.

¹³⁰ Гайдамашко, В. С. Финансовая безопасность потребителей страховых услуг на розничном страховом рынке: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / В. С. Гайдамашко. - М., 2010. - 26 с.

-стратегию согласованных реактивных мер, которая применяется при возникновении или реальном осуществлении ряда угроз для финансовой безопасности страховых компаний. Данная стратегия, которая основана на использовании ситуационного подхода, на учете внешних, внутренних факторов, должна реализовываться в страховой компании посредством системы мер, комплекса рекомендаций по профилактике угроз, которые специфичны для данных возникающих ситуаций. В рамках стратегии согласованных реактивных мер будут накапливаться кривые опыта страховых компаний по преодолению нестандартных или специфических угроз для финансовой безопасности страхового рынка.

Самый важный аспект при решении задач по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка - это построение оптимальной сбалансированной структуры капитала страховых компаний на основе общепринятых коэффициентов и предложенных нами ранее в параграфе 3.1. показателей, что позволит улучшить процессы по управлению задолженностью страховой компании, эффективно реализовать методы, связанные с привлечением дополнительных ресурсов на различных локальных рынках ресурсов.

Отсюда, с нашей точки зрения, стратегия по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка – это обеспечение устойчивого нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технологического, инфраструктурного и социально-психологического равновесия в рамках всего периода деятельности страховой компании.

Важно понимать, что стратегия по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка применительно к современным условиям нестабильного кризисного существования должна предполагать включение следующих взаимосвязанных элементов¹³¹:

¹³¹ Коптяев, И. Н. Банко-страховая группа как инновационная форма взаимоотношений медицинских страховых компаний и банков: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / И. Н. Коптяев. - М., 2009. С. 16

-диагностика возникающих кризисных ситуаций для страховой компании;

-детализация объективных, а также субъективных негативных влияний и воздействий на страховую компанию;

-разработка перечня мер, связанных с предотвращением и профилактикой угроз финансовой безопасности; прогнозирование эффективности всех планируемых мероприятий по профилактике угроз с позиций нейтрализации всех возникших негативных влияний и воздействий;

-анализ стоимости (затратности) всех предлагаемых мер, связанных с устранением угроз финансовой безопасности страхового рынка.

Наконец, стратегия по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка будет включать ряд направлений, а именно:

-определение системы критериев, параметров (качественных и количественных пороговых значений) для ресурсной системы страховых компаний, которые отвечают требованиям обеспечения финансовой безопасности в среднесрочной и долгосрочный период (раскрыто нами в параграфе 3.1.);

-организацию адекватной эффективной системы по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка (эти вопросы подробно будут раскрыты в параграфе 4.1. исследования);

-разработку механизма, а также мер по идентификации всех видов возможных угроз для финансовой безопасности страховых компаний, создание базы данных носителей угроз для страховых компаний;

-характеристику областей проявления угроз (областей локализации угроз для страховых компаний)¹³²;

-структуризацию основных субъектов возникающих угроз, механизмов функционирования данных субъектов, критериев воздействия субъектов на финансовую систему страховых компаний;

¹³² Курылева, О. И. Пути повышения эффективности деятельности страховой компании / О. И. Курылева, М. В. Огородова. - Н. Новгород: Изд-во ВГИПУ, 2009. С. 82

-разработку методологии и методов по прогнозированию, выявлению и предотвращению возникновения факторов, которые определяют появление угроз для финансовой безопасности страхового рынка, проведение исследований, связанных с выявлением тенденций, возможностей развития подобных угроз для страховых компаний (выше перечисленные 4 позиции более подробно будут нами раскрыты в параграфе 4.2. исследования);

-определение совокупности объектов, предметов, а также параметров мониторинга и контроля над обеспечением высокого уровня финансовой безопасности страхового рынка (эти вопросы подробно будут раскрыты в параграфе 4.3. исследования);

-разработка механизмов, комплекса мер в сфере финансово-экономической политики, которые нейтрализуют или смягчают воздействие всех выявленных негативных факторов для страховых компаний (эти вопросы подробно будут раскрыты в 5 главе диссертационного исследования);

Перейдем далее к описанию тактических аспектов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Под тактикой следует подразумевать конкретные методы, приемы, обеспечивающие достижение всех поставленных целей применительно к конкретным условиям деятельности страховых компаний. Тактика по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка связана с применением конкретных процедур, с выполнением комплекса конкретных действий для реализации целей по обеспечению финансовой безопасности страховых компаний в течение краткосрочного периода¹³³. Указанными действиями, с учетом характера угроз, возможной тяжести последствий реализации данных угроз, могут выступать, например, расширение состава юридической службы страховой компании; принятие комплекса дополнительных мер в сфере обеспечения коммерческой

¹³³ Жук, И. Н. Совершенствование управления развитием страховой компании: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.05 / И.Н. Жук. - М., 2004. С. 16

тайны; формирование подразделения по обеспечению компьютерной безопасности информации о страховых операциях, предъявление претензий контрагентам-нарушителям; обращение различные судебные органы с исками; обращение страховой компании в систему правоохранительных органов.

Следует напомнить, что главной задачей тактики по управлению выступает выбор оптимальных решений и самых приемлемых применительно к конкретной социально-экономической ситуации методов, приемов по управлению страховой компании. В данном случае можно выделить следующую систему факторов, которые будут определять выбор основной концепции по принятию тактики по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка¹³⁴:

- миссия, общая стратегия по развитию страховой компании, например, ориентация страховой компании на страхование проектов партнеров в высококорентабельных отраслях экономики;

- уровень агрессивности выбранной конкурентной стратегии страховой компании;

- уровень «криминогенности» для региона размещения страховой компании;

- потенциал и финансовые возможности страховой компании в части обеспечения собственной финансовой безопасности;

- уровень квалификации персонала, работающего в службе безопасности страховой компании;

- уровень поддержки страховой компании местными органами государственной (федеральной, региональной, муниципальной) власти.

Следует также указать на общую последовательность в реализации выбранной стратегии обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, а именно:

¹³⁴ Безнощенко, Д. В. Международный и российский опыт финансового риск-менеджмента страховых компаний: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14, 08.00.10 / Д. В. Безнощенко. - М., 2010. С. 15

- структуризация перечня реальных, потенциальных угроз для финансовой безопасности, возможных источников данных угроз;
- разработка ранжированного перечня для объектов защиты применительно к страховой компании;
- прогнозирование объема ресурсов, которые необходимы для осуществления стратегии;
- выбор наиболее рациональных форм обеспечения защиты применительно к конкретным ОФБ в страховой компании;
- установление функций, прав, а также ответственности сотрудников службы безопасности страховой компании;
- детализации задач прочих структурных подразделений страховой компании, управленческих инстанций страховой компании применительно к реализации стратегии и тактики обеспечения финансовой безопасности;
- разработка и согласование оперативного плана для мероприятий, целевых программ по обеспечению финансовой безопасности для страхового рынка.

Укажем также на главные мероприятия, которые направлены на нейтрализацию всех возможных угроз финансовой безопасности для современных страховых компаний, что позволит далее нам зафиксировать комплекс рекомендаций по профилактике угроз¹³⁵:

- реализация неиспользуемых или излишних активов страховой компании;
- принятие мер, связанных с взысканием дебиторской задолженности с партнеров страховой компании, с предотвращением мошеннической деятельности клиентов страховой компании;
- сокращение объема страховых операций применительно к самым рискованным направлениям деятельности страховой компании;

¹³⁵ Савичев, Д. Н. Совершенствование внутриорганизационного предпринимательского поведения страховой компании в целях повышения ее конкурентоспособности: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Д. Н. Савичев. - М., 2010. С. 16

- экономия ресурсов посредством приостановления осуществления отдельных реальных проектов развития страховой компании;
- экономия и оптимизация текущих затрат, которые связаны с основными бизнес и технологическими процессами страховой компании;
- совершенствование инфраструктуры страхового рынка;
- оценка уровня загрузки мощностей страховой компании;
- оценка возможностей консервации дорогостоящих инвестиционных мероприятий страховой компании.

Перейдем далее к раскрытию непосредственных рекомендаций по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка в части учета основных производственно-технологических показателей, характеризующих возможности повышения уровня конкурентоспособности страхования, а также учета инфраструктурных показателей, характеризующих возможности совершенствования инфраструктуры исследуемого рынка¹³⁶.

Рекомендации, связанные с учетом производственно-технологических показателей применительно к повышению уровня конкурентоспособности страхования. Важнейшими рекомендациями по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, которые позволяют повысить уровень доверия потребителей к страховым компаниям и в целом к процессам страхования в стране, обеспечить популяризацию форм добровольного страхования, удовлетворить в полной мере массовые потребности при потреблении страховых продуктов, повысить уровень качества страхового сопровождения, обеспечив тем самым конструктивную добросовестную конкуренцию между страховыми компаниями, выступают рекомендации по повышению уровня конкурентоспособности страхования. В указанном направлении следует отметить, в частности, ряд рекомендаций по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности:

¹³⁶ Лобанов С.Ю. Обеспечение финансовой безопасности рынка страховых услуг. Монография. – М: Русайнс, 2017

-информирование потребителей о страховых компаниях, страховых посредниках, условиях предоставления страховых продуктов, которое обеспечивает возможности осознанного выбора потребителями страховых проектов, поставщиков, продавцов страховых продуктов, на основе комплексного предоставления информации, размещенной на специализированных сайтах в сети «Интернет» с одновременными возможностями сравнивать страховые компании, страховых посредников между собой, сравнивать цены и условия приобретения разных страховых продуктов;

-комплексное раскрытие информации на сайтах страховых компаний, проведение консультации потребителей, объяснение условий страхования потребителям, а также условий заключения договора страхования, разъяснение порядка по урегулированию убытков, по определению размера возможных страховых выплат при наступлениях страховых случаев, по осуществлению страховых выплат в рамках уведомления страховщика о факте наступления страховых случаев и по факту подачи потребителями заявлений о необходимости осуществления страховых выплат;

-целенаправленное повышение уровня правовой защиты большинства потребителей различных страховых продуктов при одновременном учете специфики ведения страховой деятельности в современных социально-экономических условиях, обеспечение правоприменительной однозначной практики, а также судебной единообразной практики на основе гармонизации законов РФ по вопросам защиты прав страхователей, на основе гармонизации современного страхового законодательства в России;

-обеспечение единообразной и объективной оценки размеров полученного ущерба на основе унификации реализуемых подходов по оценке понесенного вреда, который был причинён здоровью, жизни, имуществу граждан;

-разработка и реализация комплекса эффективных механизмов по досудебному урегулированию споров страховых компаний и потребителей страховых продуктов посредством создания специализированного института работы

финансового омбудсмана, который будет действовать на принципах добросовестности, независимости, справедливости, беспристрастности, объективности, признания прав, свобод гражданина и человека, всесторонней защиты участников страховых процессов, безвозмездности рассмотрения для заявителя возникающих споров, упрощения действующих процедур по рассмотрению споров, посредством правового качественного консультирования, обеспечения конфиденциальности и защиты персональных данных всех заявителей;

-установление принципов по формированию гарантийных фондов применительно к социально значимым, массовым видам страхования для реализации целей по обеспечению исполнения обязательств страховых компаний, повышению уровня их финансовой устойчивости с учетом правил, которые были изложены в договорах страхования страховыми компаниями с точки зрения локализации возникающих случаев невозможности осуществления страховыми компаниями страховых выплат из-за отзыва лицензий, применения различных процедур по банкротству, что повысит уровень эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

-установление рациональных форм по взаимодействию страховых компаний с обществами, обеспечивающими защиту прав потребителей в России.

Следует отметить, что недостаточный уровень конкурентоспособности страховых продуктов большей части страховых компаний, а также отсутствие развитой страховой культуры страхования, что обусловлено спецификой советского периода развития отрасли, в значительной степени ограничивает использование, а также развитие механизмов осуществления страховой защиты.

Данный факт во многом обусловлен особенностями, условиями становления экономики Российской Федерации, которые определили недоверие населения к страховым компаниям, к предоставляемым страховым продуктам, особенно в части недостаточности информации о процессах страхования, о специфике работы страховых компаний СМИ, недостаточно квалифи-

цированного менеджмента страховой отрасли, низкого уровня жизни определенной части населения страны, слабого развития сфер предпринимательства и малого бизнеса в страховании, коротким горизонтом по финансовому планированию хозяйствующих субъектов и домохозяйств.

Поэтому, для решения всех представленных проблем на основе реализации рекомендаций по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка в части учета основных производственно-технологических показателей, характеризующих возможности повышения уровня конкурентоспособности страхования важно проведение страховыми компаниями, объединениями страховых компаний, органами госвласти, прочими заинтересованными институциональными структурами комплекса согласованных действий, которые направлены в том числе:

-на проведение регулярной разъяснительной и просветительской работы среди потенциальных потребителей страховых продуктов (жителей, хозяйствующих субъектов) на основе работы представительств сообщества страховых компаний, образовательных и научных учреждений при их сотрудничестве с СМИ, в частности на базе проведения семинаров, тематических конференций, освещения в СМИ востребованной и актуальной информации по различным видам страхования, о возможных рисках жизнедеятельности и важности обеспечения эффективной страховой защиты, что в среднесрочной перспективе повысит возможности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

-на формирование комплексной системы по профессиональной подготовке и переподготовке специалистов страховых компаний, что будет являться базисом для повышения конкурентоспособности страхования и для профилактики угроз финансовой устойчивости страховых компаний России.

Рекомендации, связанные с учетом инфраструктурных показателей применительно к совершенствованию инфраструктуры исследуемого

рынка. Обеспечение финансовой безопасности страхового рынка на базе повышения надежности, стабильности инфраструктуры данного рынка, посредством нацеленности на оперативность и эффективность инфраструктурного обслуживания страховых компаний выступает одним из ключевых аспектов профилактики угроз финансовой устойчивости и важным условием функционирования гармонизированного страхового рынка. Это предполагает формулирование следующей системы рекомендаций по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, способствующих, помимо прочего, комплексному инфраструктурному сопровождению участников рынка за счет предоставления им доступных образовательных, консалтинговых, маркетинговых, информационных и сервисных услуг:

-развитие системы страховых агентов и страховых брокеров, обслуживанию процессы страхового сопровождения. В России важно сегодня обеспечить рациональное регулирование сферы функционирования страховых агентов и страховых брокеров посредством создания механизма по эффективному надзору над их деятельностью. Это в среднесрочной перспективе приведет к повышению уровня ответственности страховых посредников применительно к качеству страхового сопровождения и обеспечит баланс интересов на страховом рынке, что гарантирует высокую эффективность мер по обеспечению финансовой безопасности исследуемого рынка;

-гармонизация интересов страховых брокеров, страховых компаний, страховых агентов в рамках определения условий по предоставлению широкого спектра страхового сопровождения (включая, в том числе, и определение оптимального размера комиссионного вознаграждения, гарантирующего финансовую устойчивость ОФБ);

-нормализация законодательного регулирования актуарной деятельности, создание системы страховых актуариев, последовательное внедрение в практическую страховую деятельность составление актуариями различных

актуарных заключений, которые подтверждают обоснованность всех применяемых страховыми компаниями страховых тарифов, а также достаточность аккумулированных страховых резервов для обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

-создание системы страховых сюрвейеров, которые осуществляют профессиональную оценку возможных рисков применительно к этапу заключения договоров страхования, аджастеров и аварийных комиссаров, которые будут осуществлять профессиональную деятельность, связанную с оценкой ущерба, с урегулированием убытков. Важно в среднесрочной перспективе осуществить регламентацию их деятельности, обязанностей, прав, ответственности, разработать комплекс механизма аттестации данных участников инфраструктуры страхового рынка, форм контроля над их деятельностью;

-повышение уровня востребованности системы по рейтингованию страховых компаний для реализации целей по осуществлению оценки надежности, финансовой устойчивости ОФБ. Важно обратить внимание на обеспечение независимости, а также прозрачности действий рейтинговых агентств, для чего необходима выработка подходов по регулированию деятельности рейтинговых агентств при учете и соблюдении принципов добровольности при присвоении рейтингов страховым компаниям;

-целенаправленное повышение роли и статуса профессиональных объединений (ассоциаций, союзов) страховых компаний, саморегулируемых организаций страховых компаний (далее по тексту- объединения страховых компаний), при одновременном учете принципов по консолидации, унификации большинства интересов ОФБ, включая и интеграцию ресурсов объединений страховых компаний в систему организационно-методического обеспечения безопасности страхового рынка, информационные системы представителей государственной власти, а также подключение объединений страховых компаний к системе электронного взаимодействия на межведомственном уровне с гарантированием высокого уровня защиты ОФБ от возможного

несанкционированного доступа СНВ к данным (должен быть обеспечен уровень не ниже принятого уровня по защите информационных систем Министров и Ведомств для реализации целей по обмену данными, которые необходимы для реализации отдельных видов страхования;

-обеспечение консолидации данных отчетности для членов профессиональных объединений страховых компаний применительно к заключенным договорам по обязательному страхованию для реализации целей анализа убыточности, осуществления мониторинга оптимальности страховых тарифов, в рамках контроля над деятельностью членов, своевременного доведения полученных результатов до регулирующих органов и общественных структур, занимающихся саморегулированием страхового рынка;

-внедрение объединениями страховых компаний единого информационного и методического обеспечения в рамках урегулирования убытков, включая и процессы по определению размера вреда, уровня стоимости осуществления восстановительных расходов, в том числе уровень стоимости запасных заменяемых частей (деталей), износа, работ, фиксация и обоснование действительной стоимости в отношении имущества применительно к дате наступления страховых случаев;

-разработка, последующее внедрение в практическую страховую деятельность карт рисков применительно к отдельным видам страхования и отдельным страховым событиям, наступление которых в современных социально-экономических условиях в наибольшей степени возможно;

-расширение практики по формированию в рамках объединений страховых компаний третейских судов, а также внедрение в практическую деятельность на страховом рынке медиации применительно к урегулированию спорных ситуаций, возникших между юридическими лицами и страховыми компаниями;

-содействие процессам формирования механизмов по досудебному урегулированию споров, возникающих между потребителями различных

страховых продуктов, страховыми компаниями, включая и институт финансового омбудсмена в РФ;

-осуществление сбора и мониторинга информации от страховых компаний об урегулировании возникших убытков, о числе заявленных, удовлетворенных (частично, в полной мере) претензий потребителей, других застрахованных лиц, а также выгодоприобретателей, о числе полученных претензий, в отношении которых принимались судами решения, в включая и выигранные суды страховыми компаниями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, о сроках по осуществлению страховых выплат по критерию обеспечения высокого уровня финансовой устойчивости для ОФБ;

-содействие процессам гармонизации практики реализации страховыми компаниями своей текущей и перспективной деятельности с учетом международной практики и в рамках рекомендаций ОЭСР (Организация по экономическому сотрудничеству и развитию), обеспечение расширения практики по взаимодействию с объединениями и союзами страховых компаний на уровне различных мировых стран и объединений стран.

Рекомендации по профилактике угроз и улучшению нормативно-правовых, финансово-экономических и социально-психологических показателей приведены в общем виде в силу специфики и возможностей нахождения и реализации альтернативных стратегических путей повышения финансовой безопасности страхового рынка. Они касаются снижения нормативно-правовой нагрузки при сохранении качества страхования; мониторинга Центральным банком России финансово-экономического состояния страхового рынка и стабильности всех его участников; поддержания социально-психологического климата в трудовом коллективе участников рынка.

В аспекте всего сказанного перейдем к описанию механизма по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка.

Выводы по третьей главе

Финансовая безопасность страхового рынка определяется системой качественных и количественных критериев, которые устанавливают уровень достигнутого финансового состояния и категории надежности, мобильности для капитала страховых компаний.

К ключевым критериям обеспечения финансовой безопасности страхового рынка следует отнести уровень рыночной капитализации (стоимости) страховой компании, средневзвешенную стоимость акционерного капитала, стоимость страхового бизнеса, положительные темпы роста чистой прибыли, соотношение внутренней и рыночной капитализации, соотношение рыночной капитализации с индикаторами и индексами фондового рынка.

Критерием принятия решений по обеспечению финансовой безопасности во все большей степени становится устойчивый рост стоимости ее капитала, но не рост акций в ходе торгов фондового рынка. Применительно к обеспечению финансовой безопасности на макро-, мезо-, микро- и нано-уровнях управления изменение показателей стоимости акций во многом зависит от ряда макроэкономических факторов, а в условиях глобализации экономики от факторов мировой экономики.

К сожалению, общепринятые показатели оценки финансовой безопасности не могут быть использованы для оценки финансовой безопасности страхового рынка, поскольку не учитывают его специфику. Поэтому на основе результатов научных исследований и практической деятельности автора, а также изучения мнений профессионального и экспертного сообществ страхового рынка, которые руководствовались приведенным выше критерием, в работе определены 25 локальных показателей обеспечения финансовой безопасности. Эти показатели подразделены на пять видов: нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические показатели.

Все локальные показатели основываются на фундаментальном положении

обеспечении финансовой безопасности: чем выше качество функционирования социально-экономической системы, тем сильнее она противостоит угрозам безопасности вообще и финансовой безопасности в частности, и тем выше показатели ее финансовой безопасности. Локальные показатели по рынку определяются средним значением показателей страховых компаний данного рынка.

Недостаточный уровень конкурентоспособности страховых компаний и отсутствие развитой культуры страхования в значительной степени ограничивают использование и развитие механизмов страховой защиты. Нужно указать также на недостаточно квалифицированный менеджмент, низкий уровень жизни определенной части населения, слабое развитие среднего и малого бизнеса, короткий горизонт финансового планирования хозяйствующих субъектов и домохозяйств.

Для рационального развития страхового рынка и решения обозначенных выше проблем в работе даны рекомендации по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности рынка в части учета основных *производственно-технологических показателей*, характеризующих возможности повышения конкурентоспособности страхования:

Рекомендации по профилактике угроз и улучшению нормативно-правовых, финансово-экономических и социально-психологических показателей касаются снижения нормативно-правовой нагрузки при сохранении качества страхования; мониторинга Центральным банком России финансово-экономического состояния страхового рынка и стабильности всех его участников; поддержания социально-психологического климата в трудовом коллективе участников рынка.

Глава 4. Механизм обеспечения финансовой безопасности страхового рынка

4.1. Организация обеспечения финансовой безопасности страхового рынка

Представим описание порядка организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

В рамках перехода к рыночной экономике в 90-е годы, когда вновь строилась система государственного устройства страны, функции по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка в 1996-2004 гг. выполнял Департамент по надзору, созданный в рамках Министерства Финансов РФ. В период 2004-2011 гг. все полномочия в рамках организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка были в полном составе переданы подразделениям Федеральной Службы Минфина России.

С 2011 года ФССН была упразднена. Функции ФССН по организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка стала выполнять Финансовая служба по финансовым рынкам и банкам РФ. На настоящий момент (с января 2013 года) все функции по организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка выполняет Департамент страхового рынка в составе Центрального Банка РФ. Данный Департамент наделен рядом полномочий по организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Он также вправе начать проведение проверки и вправе наказывать всех административно виновных в снижении уровня финансовой безопасности страховых компаний, также он вправе начинать дела в судах РФ. При этом сам Департамент подчиняется ряду принципов организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, так как это, прежде всего, подведомственная структура. Процесс организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка реализуется на основе следующих принципов.

Принцип законности. Устанавливаемым законам по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка со стороны государства должны подчиняться все соответствующие органы госвласти, все работающие в указанной сфере должностные лица.

Принцип организационного единства. Территориальные отделения, центральные службы по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка действуют как согласованное и единое целое.

Принцип гласности. Указанный принцип значит, что вся имеющаяся информация, связанная с деятельностью Департамента в вопросах организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должна присутствовать в общем едином доступе. Данная информация публикуется в сети интернет для оповещения широкой общественности, с тем, чтобы все участники страхового рынка и все заинтересованные лица имели доступ к требуемой информации. При этом любая страховая компания обязана предоставлять Департаменту финансовые показатели для анализа и оценки уровня их конкурентоспособности и качества обеспечения финансовой безопасности. Транспарантные данные в отношении финансового состояния страховых компаний помогут общественности затем сориентироваться в выборе страховой компании, а Департаменту понять в наилучшей степени сложившуюся рисковую ситуацию на страховом рынке.

Далее опишем основные этапы организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка (рис. 4.1.1.).

В рамках первого этапа до установления номенклатуры рисков для финансовой безопасности для страхового рынка данные риски ранжируются в соответствии с уровнем их значимости, что, в свою очередь, можно осуществить на базе, например, методик ведения страховой деятельности. Это позволит эффективно провести распределение ответственности и полномочий соответствующих служб специальных институциональных струк-

тур по проведению оценки, анализу и обеспечению финансовой безопасности страхового рынка. При этом здесь оценка внешних рисков для обеспечения финансовой безопасности, которые не связываются с деятельностью страховых компаний, а также внутренних специфических рисков страхового рынка должна целесообразно стать функцией специально организованной институциональной структуры по обеспечению финансовой безопасности, при этом полномочия в управлении внутренними рисками следует распределить по действующим специальным институциональным структурам, которые занимаются соответствующей указанным рискам деятельностью (важно установить механизм осуществления системной диверсификации в отношении аналитических полномочий по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка).

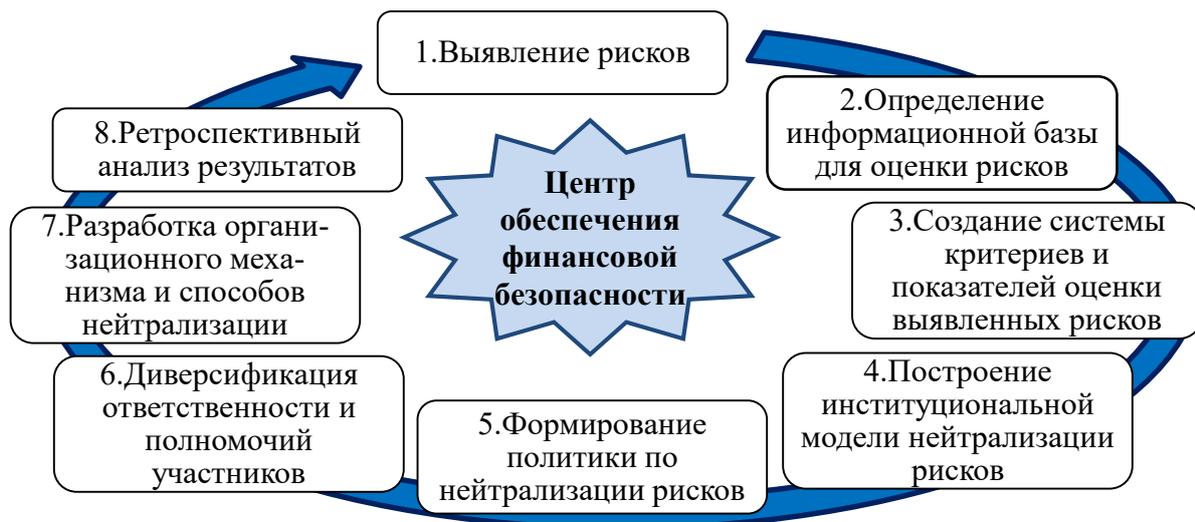


Рисунок 4.1.1 - Основные этапы организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка

Далее, в рамках второго и третьего этапов важно разработать первоначальную информационную базу, построить систему показателей, а также критериев по оценке возможностей обеспечения желательного уровня финансовой безопасности страхового рынка на базе принципов по распределению полномочий между специальными институциональными структурами. В рамках оценки внутренних, внешних угроз для обеспечения финансовой

безопасности страхового рынка возможно эффективно применять методы по проведению стратегического анализа, например, универсальный подход по оценке системы факторов рискованности построения внутренней среды страхового рынка на базе технологий SNW-анализа. В свою очередь, в отношении внешних угроз для обеспечения финансовой безопасности, то их анализ наиболее удачен в рамках методики оценки уровня инвестиционной привлекательности страховых компаний, которая объединяет довольно значительный комплекс показателей и критериев.

В рамках четвертого этапа целесообразно построить оптимизационную модель обеспечения финансовой безопасности страхового рынка на базе интеграции системы показателей оценки внешних, внутренних угроз для ведения страховой деятельности. Для данной оценки следует использовать модели осуществления системной интеграции процессов по обеспечению финансовой безопасности, имитационные и статистические модели локализации угроз для страховой деятельности. Важно отметить метод главных компонент в деятельности специальных институциональных структур для реализации целей по снижению уровня размерности факторов, последующего ограничения параметров угроз для финансовой безопасности страхового рынка (из 1-3 глав диссертационного исследования известно, что ряд угроз для финансовой безопасности могут сочетаться по результативным и по влияющим показателям). Посредством указанного метода появляются возможности применить методику оптимизационного соответствия действий по обеспечению финансовой безопасности комплексному региональному или отраслевому риску функционирования страхового рынка (иными словами, сводной системе согласованных показателей деятельности страховых компаний в различных регионах и сферах страны).

В рамках пятого этапа при разработке системы по оптимизации действий по обеспечению финансовой безопасности на уровне управленческих компетенций сотрудников (работников специальных институциональных

структур) будет проводиться управление рядом отдельных рисков ситуаций на страховом рынке (микрохедж), результатом чего будет формирование государственной и институциональной системной политики по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка посредством общепринятых методов и форм. Однако, следует указать на тот факт, что ряд методов, например, метод диверсификации, необходимо применять при локализации рисков ситуаций на страховом рынке не только в рамках пятого этапа. Как пример, диверсификация активов страховых компаний по срокам является базисом для оценки возможных рисков, иными словами, данный метод может применяться уже в рамках второго – третьего этапов организации обеспечения финансовой безопасности как базовый метод. Отсюда, диверсификация при обеспечении финансовой безопасности страхового рынка может рассматриваться и в качестве метода по оценке, и в качестве метода общего обеспечения финансовой безопасности, поскольку по факту применения данного метода усиливается эффективность действий специальных институциональных структур.

В рамках шестого этапа происходит мобилизация данных по определенным угрозам для финансовой безопасности страхового рынка в оптимизационную комплексную модель по факту распределения полномочий, а также ответственности разных специальных институциональных структур. Здесь, правда, комплексный риск будет снижаться по факту чего появятся возможности провести повторную оценку уровня оптимальности реализуемых действий по обеспечению финансовой безопасности для целесообразности последующего осуществления мероприятий на седьмом этапе.

В рамках седьмого этапа будет осуществляться разработка и функционирование механизма по выбору и разработке способов оптимизации действий по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка (макрохедж) посредством формирования согласованной внутренней политики для всех стра-

ховых компаний, и согласованной государственной и институциональной политики, которая будет в значительной степени связана с вопросами организации системы взаимодействий специальных институциональных структур со страховыми компаниями. В основе эффективного применения данного механизма оптимизации действий по обеспечению финансовой безопасности в рамках данного этапа будет лежать диверсификационная политика в отношении формирования ресурсной базы деятельности страховых компаний.

В рамках последнего, восьмого этапа организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка следует провести ретроспективный анализ всех полученных результатов. Именно в рамках восьмого этапа появятся возможности по оптимизации функций специальных институциональных структур, по своевременному исправлению возможных просчетов, по избеганию данных просчетов в перспективе обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Кроме этого, следует отметить, что оценку уровня эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка возможно проводить посредством оптимизации стратегии долгосрочного развития рынка страхования России по технологиям стратегического анализа, бенчмаркинга и форсайта.

В аспекте всего вышесказанного для повышения эффективности организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка целесообразно в силу множественности и содержательной сложности основных и вспомогательных функций обеспечения финансовой безопасности создание дополнительной специальной институциональной структуры, которая была бы ответственна за реализацию отдельных составляющих описанных этапов. Такой институциональной структурой, например, может быть Центр по обеспечению финансовой безопасности страховой компании.

Центр может быть создан при крупной страховой компании или объединении страховщиков и должен взаимодействовать с Федеральным центром финансовой безопасности страхового рынка (ФЦ), как структурой

Центрального банка России. Кроме того, аналогичные Центры могут быть созданы при территориальных подразделениях Центрального банка России и профессиональных объединений страховых компаний. Представим далее описание функций Федерального центра в целом (для федерального уровня исполнительной власти) и более подробно в части функций обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, включая функции планирования, координации, мониторинга, контроля и регулирования данного рынка.

Представим организационную структуру Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка (рис. 4.1.2.).

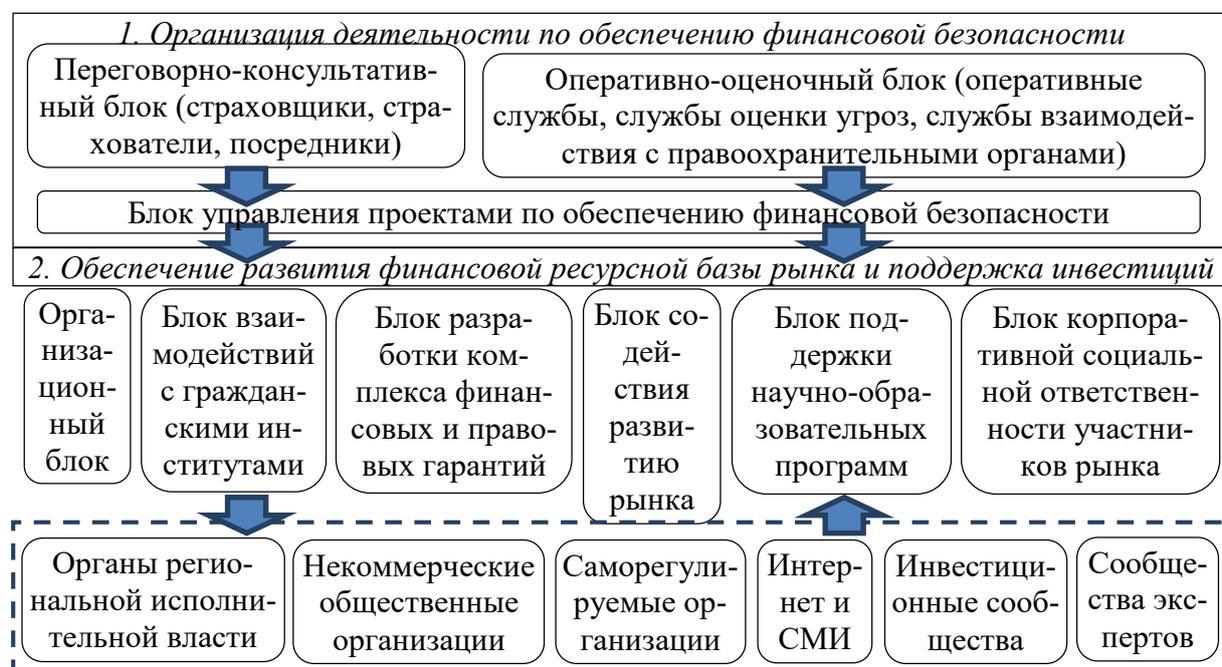


Рисунок 4.1.2 - Организационная структура Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка

С нашей точки зрения общими функциями Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка должны быть следующие функции:

-формирование при Федеральном центре финансовой безопасности страхового рынка экспертных узкоспециализированных сообществ в части решения важных вопросов, которые связаны с защитой финансовых ресурсов страховых компаний, их инвестиций в проекты развития страхового

рынка, с развитием форм частно-государственного партнерства на рынке и с саморегулированием страховых компаний;

-формирование на региональном уровне сети представительств Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка, включая и представительств Центра в государствах СНГ, в прочих государствах дальнего зарубежья для реализации целей по созданию организационно-методического базиса качественного и эффективного оказания страховыми компаниями различных форм страхового сопровождения;

-обеспечение развития комплекса механизмов экономической и финансовой экспертизы деятельности страховых компаний, создание системы условий для поступательного профессионального роста экспертных сообществ в вопросах развития страхового рынка, которые имеют практический и успешный опыт проведения экспертиз финансовых угроз и проблем, объединение данных экспертных сообществ под эгидой Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка;

-разработка и практическая апробация эффективных механизмов противодействия преступлениям в финансовой сфере на страховом рынке для реализации целей по защите прав, законных интересов отдельных потребителей продуктов страховых компаний, самих страховых компаний и их инвестиций, государства как участника страхового рынка и страхователя своих инвестиционных и инновационных проектов;

-обеспечение эффективного участия в развитии, использовании механизмов и моделей государственно-частного партнерства на страховом рынке и формирование системы финансовых гарантий для реализации целей по соблюдению интересов страховых компаний, государства и его национальных и зарубежных партнеров;

-обеспечение развития и защиты механизмов саморегулирования на страховом рынке в разных сферах предпринимательской и профессиональ-

ной деятельности на рынке, активное участие в формировании системы мониторинга и контроля деятельности саморегулируемых структур на страховом рынке (СРО).

В свою очередь, функциями планирования, координации, мониторинга, контроля и регулирования страхового рынка, которые реализуются Федеральным центром финансовой безопасности, будут следующие функции:

-формирование системы по противодействию сложным преступлениям в финансовой сфере на страховом рынке и обеспечение финансовой безопасности страховых компаний и их инвестиций, обеспечение развития эффективных механизмов и моделей государственно-частного партнерства на исследуемом рынке (функция планирования);

-активное участие в процессах разработки и содействия практической реализации стратегии и программ развития страхового рынка, которые направлены на развитие финансового базиса страховых компаний для реализации целей по обеспечению действенных механизмов защиты финансовых ресурсов и инвестиций, осуществляемых проектов государственно-частного партнерства на исследуемом рынке (функция планирования);

-содействие различным формам установления партнерств между федеральным уровнем исполнительной власти, региональными органами исполнительной власти, научно-исследовательским сообществом, страховыми компаниями, ассоциациями, сообществами и профессиональными институциональными участниками страхового рынка по вопросам защиты финансовой ресурсной базы, инвестиций, эффективного обеспечения финансовой безопасности (функция координации);

-построение системы рейтингов для профессиональных участников страхового рынка, в области защиты финансовой ресурсной базы, инвестиций страховых компаний, включая и субъектов в сфере саморегулирования на исследуемом рынке (функция координации);

-обеспечение проведения сбора, изучения, анализа и распространения информации, формирование баз данных, которые затрагивают вопросы эффективного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка (функция мониторинга, контроля);

-обеспечение осуществления научно-исследовательской, преподавательской деятельности в отношении участников страхового рынка на основе собранных, изученных, проанализированных и распространенных данных, сформированных баз данных по вопросам эффективного обеспечения финансовой безопасности на исследуемом рынке (функция мониторинга, контроля);

-максимально возможное и всестороннее содействие процессам разработки комплекса проектов нормативно-правовых актов, которые направлены на регулирование финансовых отношений в различных сферах защиты законных интересов и прав страхователей, страховых компаний, инвесторов проектов, собственников страховых активов и кредиторов участников рынка, системы государственно-частного партнерства на исследуемом рынке (функция регулирования);

-обеспечение содействия органам государственной власти на всех уровнях управления национальной экономикой в части реализации комплекса мероприятий, которые направлены и связаны с гарантированием целевого применения бюджетных ресурсов, направляемых на страховой рынок, защиту интересов страхователей и страховых компаний, участников рынка, привлекающих инвестиции в проекты стратегического развития исследуемого рынка (функция регулирования).

Необходимо также отметить ряд требований, которые должны предъявляться к процессам создания Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка применительно к современным социально-экономическим условиям. Прежде всего, следует говорить о том, что Федеральный центр финансовой безопасности страхового рынка должен создаваться на основе специализированной крупнейшей инфраструктуры и научной

базы эффективного государственного участия в развитии национальной экономики. При этом инфраструктура и организационная структура Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка должна развиваться в рамках действующих научно-образовательных центров ведущих профильных вузов страны и Российской академии наук для реализации целей по обеспечению безусловных преимуществ в рамках организации, проведения различных исследований и экспертиз финансовых угроз и возможностей для исследуемого рынка.

Также, деятельность Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка должна позволять объединять профессиональные знания, сформированные научным сообществом, практический опыт практиков исследуемого рынка, узкопрофильных квалифицированных специалистов, действующих госслужащих для реализации целей по развитию страхового рынка в части обеспечения защиты финансовой ресурсов базы и инвестиций страховых компаний. В силу этого, Федеральный центр финансовой безопасности страхового рынка должен объединять в своем инфраструктурном комплексе саморегулируемые структуры институциональных участников рынка, оценщиков рисков и финансовых угроз, медиаторов, прочих специалистов по развитию и обеспечению эффективного функционирования исследуемого рынка.

Как результат, деятельность Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка должна быть ориентирована на обеспечение эффективной работы систем по управлению финансовыми рисками и угрозами, принятие страховыми компаниями, страхователями и институциональными участниками рынка эффективных и своевременных управленческих решений, которые направлены на предотвращение, на возмещение возможных имущественных и репутационных ущербов для всех участников страхового рынка.

Важно также понимать, что результаты деятельности Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка должны в обязательном порядке использоваться для принятия процессуальных и управленческих решений судебными инстанциями, подразделениями органов охраны права и финансового благополучия, в силу того, что создаваемый Центр в полной и эффективной мере должен обеспечивать организацию комплексной работы с различными органами федеральной, региональной и муниципальной власти, включая и организацию работы с правоохранительными органами страны для реализации целей противодействия коррупции при страховом сопровождении и возмещении всех возможных страховых последствий. Еще одним важным требованием к созданию Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка следует считать требование, в соответствии с которым Центр должен в обязательном порядке обеспечивать организацию системной и эффективной работы со СМИ, с различными участниками системы общественного контроля над ситуацией на страховом рынке, включая и международный уровень функционирования исследуемого рынка.

Совершенно очевидно, что в рамках реализации всех выше описанных этапов организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка требуется наличие значительного багажа разнообразных теоретических знаний, отработанных практических навыков, системной эрудиции сотрудников Федерального центра финансовой безопасности. Кроме этого, важно обеспечить накопление достаточных массивов и баз данных, средств обработки информации, что также определяет необходимость серьезной теоретической и практической подготовки сотрудников Федерального центра финансовой безопасности. Констатация данного факта делает процессы по комплексному обеспечению финансовой безопасности страхового рынка весьма дорогостоящим. Но, «игнорирование» угроз для финансовой безопасности страховых компаний, безусловно, будет приводить к печальным последствиям, поэтому нельзя игнорировать объективную необходимость

установления четких требований в отношении нормирования требуемых лично-квалификационных характеристик работников Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка.

Поэтому далее, в завершении рассмотрения вопросов организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка опишем основные требования к лично-квалификационным характеристикам работников Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка.

В части выявления причин, которые оказывают *негативное влияние и воздействие на уровень финансовой стабильности, уровень конкурентоспособности страховой компании, в части принятия мер по локализации, устранению основных угроз для финансовой безопасности страховой компании* работник Федерального центра должен владеть навыками:

- анализа процессов страховой компании для реализации целей по выявлению возможных утраты финансовых ресурсов и инвестиций страховой компании;

- оценки конкурентной среды, выявления внешних, внутренних угроз для финансовой стабильности страховой компании;

- формирования системы обеспечения финансовой безопасности для последующей минимизации всех возможных рисков утраты финансовых ресурсов и инвестиций страховой компании;

- применения методик финансового анализа, всестороннего аудита применительно к выделению в данных методиках процедур, регламентов, требований, рекомендаций по обеспечению финансовой безопасности страховой компании;

- проведения финансово-экономического и правового анализа противоправной деятельности страховой компании в отношении своей финансовой ресурсной базы и инвестиций при использовании инновационных информационных технологий;

-подбора необходимой информации для проектирования и анализа систем по управлению рисками утраты базы финансовых ресурсов для большинства методов по проектированию деятельности страховой компании, постановки задач, определения путей достижения.

В части проведения *анализа тенденций и закономерностей развития нормативно-правовой базы, которая определяет параметры защиты финансовой ресурсной базы страховой компании, в части использования зарубежного и отечественного опыта по разработке, корректировке нормативно-правовых актов* работник Федерального центра должен владеть навыками:

-проведения мониторинга законодательства РФ, нормативно-правовых актов по вопросам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

-обеспечения внедрения передового зарубежного и отечественного опыта в нормативно-правовые документы, процессы обеспечения финансовой безопасности страховой компании;

-выработки основных направлений развития деятельности, связанной с обеспечением финансовой безопасности страховой компании; выполнения задач, связанных с выявлением и устранением угроз финансовой безопасности страховой компании;

-разработки мер и реализации мероприятий, связанных с повышением эффективности комплекса механизмов и моделей обеспечения финансовой безопасности страховой компании при учете состояния национальной, региональной, муниципальной финансовой безопасности.

В части проведения *сбора, анализа информации в разных открытых источниках при решении сложных и системно взаимосвязанных проблем обеспечения финансовой безопасности страховой компании* работник Федерального центра должен владеть навыками:

-обучения руководителей подразделений страховой компании, региональных представителей страховых ассоциаций и объединений методам ве-

дения работы с различными доверенными лицами применительно к коллективам структурных подразделений страховой компании для реализации целей по сбору информации о состоянии финансовой ресурсной базы страховой компании;

-разработки, реализации положений о возможных альтернативных источниках информирования администрации страховой компании, прочих формах по сбору информации о состоянии финансовой ресурсной базы от сотрудников страховой компании в отношении совершаемых и планируемых противоправных действиях, способных понизить уровень финансовой безопасности для компании;

-анализа социально-экономических показателей финансового состояния подразделений, обособленных структур страховой компании в рамках оценки общего уровня финансовой безопасности для компании;

-расчета пороговых значений уровня финансовой безопасности и рационального использования методов определения данных пороговых значений для страховой компании.

В части проведения оценки комплексных, альтернативных решений, связанных с защитой финансовых ресурсов, в части проведения анализа и подготовки решений по будущим мероприятиям планирования, координации, мониторинга, контроля и регулирования страхового рынка, в части контроля реализации всех поставленных задач по обеспечению финансовой безопасности для исследуемого рынка работник Федерального центра должен владеть навыками:

-мониторинга эффективности всех разработанных систем по обеспечению финансовой безопасности для страховых компаний и применения методики по корректировке главных задач управления финансовой ресурсной базы данных компаний;

-оценки результатов внедрения систем по обеспечению финансовой безопасности для страховых компаний, а также возможной модернизации

данных систем применительно к условиям развития страховой компании; страхового рынка, национальной и мировой экономики в целом;

- разработки альтернативных вариантов по защите финансовых ресурсов страховых компаний при одновременном учете возможностей реструктуризации, диверсификации деятельности компаний;

- анализа ранее полученных результатов процессов формирования и использования финансовой ресурсной базы страховых компаний по различным базам данных, применения данных результатов применительно к процессам по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка;

- использования программных продуктов для обработки всех полученных результатов по измерениям и исследованиям финансовой безопасности, угроз и рисков для ведения деятельности страховых компаний.

Перейдем далее к раскрытию основных составляющих и элементов стратегии и программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

4.2. Стратегия и программа обеспечения финансовой безопасности

Опишем далее основные составные элементы долгосрочной стратегии обеспечения финансовой безопасности страхового рынка при принятом горизонте планирования 15 лет. Необходимо также отметить, что долгосрочная стратегия обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должна в полной мере учитывать тенденции, проблемы и перспективы развития сферы страхования, текущее состояние данной сферы в мире, в России, в отдельных регионах России, должна определять главные направления для развития и повышения эффективности деятельности страховых компаний в России применительно к условиям глобализации финансово-инвестиционных рынков, к условиям усиления конкурентной борьбы, к условиям повышения роли страхового рынка в экономике мира и России.

Цели долгосрочной стратегии обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

- повышение уровня финансовой стабильности всех участников рынка;
- повышение уровня финансовой защищенности всех участников страхового рынка и снижение уровня финансовой напряженности участников исследуемого рынка посредством проведения эффективной и рациональной защиты и поддержки имущественных интересов страховых компаний, ОФБ и потребителей различных страховых продуктов;

- обеспечение привлечения достаточных инвестиционных ресурсов на страховой рынок и в экономику России в целом за счет создания привлекательных для инвестиций страховых продуктов и инновационных проектов ведения страховой деятельности.

Задачи долгосрочной стратегии обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

- расширение спектра условий, которые обеспечивают развитие различных добровольных форм страхования, а также форм взаимного страхо-

вания, инновационных подходов к ведению страховой деятельности, которые стратегически должны быть направлены на удовлетворение существующих потребностей в качественных мероприятиях по страховому сопровождению, предоставляемому на рынке;

-обеспечение повышения уровня инвестиционной привлекательности, преимущественная нацеленность на формирование конструктивной и добросовестной конкуренции на страховом рынке, которая обеспечивает высокое воспринимаемое качество, разумную цену предоставляемых страховых продуктов, результативность и согласованность деятельности страховых компаний на макро-, мезо- и микроуровнях национальной экономики России;

-гарантирование разумного баланса интересов, который должен складываться между страхователями (выгодоприобретателями), страховыми компаниями, страховыми институциональными посредниками, комплекса разработка и реализация мер, которые связаны с повышением качества всех предоставляемых страховыми компаниями мероприятиями страхового сопровождения для реализации целей по защите прав потребителей страховых проектов, включая и реализацию целей по повышению ответственности страхователей и страховых компаний в рамках выбора, организации возможных способов по осуществлению страховой защиты, по исполнению условий заключенных договоров страхования на рынке;

-обеспечение сокращения числа возможных предпосылок в сфере возникновения различных споров между потребителями страховых продуктов и страховыми компаниями, которые могут нанести урон для финансовой стабильности страхователей и страховых компаний, понизить уровень финансовой безопасности страхового рынка в целом;

-формирование системы эффективных механизмов и моделей урегулирования споров между страхователями и страховыми компаниями до суда, например, посредством формирования института омбудсмана для страхового рынка в России;

-обеспечение расширения сфер деятельности для страховых компаний, прочих субъектов страхового рынка в рамках гарантирования мер рациональной и эффективной защиты прав большинства потребителей страховых продуктов на макро- и мезоуровнях национальной экономики России;

-обеспечение повышения уровня стабильности, эффективности надежности инфраструктуры страхового рынка, результативности и оперативности деятельности объектов инфраструктуры данного рынка при реализации мероприятий по обеспечению финансовой безопасности;

-гарантирование высокого уровня эффективности использования финансовых и инвестиционных средств различных уровней бюджета страны на стимулирование ведения страховой деятельности на рынке и повышение уровня значимости обеспечения страховой защиты для всех участников финансово-инвестиционных отношений в экономике России.

Принципы долгосрочной стратегии обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка:

-принцип определения и утверждения на уровне государства, региональных и муниципальных властей комплекса согласованных интересов по обеспечению финансовой безопасности на страховом рынке;

-принцип важности установления пороговых значений для показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка с сравнением данных значений с предыдущими параметрами и параметры ведущих мировых и региональных рынков страхования;

-принцип важности правового оформления и структурного формирования институционального механизма по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка;

-принцип постоянного мониторинга показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка

-принцип доминирования равноправия и справедливости при построении финансовых отношений на страховом рынке;

принцип ориентирования на взаимную ответственность большинства объектов финансовой безопасности страхового рынка;

-принцип действенности функционирования институционального механизма, а также механизма по разрешению конфликтов и правовых споров в сфере финансовых отношений на страховом рынке;

-принцип ориентирования на законность и обоснованность реализуемых мер по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка;

-принцип адекватности и своевременности мер, которые связаны с защитой финансовых интересов и предотвращением финансовых угроз для участников страхового рынка;

-принцип ориентирования на интегрированность участников страхового рынка в системы по обеспечению финансовой безопасности на уровне национальной экономики в целом;

-принцип гарантирования преемственности мероприятий в области финансовой безопасности страхового рынка;

-принцип ориентирования на соблюдение высокого уровня прозрачности процессов финансовой безопасности и финансово-инвестиционных отношений на страховом рынке;

-принцип социоэкологической целостности и эффективности мер по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка;

-принцип разумности действий по централизации и децентрализации мероприятий программы по обеспечению финансовой безопасности рынка;

-принцип превентивности мер по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка;

-принцип единства действия сил, а также средств по обеспечению финансовой безопасности участников страхового рынка.

Методы долгосрочной стратегии обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

- финансового мониторинга и разведки в отношении финансовой активности участников страхового рынка;
- целенаправленного использования системы индикаторов оценки уровня финансовой безопасности страхового рынка;
- проведения реструктуризации и гармонизации страхового рынка с учетом стоящих вызовов и проблем в ведении эффективной страховой деятельности в стране и в мире;
- обеспечения экономических свобод и честной конкуренции на страховом рынке;
- реализация системного подхода к понижению уровня угроз финансовой безопасности страхового рынка;
- организации контроля и мониторинга над платежной и расчетной системами, используемыми участниками страхового рынка при предоставлении различных форм страхового сопровождения;
- обеспечения научно-исследовательской и интеллектуальной поддержки выявления финансовых угроз для последующего повышения эффективности деятельности участников страхового рынка;
- обеспечения готовности социально-экономической системы страны к устранению последствий сбоя в финансовых отношениях участников страхового рынка;
- обоснованного выбора современных методов, механизмов и инструментов по финансовому планированию для участников страхового рынка;
- SWOT-анализ финансовой среды деятельности участников страхового рынка;
- организационно-структурной поддержки обеспечения финансовой безопасности участников страхового рынка;
- обеспечения прозрачности и транспарентности финансовых операций участников страхового рынка;
- развитие малого предпринимательства на страховом рынке;

-развитие и повышение уровня финансовой грамотности участников страхового рынка;

-безопасного (разумного) экономического поведения участников страхового рынка;

-обеспечение всесторонней защиты от угроз «человеческого фактора» при ведении рациональной деятельности на страховом рынке;

-построение безопасных финансовых схем расчетов по периодическим и крупным заказам на оказание страхового сопровождения;

-создание эффективной системы внутреннего контроля над безопасностью процессов оказания страхового сопровождения клиентов страховых компаний;

-форсайт в отношении угроз финансовой безопасности участников страхового рынка.

Механизм реализации долгосрочной стратегии обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Данный механизм реализуется в виде программы и, соответственно, базируется на основных положениях программно-целевого подхода. Следует отметить, что программно-целевой подход - это совокупность процессов по прогнозированию стратегических перспектив в развитии страхового рынка, по определению конкретных задач организации эффективной деятельности страховых компаний, по разработке моделей управления изменениями на страховом рынке при решении задач повышения конкурентоспособности участников рынка в контексте выявленных внутренних, внешних условий, возможностей и угроз для обеспечения финансовой безопасности данных участников. Важно также помнить, что реализация программно-целевого подхода начинается с постановки четких конечных целей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Цели должны отражать желаемые ситуации, к которым должен перейти страховой рынок из заданных ситуаций через определенные временные периоды, после

решения проблем обеспечения финансовой безопасности, отделяющих ситуацию с уровнем эффективности финансово-инвестиционных отношений на рынке от желаемой ситуации. Фактически, на стадии, связанной с постановкой целей в рамках программно-целевого подхода, будет создаваться обобщенная желательная модель будущего состояния страхового рынка с точки зрения достигнутого уровня финансовой безопасности для участников рынка.

Завершается процесс постановки задач рассмотрением всех возможных альтернативных вариантов обеспечения высокого уровня финансовой безопасности и выбором всех возможных окончательных решений, приобретающих форму программы. Важно также учитывать, что при разработке программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка крайне важно сохранить целевую главную установку, гарантировать последовательность и преемственность всех этапов, принятых решений посредством выявления, анализа влияния данных этапов и решений на итоговые полученные результаты осуществления мероприятий программы.

Опишем далее основные составные элементы программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка при принятом горизонте планирования 3 года и в аспекте структурированных и обоснованных разделов программы, а именно: нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технологического, инфраструктурного и социально-психологического разделов.

Цели программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

-обеспечение инновационного развития страхового рынка по критерию расширения спектра возможностей по укреплению финансовой устойчивости и ресурсной базы функционирования компаний рынка;

-обеспечение повышения доверия со стороны иностранных и национальных инвесторов, партнеров и страхователей к страховым компаниям Рос-

сии в условиях современной санкционной экономики и проблем с привлечением ресурсной базы;

-осуществление дальнейшего приближения к принятым международным стандартам по ведению мониторинга и контроля над уровнем финансовой безопасности страховых компаний, которые определены Международной ассоциацией (союзом) органов по страховому надзору.

Задачи программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

-обеспечение повышения уровня капитализации страховых компаний посредством балансирования и гармонизации процессов привлечения различных внешних и внутренних источников финансово-инвестиционных ресурсов;

-обеспечение целенаправленного стимулирования внешнего и внутреннего спроса в отношении качественных страховых продуктов, преимущественно в рамках реализации форм добровольного страхования;

-нацеленность на формирование и развитие среды, атмосферы добросовестной конкуренции на страховом рынке;

-своевременная модернизация системы законодательства о ведении страховой деятельности с точки зрения оперативной донастройки исследуемого рынка к возникающим угрозам и вызовам к уровню финансовой устойчивости компаний рынка;

-нацеленность на осуществление перехода к риск-ориентированному надзору над уровнем финансовой устойчивости страховых компаний, к комплексной оценке уровня достаточности финансово-инвестиционного капитала страховых компаний на базе принципов, разработанных в рамках ведущего зарубежного и отечественного опыта;

-обеспечение рациональной донастройки объектов инфраструктуры и институтов страхового рынка и разработки комплекса информационных технологий для автоматизации страховых процессов и процессов контроля над уровнем финансовой устойчивости компаний рынка;

-целенаправленное внедрение механизмов и методов страховой защиты для различных государственных и частных инвестиционных программ, в которых задействована ресурсная база страховых компаний, включая и программ, которые осуществляются при участии иностранного капитала и в которых участвуют страховые компании других стран мира;

-модернизация и донастройка системы налогообложения в аспекте современных проблем и вызовов как для самих страховых компаний, так и для субъектов хозяйствования, отдельных граждан, которые используют инструменты гарантирования своей страховой защиты и могут потенциально воздействовать на уровень финансовой безопасности страховых компаний;

-обеспечение своевременного информирования населения и субъектов хозяйствования о традиционных и инновационных страховых продуктах, о правах страхователей, о проводимой работе по защите интересов страхователей, о проводимой работе по повышению уровня финансовой безопасности страхового рынка на всех уровнях государственного управления;

-нацеленность на повышение уровня качества, на расширение спектра и состава мероприятий по страховому сопровождению клиентов со стороны страховых компаний по критерию создания новых возможностей для максимальной защиты интересов и прав страхователей и самих страховых компаний.

Принципы программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

-принцип прогнозирования и своевременного определения ключевых рисков, которые присущи страховому рынку в аспекте изучения ключевых подходов, методов анализа рисков финансовой безопасности страховых компаний с учетом действующих и перспективных международных норм;

-принцип целенаправленного сбора и систематизации данных, которые важны для расчета показателей, которые позволяют количественно определить уровень возможной подверженности страховых компаний рискам снижения уровня финансовой безопасности;

-принцип преимущественной нацеленности на развитие институциональной составляющей в обеспечении финансовой безопасности страхового рынка;

-принцип стимулирования страховых компаний к планомерному переходу к ведению своей деятельности на основе международных стандартов финансовой отчетности и отчетности по мониторингу уровня финансовой устойчивости;

-принцип нацеленности на формирование и развитие методологической базы, необходимой для проведения расчетов и прогнозирования показателей уровня обеспечения финансовой безопасности как для исследуемого рынка в целом, так и для отдельных страховых компаний;

-принцип целенаправленного внедрения в практику обеспечения финансовой безопасности страхового рынка анализа специальных концепций, методов, алгоритмов по оценке уровня рисков оказания определенных мероприятий по страхованию (принцип обязательности стресс-тестирования страховых компаний);

-принцип необходимости проведения комплексной оценки уровня достаточности средств страховых компаний посредством реализации рискованного подхода, расчета уровня достаточности финансово-инвестиционного капитала;

-принцип оценки уровня платежеспособности страховых компаний, их способности оперативно преодолевать последствия рискованных ситуаций в экономике с учетом рекомендаций, которые разработаны Международной ассоциацией (союзом) органов по страховому надзору.

Методы программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

-метод обеспечения достаточного уровня открытости и актуальности информации о состоянии и результатах деятельности страховых компаний;

-метод построения комплекса рейтинговых оценок достаточности финансово-инвестиционной базы страховых компаний для последующего стимулирования мер неценовой конкуренции на страховом рынке;

-метод организационного проектирования процессов развития сети подразделений в структуре страховых компаний, которые непосредственно осуществляют реализацию процедур обеспечения финансовой безопасности, финансовой устойчивости и достаточности финансово-инвестиционной базы деятельности компаний;

-метод компетентностного улучшения системы по подготовке, переподготовке и повышению квалификации работников, ответственных за обеспечение финансовой безопасности страховых компаний;

-метод осуществления постоянного обмена информацией по вопросам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка посредством проведения семинаров, тематических конференций, которые направлены на повышение уровня готовности страховых компаний к преодолению современных проблем и вызовов для ведения эффективной и безопасной страховой деятельности;

-метод интеграции в единой целое информационно-аналитических систем, созданных на различных уровнях управления страховым рынком, что предоставит возможности для проведения комплексных исследований финансово-инвестиционной базы страховых компаний и уровня финансовой безопасности для исследуемого рынка страхования в целом;

-метод целенаправленного внедрения инноваций и современных управленческих технологий в процессы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

-метод обеспечения повышения спроса на услуги в области консультирования по вопросам обеспечения финансово-инвестиционной безопасности, преимущественно по вопросам оценки и прогнозирования угроз и вызовов процессам построения базы финансово-инвестиционных ресурсов страховых компаний;

-метод формирования на страховом рынке здоровой конкурентной среды, позволяющей повысить уровень финансовой устойчивости страховых компаний.

Механизм реализации программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Далее механизм описывается нами в виде конкретных разделов рассматриваемой программы.

Нормативно-правовой раздел программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

- разработка нормативно-правовых основ, связанных с расширением видов всех предоставляемых страховыми компаниями продуктов добровольного страхования, с созданием страховыми компаниями широкой линейки страхования жизни, личного страхования, включая и нормативно-правовых основ, регулирующих нацеленность страховых компаний на разработку различных видов проектов, предполагающих инвестирование полученных страховыми компаниями ресурсов;

- обеспечение улучшения процедур по лицензированию страховых компаний для реализации целей по более свободному применению страховыми компаниями условий по страхованию для моделирования различных ситуаций с финансовой устойчивостью исследуемых компаний (сокращение сроков в рамках лицензирования, осуществление укрупнения видов и направлений страховой деятельности с выдачей соответствующих лицензий, сокращение числа предоставляемых страховыми компаниями документов, улучшение процедур по уведомлению соответствующих государственных надзорных институтов о всех вносимых изменениях);

- разработка нормативно-правового обеспечения процессов по расширению способов предоставления страхового сопровождения со стороны страховых компаний, включая и осуществление электронных продаж продуктов страховых компаний по отдельным направлениям страхования, разработка обязательных для страховых компаний правил по заключению договоров страхования как электронных документов, расширение спектра условий по признанию электронных полисов как равнозначных страховым

бумажным полисам без нарушений прав и свобод страхователей и без создания угроз для уровня финансовой устойчивости страховых компаний;

-с учетом происходящих изменений в пенсионной системе России разработка форм по эффективному участию страховых компаний в работе институтов пенсионной системы при учете роли, задач данных институтов, которые возможно реализовать посредством ведения страховой деятельности (нормативно-правовые основы продажи страховым компаниям аннуитетов, связанных с выплатой пенсий, а также перевод отдельными группами граждан части своих пенсионных прав страховым компаниям), расширение условий для деятельности страховых компаний с использованием ресурсов пенсионной системы, включая и реализацию функции по созданию институтов специализированных депозитариев.

Финансово-экономический раздел программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

-разработка порядка мониторинга и контроля применяемых тарифов страхования, обоснованности данных тарифов, разработка порядка доведения результатов мониторинга и контроля до общественности для повышения уровня доверия к страховым компаниям и, как результат, для повышения уровня финансовой устойчивости страховых компаний;

-последовательная унификация порядка определения размеров ущерба, страховых возмещений по всем видам обязательного страхования для обеспечения регулирования уровня финансовой безопасности страховых компаний;

-разработка и внедрение методического комплекса по оценке причиненных ущербов и определению размеров убытков для прогнозирования возможных проблем и вызовов страховому рынку;

-улучшение системы по прямому возмещению убытков, а также компенсационных выплат для гарантирования стабильности финансово-инвестиционной базы страховых компаний;

-обеспечение поэтапного внедрения возможностей по применению форм электронного документооборота, который организуется между страховыми компаниями и страхователями для сокращения уровня транзакционных издержек и повышения уровня финансовой устойчивости страховых компаний;

-обеспечение эффективной и результативной работы, связанной со сбором и обработкой данных, с интеграцией баз данных, с обменом информацией для нейтрализации возможных угроз по злоупотреблениям и преступлениям по оказываемым мероприятиям страхового сопровождения со стороны страховых компаний.

Производственно-технологический раздел программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

-повышение уровня клиентоориентированности страховых компаний посредством переориентации подходов страховых компаний к ведению страховой деятельности с точки зрения обеспечения приоритета по удовлетворению потребностей по защите интересов всех потенциальных страхователей в части реализации главной функции оказания страхового сопровождения– возмещение возможных убытков по всем заключенным договорам страхования и обеспечение финансовой стабильности в обществе и экономике страны в целом;

-проведение консультаций потребителей, объяснение условий страхования потребителям, а также условий заключения договора страхования, разъяснение порядка по урегулированию убытков, по определению размера возможных страховых выплат при наступлениях страховых случаев, по осуществлению страховых выплат в рамках уведомления страховщика о факте наступления страховых случаев и по факту подачи потребителями заявлений о необходимости осуществления страховых выплат;

-обеспечение единообразной и объективной оценки размеров полученного ущерба на основе унификации реализуемых подходов по оценке понесенного вреда, который был причинён здоровью, жизни, имуществу граждан.

Инфраструктурный раздел программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

- повышение эффективности деятельности специализированного института работы финансового омбудсмена;

- внедрение объединениями страховых компаний единого информационного и методического обеспечения в рамках урегулирования убытков, включая и процессы по определению размера вреда, уровня стоимости осуществления восстановительных расходов;

- разработка, последующее внедрение в практическую страховую деятельность карт рисков применительно к отдельным видам страховых продуктов и отдельным страховым событиям, наступление которых в современных социально-экономических условиях в наибольшей степени возможно;

- гармонизация интересов страховых брокеров, страховых компаний, страховых агентов в рамках определения условий по предоставлению широкого спектра мероприятий страхового сопровождения.

Социально-психологический раздел программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

- выполнение научно-исследовательских работ по выявлению «узких мест» в вопросах обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и страховой грамотности конечного потребителя;

- определение норм и правил социального поведения участников рынка страхования, формирование и продвижение культуры страхования, а также поддержание позитивного социально-психологического климата на страховом рынке;

- проведение регулярной разъяснительной и просветительской работы среди потенциальных потребителей страховых продуктов на основе работы представительств сообщества страховых компаний, образовательных и научных учреждений при их сотрудничестве с СМИ.

В аспекте всего сказанного раскроем далее специфику проведения мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

4.3. Мониторинг эффективности обеспечения финансовой безопасности

Для контроля реализации стратегии и программы необходимо оценить эффективность обеспечения финансовой безопасности страховой компании и страхового рынка. Для этого нами далее определяются приоритетные направления и механизмы нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технологического, инфраструктурного и социально-психологического обеспечения финансовой безопасности, результаты реализации которых характеризуются показателем эффективности обеспечения финансовой безопасности.

Эффективность или результативность обеспечения финансовой безопасности страхового рынка - это отношение полученных результатов (эффектов) и затрат, совершенных для повышения уровня финансовой устойчивости всех участников исследуемого рынка, а также отношение числа односторонних позитивных темпов изменения показателей финансовой безопасности и объемов страхового сопровождения по страховым компаниям за все «временные точки» к общему числу анализируемых «временных точек». Это следует считать классическим методом определения уровня обобщающих показателей эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Эффекты могут оказаться положительными, если результаты обеспечения финансовой безопасности страхового рынка будут приближаться к желаемым идеальным состояниям, которые удовлетворяют целевым функциям и соответствует установленным ограничениям на все виды ресурсной и организационной поддержки процессов развития исследуемого рынка.

Но эффекты могут быть и отрицательными в случае, когда не получается выбранными методами и средствами достигать целей или это удается, но нет возможности соблюсти установленную систему ограничений для ресурсной и организационной поддержки процессов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Фактически, эффективность обеспечения финансовой безопасности страхового рынка — это комплекс относительных характеристик результативности деятельности конкретных федеральных, региональных, муниципальных и саморегулируемых систем, которые отражаются в разных показателях объекта регулирования, а также собственно деятельности по обеспечению финансовой безопасности (субъекта регулирования), имеющих и количественные, и комплекс качественных характеристик.

Также, возможными перспективными понятиями эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка необходимо считать следующие понятия:

-эффективность деятельности работников регулирующих систем в части обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

-эффективность конкретных реализуемых процессов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка (функций, системы коммуникаций, разработки, реализации комплекса решений);

-эффективность системы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка (в аспекте учета иерархии регулирования, мониторинга и контроля исследуемого рынка);

-эффективность механизма обеспечения финансовой безопасности страхового рынка (в рамках соответствующих нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технологического, инфраструктурного, социально-психологического разделов реализуемых мероприятий).

Важно также понимать тот факт, что в рамках оценки эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка необходимо учитывать следующие моменты:

-достижение целей обеспечения финансовой безопасности нельзя считать легко измеримы процессом, если страховые компании не собирают и аккумулируют актуальную и своевременную информацию;

-регулирующие структуры и сами страховые компании предпринимают несвязанные между собой попытки достичь ряда целей обеспечения финансовой безопасности, а достижение какой-то одной цели часто затрудняет или препятствует выполнению других задач повышения уровня финансовой стабильности и устойчивости участников страхового рынка;

-само существование определенного набора «официальных» и «согласованных» целей, на чье достижение направлены усилия регулирующих структур и самих страховых компаний, является спорным с точки зрения получения интегрального эффекта в обеспечении финансовой безопасности страхового рынка.

В аспекте этого укажем на ключевые принципы эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка:

-принцип формирования многоуровневой субординации критериев и показателей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

-принцип соизмеримости и сопоставимости показателей обеспечения финансовой безопасности;

-принцип учета всего спектра социально-экономических условий, существующих и потенциальных воспроизводственных пропорций на страховом рынке и органической структуры финансово-инвестиционной ресурсной базы страховых компаний;

-принцип выбора эталона, нормативов, нормализованных режимов функционирования федеральных, региональных, муниципальных, саморегулируемых систем, нормализованных состояний страховых компаний;

-принцип учета фактора времени, фактора рисков, неопределенности при реализации стратегии и программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в силу выбранного горизонта планирования.

Далее отобразим нормативно-правовое, финансово-экономическое, производственно-технологическое, инфраструктурное и социально-психо-

логическое направление эффективного обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка.

Нормативно-правовое направление эффективного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка – это внешняя (социально-экономическая) составляющая, которая выражается в позитивном и рациональном выполнении нормативно-правовыми документами тех важных и значимых целей, задач, структурируемых в виде положительных изменений подвергнутых нормативно-правовому регулированию финансово-инвестиционных отношений между участниками исследуемого рынка с учетом наименьших возможных временных характеристик, всех понесенных материальных затрат на обеспечение финансовой безопасности для данного рынка.

Финансово-экономическое направление эффективного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка – это полученный позитивный и рациональный уровень реализации мер по ресурсному стимулированию, которое направлено на повышение уровня ответственности, а также заинтересованности страховых компаний и их партнеров в принятии результативных стратегических и тактических решений, а также полученные позитивные и рациональные результаты от использования методов стимулирования страховых компаний с целью проявления ими разумной инициативы в рамках решения поставленных задач эффективного страхового сопровождения без специальных нормативно-распорядительных воздействий.

Производственно-технологическое направление эффективного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка – это полученный позитивный и рациональный уровень реализации мер, связанных с применением совокупности правил, которые определяют содержание и последовательность действий в рамках установления финансовых отношений, их гармонизации и сбалансированности, согласованности, включая меры финансового мониторинга и контроля, испытания на стрессоустойчивость сформированных фи-

нансовых отношений, зафиксированных безотносительно к типу, наименованию и исполнению для клиентов страхового сопровождения.

Инфраструктурное направление эффективного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка – это полученный позитивный и рациональный уровень реализации мер в сфере защиты участников финансовых отношений на основе широкого практического внедрения менеджмента финансовых потоков, оптимизации финансовой сферы, финансового планирования, финансового аутсорсинга и консультирования, лоббирования финансовых предпочтений и прочих современных механизмов реализации управленческих стратегий для нужд участников страхового рынка.

Социально-психологическое направление эффективного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка – это полученный позитивный и рациональный уровень реализации мер по мотивации интересов и потребностей руководителей и коллективов участников рынка, мер по стимулированию профессионального общения и связей на рынке, мер по инициации профессиональной и гармоничной поведенческой активности всех участников страхового рынка.

Показатель эффективности обеспечения финансовой безопасности ($\mathcal{E}_{\text{ФБ}}$) определяется по t -му году по сравнению с $(t-1)$ -м годом и равен отношению суммы числа локальных показателей, имеющих в указанные периоды рост или постоянство в множестве M^+_i , числа показателей, имеющих переход из M^0_i в M^+_i , из M^-_i в M^0_i или M^+_i к общему числу показателей. Интервал позитивных значений для показателя устанавливается при $\mathcal{E}_{\text{ФБ}} \geq 0,65$.

Прежде всего, дается оценка финансовой безопасности страхового рынка на примере трех-пяти ведущих страховых компаний по показателям (параграф 3.1) и методам расчета (параграф 3.2). Производится краткое описание рынка, базовых участников и оснований для выбора компаний-лидеров. Вся полученная исходная информация, необходимая для расчета,

предоставляется для каждой выбранной компании в отдельной таблице (таблица 4.3.1.).

Таблица 4.3.1.

Данные о страховой компании «Название»

Исходные показатели	2016	2017	2018	2019	2020
По показателю F_i					
...					
По показателю F_i					
...					
<i>и т.д. по 25 показателям</i>					

На основе всех представленных исходных данных для страховых компаний составляется рабочая таблица расчета интегрального показателя финансовой безопасности за пять отчетных лет.

Далее по каждой страховой компании составляется таблица динамики за шесть лет интегрального показателя финансовой безопасности и показателя результатов экономической деятельности, в качестве которого нами принята величина страховых премий (взносов) (таблица 4.3.2.).

Таблица 4.3.2.

Динамика интегрального показателя финансовой безопасности и показателя результатов экономической деятельности для страховой компании «Название»

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Страховая компания № 1						
Интегральный показатель финансовой безопасности						
Страховые премии (взносы)						
Страховая компания № 2						
Интегральный показатель финансовой безопасности						
Страховые премии (взносы)						
Страховая компания № 3						
Интегральный показатель финансовой безопасности						
Страховые премии (взносы)						

По указанной таблице 4.3.2. проводится анализ динамики интегрального показателя финансовой безопасности для всех страховых компаний.

Кроме того, по полученным данным проводится сравнительный анализ интегрального показателя финансовой безопасности и величины полученных страховых премий (взносов) по каждой страховой компании. Для чего определяется коэффициент корреляции (K) между этими показателями по группе страховых компаний, который определяется как отношение числа однонаправленных темпов изменения показателей финансовой безопасности и объемов полученных страховых премий (взносов) по страховым компаниям за все «временные точки» ($t, t-1$) к общему числу анализируемых «временных точек» ($t, t-1$). Для наглядности пример расчета K приведен в таблице 4.3.3. для трех страховых компаний.

Здесь особо хотелось бы отметить, что знак «+» обозначает рост, «-» - снижение, «0» - отсутствие изменений показателей финансовой безопасности и объемов продаж. Например, в таблице 4.3.2., $K = 7:15 = 0,47$; где 7 - однонаправленных темпов изменения показателей финансовой безопасности и полученных страховых премий (взносов) за все «временные точки»; 15 - общее число «временных точек».

Если K больше или равно 0,8, то на рассматриваемом рынке между финансовой безопасностью страховых компаний и величиной полученных страховых премий (взносов) имеет место положительная корреляция. В противном случае - отрицательная.

Аналогично рассчитываются коэффициенты K по всем страховым компаниям за точки ($t, t-1$). Значения этих показателей приведены в строке «Итого – $K(t, t-1)$ » таблицы 4.3.3. Так, для «точки» (2015,2014) коэффициент $K_{2015,2014} = 2:3 = 0,67$, а для «точки» (2017,2016) $K_{2017,2016} = 0:3 = 0$. За все «временные точки» $K = 5:12 = 0,42$.

Далее рассчитывается коэффициент корреляции K^+ , показывающий удельный вес позитивных однонаправленных темпов изменения показателей финансовой безопасности и полученных страховых премий (взносов) по страховым компаниям. Для нашего примера за все «временные точки» $K^+ = 2:12 =$

0,17. Также рассчитывается коэффициент корреляции $K^+(t, t-1)$, показывающий удельный вес позитивных однонаправленных темпов изменения показателей финансовой безопасности и величины страховых премий (взносов) по страховым компаниям за каждую «временную точку» $(t, t-1)$. Значения этих показателей приведены в строке «Итого - $K^+(t, t-1)$ » таблицы 4.3.3.

Таблица 4.3.3.

Условный пример сравнительного анализа интегрального показателя финансовой безопасности и страховых взносов (премий) по исследуемым компаниям

Показатели	2017/2016	2018/2017	2019/2018	2020/2019
Страховая компания № 1				
изменение финансовой безопасности	+	0	-	0
изменение страховых взносов (премий)	-	-	+	+
Страховая компания № 2				
изменение финансовой безопасности	0	-	-	+
изменение страховых взносов (премий)	0	-	+	+
Страховая компания № 3				
изменение финансовой безопасности	0	+	-	+
изменение страховых взносов (премий)	0	-	+	+
Итого $K_{(t,t-1)}$	0,67	0,33	0	0,67
Итого $K^+_{(t,t-1)}$	0	0	0	0,67

По всем полученным значениям строится график, который показывает динамику корреляции и приводятся комментарии для понимания основных тенденции в обеспечении финансовой безопасности страхового рынка. Опишем далее процесс мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

В настоящий момент под мониторингом учеными понимается специально сформированная и непрерывно действующая система, ориентированная на подготовку требуемой статистической отчетности, сбор и анализ информации по процессам обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, проведение дополнительных аналитических и информационных исследований (проведение опросов населения и по поводу качества и по поводу результативности работы страховых компаний) и диагностики

(оценки) условий и возможностей решения конкретных социально-экономических стратегических и тактических проблем, связанных с рынком. Подобное определение мониторинга применительно к условиям меняющейся рыночной экономики, связанной с исключительно большим разнообразием социально-экономических проблем и ситуаций на страховом рынке, требует значительно научного и методического сопровождения.

Фактически, главная задача мониторинга связана с созданием объективной и надежной основы для построения и использования механизмов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. При формировании эффективного собственника важным является, прежде всего, обеспечение рационального участия государства, бизнеса и общества в эффективном управлении ходом социальных и экономических процессов, определяющих конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность современных страховых компаний.

Следует также отметить, что сегодня нет единого мнения в отношении функций и задач мониторинга. В ряде работ под мониторингом предлагается понимать поступление достоверной и оперативной информации, связанной с поведением отдельных страховых компаний, в других работах мониторинг связан с осуществлением контроля в целом над ситуацией по страховому рынку, в-третьих работах мониторинг предполагает отслеживание состояния рынка или страховых компаний и составление прогнозов о возможностях появления качественно новых процессов обеспечения финансовой безопасности. Во всех этих работах указывается, что посредством мониторинга можно:

- ускорить процессы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, если данные процессы желательны для государственных, федеральных и муниципальных властей, а также повысить результативность рассматриваемых процессов;

- заблаговременно обеспечить условия и возможности для принятия адекватных будущим событиям мер, повысив результативность организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Отсюда, более конструктивным будет применять трактовку понятия мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, где мониторинг будет представлять собой систему проведения наблюдений, проведения оценки и анализа, составления комплекса прогнозов будущего положения страховых компаний, складывающихся в результате разработки и реализации мероприятий ресурсного обеспечения при заданных параметрах формирования и развития финансовой ресурсной базы.

Мониторинг эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка следует рассматривать как важное начальное звено для сбалансированной системы действий основных институтов и участников рынка «мониторинг – осуществление анализа - проведение корректировки стратегии обеспечения финансовой безопасности - достижение требуемой динамики показателей финансовой безопасности», в результате чего мониторинг выполняет две главные взаимосвязанные задачи:

- обеспечения сбора фактов, которые характеризуют социальный и экономические процессы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;
- осуществление анализа и интерпретации социальной и экономической информации об обеспечении финансовой безопасности страхового рынка.

Отсюда, становится понятна главная цель мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, а именно цель по сбору, анализу и интерпретации, подготовке информации, которая необходима для принятия, оценки уровня рациональности решений в отношении обеспечения финансовой безопасности на исследуемом рынке. Это цель объясняет главные характеристики, которым важно соответствовать мониторингу эффективности обеспечения финансовой безопасности как системе

по сбору, обработке информации о состоянии финансовой ресурсной базы на рынке: целевая и системная направленность большей части информационных процессов, а также гарантирование максимальной объективности получаемых выводов применительно к каждой стадии осуществления переработки данных по обеспечению финансовой безопасности страхового рынка. Далее нами сформулирован методический подход к мониторингу эффективности обеспечения финансовой безопасности, объединяющий методику расчета и анализа локальных и интегральных показателей и порядок их мониторинга структурами, созданными для устранения угроз со стороны субъектов негативных воздействий исследуемого рынка.

Структурируем, прежде всего, задачи мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. Данные задачи следующие:

- организация наблюдений, получение объективной и достоверной информации о реализации мероприятий по обеспечению финансовой безопасности и влиянии осуществляемых действий на состояние страховых компаний;

- системный анализ и оценка всей получаемой информации, установление причин, которые вызывают текущий характер процессов обеспечения финансовой безопасности, процессов ведения страховой деятельности;

- выявление системы факторов, которые могут вызвать социальные и экономические угрозы для деятельности страховых компаний и для перспективного использования результатов обеспечения финансовой безопасности;

- обеспечение страховых компаний, Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка информацией, которая была получена при проведении мониторинга эффективности;

- разработка системы прогнозов в отношении развития ситуации на страховом рынке по факту обеспечения финансовой безопасности;

-подготовка комплекса рекомендаций, которые направлены на поддержку всех позитивных тенденций, а также преодоление негативных тенденций, доведение указанных рекомендаций до государственных, федеральных и муниципальных органов управления - участников процессов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Из-за сложности внутренней организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка к мониторингу эффективности должны предъявляться следующие требования:

-требование достоверности мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка – здесь важно использовать информационные данные и системы показателей, которые наиболее достоверно и полно характеризующих результаты деятельности страховых компаний. Поэтому важно уделить внимание выбору конкретных источников исходной информации для мониторинга, а именно: финансовая отчетность страховых компаний, аналитические отчеты страховых ассоциаций и обществ, данных проведенных независимых экспертных исследований в отношении состава и структуры ресурсной базы деятельности страховых компаний;

-требование оперативности – мониторинг эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должен быть ориентирован на сокращение процессов по сбору и обработке информации для расширения возможностей по принятию экстренных решений по страховым компаниям, если этого требует текущая и перспективные ситуации в обеспечении финансовой безопасности страхового рынка. Именно поэтому должно уделяться значительное внимание обеспечению рациональных взаимодействий между Федеральным центром финансовой безопасности страхового рынка и Центров по обеспечения финансовой безопасности самих страховых компаний;

-требование систематичности – мониторинг эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должен осуществляться в

течение менее или более длительного срока, имеющего определенные интервалы сбора всей необходимой информации. По отношению к процессам обеспечения финансовой безопасности длительность мониторинга эффективности должна соответствовать периодам, для которых принята и реализуется стратегия и программа обеспечения финансовой безопасности, поскольку задачами мониторинга является текущее наблюдение, которое включает проведение оценки реализации стратегии и программы, и фиксация уровня эффективности при достижении поставленных целей, включая и фиксацию проблем при обеспечении финансовой безопасности страхового рынка, имеющих стратегический характер;

-требование комплексности – мониторинг эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должен независимо и объективно предполагать одновременное изучение динамики взаимосвязанных показателей, которые характеризуют разные стороны развития страховых компаний, федеральных, региональных и муниципальных властей (возможен и мониторинг отдельно взятых показателей, и сведение всех рассматриваемых показателей в определенный интегральный показатель, которые позволяет судить об организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка). Для системного отражения сути процессов по обеспечению финансовой безопасности важно объединить как качественные, так и количественные характеристики данных процессов, формирующиеся и изменяющиеся при ведении рациональной страховой деятельности. Для данной цели, с учетом представленных ранее особенностей обеспечения финансовой безопасности страхового рынка в методологию проведения мониторинга следует заложить ряд принципов: принцип обеспечения целенаправленности; принцип комплексности и всесторонней оценки; принцип обеспечения тождественности; принцип обеспечения системности; принцип обеспечения репрезентативности; принцип обеспечения экономичности; принцип обеспечения максимального уровня информативности результатов мониторинга.

Среди прочих принципов мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка важно отметить: принцип непрерывности наблюдений за страховыми компаниями; принцип периодичности снятия информации в отношении происходящих изменений; принцип сопоставимости используемых показателей мониторинга эффективности для различных временных отрезков обеспечения финансовой безопасности.

Важным итогом проведения мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка выступает формирование информационной базы промежуточных и конечных результатов обеспечения финансовой безопасности, которая опирается на существующие системы федеральной и региональной статистики, в том числе, и в аспекте трансформации данных систем при переходе к международным правилам контроля и учета ресурсного обеспечения страховых компаний, опирается, в частности, на данные страховых ассоциаций и обществ. Это помогает обеспечить сопоставимость анализа, изучать тренды процессов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и, соответственно, прогнозировать возможные результаты и перспективы преобразований сфер деятельности страховых компаний. Также, помимо базовой, постоянной информации, которая характеризует процессы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, часто может возникать потребность в получении уточняющей дополнительной информации. Здесь бывают необходимы разовые различные обследования финансового поведения страховых компаний.

Поэтому, в рамках рассмотрения основных составляющих мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, становится важным зафиксировать комплекс принципов формирования требуемой для проведения мониторинга информационной базы:

-информационная база для проведения мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должна органично

и рационально вписываться в состав системы по информационному обеспечению, регулированию и контролю страхового рынка, а также содержать всю необходимую для государственных органов власти информацию, которая отражает специфику деятельности страховых компаний;

-информационная база для мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должна обязательно содержать различную сущностную информацию, характеризующую систему целей обеспечения финансовой безопасности применительно в конкретной области модернизации и создания новых видов деятельности на страховом рынке, факторов, показателей и индикаторов ведения страховой деятельности;

-основой для формирования целей и определяющих данные цели показателей должны быть постановления, законодательные акты, программы государственных, региональных и муниципальных органов власти, а также различные инструктивные и методические материалы, регламентирующие направления обеспечения финансовой безопасности страхового рынка;

-используемые агрегированные показатели, которые характеризуют результаты и ход организации обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, должны быть простыми, наглядными с точки зрения интерпретации, а также доступными для последующего осуществления анализа и применения в практике Федерального центра финансовой безопасности страхового рынка;

-в рамках формирования информационной базы для проведения мониторинга эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка кроме систем государственной и региональной статистики важно использовать информацию, полученную от специализированных институтов (биржевой, банковской, системы трудоустройства).

В аспекте всего сказанного зафиксируем основные составляющие методического подхода к мониторингу эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка (рис. 4.3.1.).



Рисунок 4.3.1 - Основные составляющие методического подхода к мониторингу эффективности обеспечения финансовой безопасности для страхового рынка

Как видно из рисунка 4.3.1. методический подход к мониторингу эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка включает, помимо наблюдения за результатами обеспечения финансовой безопасности и согласованностью интересов страховых компаний, анализ комплекса характеристик формирования ресурсной базы, уровня ресурсной обеспеченности страховых компаний и эффективности обеспечения финансовой безопасности. Методический подход позволяет осуществить корректировку стратегии и программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. В соответствии с данным методическим подходом Федеральному центру финансовой безопасности страхового рынка, самим страховым компаниям следует осуществлять мониторинг и формировать прогнозы в отношении исполнения заключенных соглашений по оказанию страхового сопровождения для реализации целей повышения уровня результативности, эффективности выполнения всего комплекса мероприятий страховой деятельности, а также для повышения уровня рациональности использования ресурсного обеспечения страхового рынка. Представленные на рисунке 4.3.1. процедуры ориентированы на

обеспечения выполнения поставленных целей и задач эффективного обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, а также на координацию взаимодействий федеральных, региональных, муниципальных органов власти и участников страхового рынка в ходе осуществления мероприятий по обеспечению финансовой безопасности.

Таким образом, мониторинг эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка рекомендуется проводить ежегодно в течение установленного срока осуществления всех запланированных мероприятий стратегии и программы обеспечения финансовой безопасности, включая как подготовку различных условий для контроля интегрированного показателя эффективности обеспечения финансовой безопасности в процессе разработки соглашений по оказанию страхового сопровождения участниками исследуемого рынка (здесь особо следует обратить внимание на осуществление процедур по разрешению споров и построение механизмов корректировки соглашений), так и завершение стратегии и программы (реализация процедур контроля над передачей созданных активов в рамках оказания мероприятий страхового сопровождения и осуществление иных подобных операций).

Перейдем далее к рассмотрению основных путей повышения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок.

Выводы по четвертой главе

В силу множественности и сложности основных и вспомогательных функций обеспечения финансовой безопасности целесообразно создание специализированного подразделения, ответственного за реализацию отдельных составляющих описанных в работе этапов. Таким подразделением может стать Центр по обеспечению финансовой безопасности, который создается при крупной страховой компании или объединении страховщиков и должен взаимодействовать с Федеральным центром финансовой безопасности страхового рынка (ФЦ), как структурой Центрального банка России.

Предполагается, что ФЦ будут реализованы функции планирования, координации, мониторинга, контроля и регулирования страхового рынка.

Деятельность ФЦ должна позволять объединять профессиональные знания, сформированные научным сообществом, практический опыт профильных специалистов для развития страхового рынка в части обеспечения защиты финансовой ресурсов и инвестиций страховых компаний. В силу этого, ФЦ должен объединять в своем инфраструктурном комплексе саморегулируемые организации, институциональных участников рынка, оценщиков рисков и финансовых угроз, медиаторов и прочих специалистов по функционированию и развитию исследуемого рынка. Деятельность ФЦ должна быть ориентирована на обеспечение эффективного управления финансовыми рисками и угрозами, принятие страховыми компаниями, страхователями и институциональными участниками рынка эффективных и своевременных управленческих решений, направленных на предотвращение и возмещение возможных имущественных и репутационных ущербов для участников страхового рынка. Поэтому в работе предложен порядок организации взаимодействия указанных подразделений.

Результаты деятельности ФЦ должны в обязательном порядке использоваться для принятия процессуальных и управленческих решений судебными, правоохранительными и контрольными органами, в силу того, что ФЦ в полной мере должен обеспечивать организацию комплексной работы с различными органами федеральной, региональной власти, включая организацию работы с правоохранительными органами для противодействия коррупции в институте страхования и возмещении всех возможных страховых последствий. ФЦ должен в обязательном порядке обеспечивать организацию системной работы со СМИ и с различными участниками системы общественного контроля страхового рынка.

Стратегия обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должна в полной мере учитывать тенденции, проблемы и перспективы развития страхования, текущее состояние данной сферы в мире и в России и отдельных ее регионах.

Механизм реализации стратегии базируется на положениях программно-целевого подхода и реализуется в виде программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка при горизонте планирования три года.

Для контроля реализации стратегии и программы необходимо оценить эффективность обеспечения финансовой безопасности страховой компании и страхового рынка. В работе определены приоритетные направления и механизмы нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технологического, инфраструктурного и социально-психологического обеспечения финансовой безопасности, результаты реализации которых характеризуются показателем эффективности обеспечения финансовой безопасности.

Расчет и анализ показателей финансовой безопасности и эффективности ее обеспечения проводится на основе мониторинга, который следует рассматривать как важное начальное звено для сбалансированной системы действий основных институтов и участников рынка «мониторинг – осуществление анализа – проведение корректировки стратегии обеспечения

финансовой безопасности – достижение требуемой динамики показателей финансовой безопасности».

Методический подход к мониторингу включает, помимо наблюдения за результатами обеспечения финансовой безопасности и согласованностью интересов страховых компаний, также анализ комплекса характеристик формирования ресурсной базы, ресурсной обеспеченности страховых компаний и эффективности обеспечения финансовой безопасности. Методический подход позволяет осуществить корректировку стратегии и программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. В соответствии с данным методическим подходом ФЦ, самим страховым компаниям следует осуществлять мониторинг и формировать прогнозы в отношении исполнения заключенных соглашений по страхованию с учетом повышения эффективности страховой деятельности, а также повышения рациональности использования ресурсного обеспечения страхового рынка. Мониторинг рекомендуется проводить ежегодно в течение установленного срока осуществления всех запланированных мероприятий стратегии и программы обеспечения финансовой безопасности.

Глава 5. Пути повышения финансовой безопасности рынка страхования В2В транспортных перевозок

5.1. Оценка обеспечения финансовой безопасности страхового рынка

Дадим далее оценку финансовой безопасности рынка страхования В2В транспортных перевозок на примере трех ведущих страховых компаний рынка по выбранным ранее показателям и методам расчета.

Рынок страхования В2В транспортных перевозок выбран автором по двум критериям: наличие широкого доступа к фактическим данным, позволяющего комплексно оценить деятельность страховых компаний, а также необходимость практической апробации результатов научных исследований и разработок на одном из сегментов страхового рынка.

Статистика ниже характеризует рынок страхования В2В транспортных перевозок, а именно: страхование средств наземного транспорта (за исключение средств железнодорожного транспорта); страхование средств железнодорожного транспорта; страхование средств воздушного транспорта; страхование средств водного транспорта; страхование грузов; страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта; страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта; страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта.

Далее в таблице 5.1.1. приведены обобщенные данные по состоянию рынка страхования В2В транспортных перевозок. Представим в следующих таблицах конкретизированную детализацию указанных показателей по отдельным измеряемым позициям.

Таблица 5.1.1.

Динамика показателей страховых компаний на рынке страхования В2В транспортных перевозок

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Число страховых компаний, ед.	1090	891	758	651	541	501	461
Число заключенных договоров страхования, ед	3654220	2935390	8421642	4196102	5701938	5743775	5725198
Страховые премии (взносы), млн. руб.	202270,2	335799,7	326852,24	193071,5	195115,4	198047,7	196725,7
Объемы выплат по договорам страхования, млн. руб.	78915,6	4195199,5	137443,10	6816,7	92652,56	94408,5	96665,5

В таблице 5.1.2. приведены данные по динамике числа страховых компаний на рынке страхования В2В транспортных перевозок. Данные таблицы 5.1.2. подтверждают факт планомерного снижения числа участников рынка в силу нарастающих социально-экономических проблем в стране, в силу жестких регуляторных действий ЦБ РФ, в силу сложностей участников рынка с привлечением инвестиций в развитие своего страхового бизнеса. Данный факт сокращения числа участников заставляет оставшиеся на рынке страховые компании искать новые, более эффективные пути обеспечения своей финансовой безопасности для поддержания экономической заинтересованности потребителей страховых продуктов и для гарантирования высокого уровня экономической безопасности в России в целом на среднесрочную и долгосрочную перспективы.

Таблица 5.1.2.

Динамика числа страховых компаний на рынке страхования В2В транспортных перевозок (единиц)

Виды страхования	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
страхование средств наземного транспорта (за исключение средств железнодорожного транспорта)	208	165	126	113	93	86	80
страхование средств железнодорожного транспорта	37	34	29	26	25	23	20
страхование средств воздушного транспорта	50	49	39	38	30	25	22
страхование средств водного транспорта	87	74	66	62	52	47	42
страхование грузов	195	152	116	106	91	88	84
страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	240	181	133	120	94	89	84

Виды страхования	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	157	134	127	91	73	68	64
страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта	6	5	8	7	7	6	5
страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта	51	43	54	37	33	30	27
страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	59	54	60	51	43	39	33
Итого	1090	891	758	651	541	501	461

Далее в таблице 5.1.3. представлены данные по динамике числа заключенных договоров страхования на рынке страхования В2В транспортных перевозок. Данные таблицы 5.1.3. свидетельствуют о росте числа заключенных договоров, что можно считать возможностью для устойчивого развития участников рынка и возможностью для формирования ресурсной базы обеспечения финансовой безопасности для страховых компаний.

Таблица 5.1.3.

Динамика числа заключенных договоров страхования на рынке В2В страхования транспортных перевозок (единиц)

Виды страхования	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
страхование средств наземного транспорта (за исключение средств железнодорожного транспорта)	772646	667837	3618280	675340	857768	836234	812349
страхование средств железнодорожного транспорта	12531	11372	9734	8189	10572	11720	12010
страхование средств воздушного транспорта	2358	2176	2195	2426	2358	2100	2093
страхование средств водного транспорта;	4821	4148	4561	3704	3396	3098	2960
страхование грузов	1801753	1371694	2153691	2678331	3705481	3804566	3823456
страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	514606	466020	421955	423567	729516	711564	700412
страхование гражданской ответственности	535127	402026	2200269	394112	381763	363245	360456

Виды страхования	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
владельцев автотранспортных средств							
страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта	48	93	20	24	18	17	17
страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта	3329	3160	3268	3217	3724	3830	3836
страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	7001	6864	7669	7192	7342	7401	7609
Итого	3654220	2935390	8421642	4196102	5701938	5743775	5725198

Таблица 5.1.4. отражает важную информацию, касающуюся динамики страховых премий (взносов) на рынке страхования В2В транспортных перевозок. Данные таблицы фиксируют факт итогового сокращения уровня полученных страховых премий (взносов) на рынке страхования В2В транспортных перевозок за период 2014-2020 гг. Во многом это связано с тем, что очень часто в период 2014-2020 г. страховые компании отказывали проводить страхование риска мошенничества при осуществлении транспортных перевозок (а не самой кражи) в силу резко возросшего числа хищения грузов непосредственно перевозчиками.

Таблица 5.1.4.

Динамика страховых премий (взносов) на рынке страхования В2В транспортных перевозок (млн. руб.)

Виды страхования	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
страхование средств наземного транспорта (за исключение средств железнодорожного транспорта)	49022,81	187237,29	170672,10	55643,36	62628,49	65347,52	66739,58
страхование средств железнодорожного транспорта	1193,70	1206,38	1430,04	917,12	1350,49	1420,58	1469,26
страхование средств воздушного транспорта	7012,35	8948,07	8700,58	9556,75	9472,47	10110,58	10567,98

Виды страхования	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
страхование средств водного транспорта	4211,36	5336,18	5433,43	4121,18	4242,78	4543,89	4678,39
страхование грузов	21753,44	20237,80	19829,20	18475,95	20497,77	22533,36	23788,99
страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	112173,52	99993,97	107486,31	95988,48	88513,53	85234,42	80190,34
страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	2149,29	6388,27	6831,60	3047,12	3086,25	3213,54	3372,33
страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта	165,43	164,31	2,59	301,01	8,32	9,67	11,34
страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта	2597,73	3514,10	3548,29	2662,54	2952,70	3122,92	3240,53
страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	1990,57	2773,36	2918,10	2357,97	2362,55	2511,26	2666,99
Итого	202270,20	335799,73	326852,24	193071,48	195115,35	198047,74	196725,73

Как правило, к рискам краж на практике, различным противоправным действиям со стороны третьих лиц, к различному мошенничеству и аферам в значительной степени подвергались высоколиквидные грузы: бытовая техника, мобильные телефоны, табачная и алкогольная продукция, товары для народного потребления.

На рынке страхования B2B транспортных перевозок сегодня действует комплекс требований, связанных с приемом на страхование перевозок подобных высоколиквидных грузов (предстраховой осмотр, охрана перевозки, требования к автоперевозчикам), что в комплексе позволяет сдерживать и не допустить рост уровня страховых случаев при их сравнении с периодом до кризиса, чтобы не допустить дальнейшего сокращения возможностей по обеспечению финансовой безопасности рынка страхования B2B

транспортных перевозок. Все это влияло на уровень возможных страховых премий (взносов). Также это влияло и на динамику объемов выплат по договорам страхования на рынке страхования В2В транспортных перевозок (таблица 5.1.5.).

Таблица 5.1.5.

Динамика объемов выплат по договорам страхования на рынке страхования В2В транспортных перевозок (млн. руб.)

Виды страхования	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
страхование средств наземного транспорта (за исключение средств железнодорожного транспорта)	31538,46	143978,69	97472,69	28515,74	29029,47	27334,56	26224,52
страхование средств железнодорожного транспорта	506,29	623,80	552,03	813,964	654,14	702,22	733,35
страхование средств воздушного транспорта	3057,02	7934,63	3169,63	3455,249	4859,23	5143,34	5667,11
страхование средств водного транспорта	2523,72	3 994 741	4075,90	1814,343	2965,95	3132,26	3342,54
страхование грузов	3067,76	2992,14	3314,63	2676,223	2606,31	2490,25	2367,55
страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	31725,68	34050,05	25305,34	36598,29	49319,95	52566,34	55412,47
страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	5220,36	9519,31	4045,73	1531,745	1588,45	1399,11	1272,14
страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта	105,17	129,41	193,12	225,313	326,33	370,99	401,25
страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта	333,59	418,24	1411,94	592,115	498,67	511,36	533,25
страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	837,57	812,24	1216,72	593,68	804,06	758,11	711,33
Итого	78915,62	4195199,51	137443,10	6816,66	92652,56	94408,54	96665,51

Следует отметить, что на представленную динамику рынка страхования В2В транспортных перевозок повлияла ужесточившаяся конкуренция между компаниями данного и других секторов страхового рынка в России. Страховые компании, которые получили отрицательные технические результаты по страхованию других видов экономической активности, все

больше начали обращать свое внимание на маргинальные виды страхования, к которым также можно отнести и страхование транспортных перевозок, что и определило динамику показателей из таблиц 5.1.2.-5.1.5. Представим далее исходную информацию, необходимую для оценки процессов обеспечения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок. Информация эта будет представлена для каждой выбранной компании рынка в отдельной таблице. Информация отражает основные финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические показатели страховой деятельности компаний (табл. 5.1.6-5.1.8.).

Таблица 5.1.6.

Основные показатели деятельности на рынке страхования B2B транспортных перевозок страховой компании «Арсеналь»

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020
<i>Финансово-экономические показатели</i>					
1. Уд.вес компаний с позитивной рентабельностью активов	8,5	9,0	9,3	9,5	10,2
2. Уд.вес компаний с позитивным отклонением фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	85	92	95	96	98
3. Уд.вес компаний, имеющих существенный уровень запаса капитала для выполнения своих обязательств	92	92	94	93	95
4. Уд.вес компаний с первоклассной перестраховочной защитой	83	83	85	86	88
5. Уд.вес компаний, имеющих высокое значение модифицированного коэффициента убыточности	99,1	99,1	99,3	99,4	99,5
<i>Производственно-технологические показатели</i>					
1. Качество обслуживания клиентов	87	88	90	91	92
2. Скорость обслуживания клиентов	94	94	95	96	96
3. Способность выявлять случаи мошенничества	71	73	74	76	77
4. Компьютеризация страхового сопровождения	83	85	86	88	91
5. Конкурентоспособность страховой компании на рынке	77	79	81	82	85
<i>Инфраструктурные показатели</i>					
1. Качество образовательных услуг для работников компаний	81	81	83	83	84
2. Качество консалтинговых и аудиторских услуг для компаний	86	86	87	87	87
3. Качество маркетинговых услуг для компаний	79	80	80	81	83
4. Качество информационного обеспечения компаний	91	91	92	92	93
5. Качество материально-технического обеспечения компаний	81	81	82	83	86
<i>Социально-психологические показатели</i>					
1. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение об имидже	75	75	76	76	77

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020
компании, занятой их обслуживанием					
2. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение о культуре обслуживания работниками страховой компании	92	92	92	92	93
3. Справедливость стоимости страхового сопровождения по мнению клиентов	83	84	84	85	85
4. Удовлетворенность работников компаний условиями своего труда	81	83	83	84	88
5. Социально-психологический климат в коллективе компании	90	90	90	91	91

Данные таблицы 5.1.6. свидетельствуют о том, что в страховой компании «Арсеналь» разработаны и введены в действие ряд нормативных, локальных актов по обеспечению финансовой безопасности, включая и Андеррайтинговую политику в области страхования транспортных перевозок, Политику по перестрахованию, отдельные Андеррайтинговые руководства, Правила по обслуживанию клиентов. Кроме этого, высокие показатели обеспечения финансовой безопасности в страховой компании «Арсеналь» обусловлены тем, что в компании были утверждены и реализуются Андеррайтинговое руководство по страхованию транспортных средств, Положение об организации претензионно-исковой работы, Инструкции по делопроизводству ведения страховой деятельности.

Таблица 5.1.7.

Основные показатели деятельности на рынке B2B страхования транспортных перевозок страховой компании «Опора»

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020
<i>Финансово-экономические показатели</i>					
1. Уд.вес компаний с позитивной рентабельностью активов	3,8	3,8	3,7	3,7	3,6
2. Уд.вес компаний с позитивным отклонением фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	66	66	65	64	64
3. Уд.вес компаний, имеющих существенный уровень запаса капитала для выполнения своих обязательств	75	75	74	74	72
4. Уд.вес компаний с первоклассной перестраховочной защитой	42	41	39	38	37
5. Уд.вес компаний, имеющих высокое значение модифицированного коэффициента убыточности	88	88	86	86	83
<i>Производственно-технологические показатели</i>					
1. Качество обслуживания клиентов	61	60	58	56	55
2. Скорость обслуживания клиентов	77	77	73	71	70

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020
3. Способность выявлять случаи мошенничества	33	32	31	30	30
4. Компьютеризация страхового сопровождения	25	25	25	25	25
5. Конкурентоспособность страховой компании на рынке	29	28	27	25	25
<i>Инфраструктурные показатели</i>					
1. Качество образовательных услуг для работников компаний	24	24	23	23	23
2. Качество консалтинговых и аудиторских услуг для компаний	65	64	64	62	60
3. Качество маркетинговых услуг для компаний	58	56	54	54	53
4. Качество информационного обеспечения компаний	55	55	54	54	50
5. Качество материально-технического обеспечения компаний	30	29	28	27	26
<i>Социально-психологические показатели</i>					
1. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение об имидже компании, занятой их обслуживанием	20	19	19	18	18
2. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение о культуре обслуживания работниками страховой компании	10	10	9	9	9
3. Справедливость стоимости страхового сопровождения по мнению клиентов	28	28	26	25	25
4. Удовлетворенность работников компаний условиями своего труда	44	44	40	38	36
5. Социально-психологический климат в коллективе компании	40	40	39	39	35

Страховая компания «Опора» была универсальной компанией, относительно небольшой по размеру сборов. До сентября 2015 года работала под брендом ОАО «Открытие Страхование» и являлась частью финансовой группы «Открытие». В 2017 году компания заняла 69-е место в рейтинге ведущих страховых компаний России по объему сборов. Основные поступления по итогам 2017 года пришлись на ОСАГО (31,22%) и страхование имущества юридических лиц (27,22%). С мая 2017 года компания зарегистрирована в Рязани (ранее головной офис находился в Москве). 26 июля 2018 года Банк России приказом от № ОД-1883 отозвал лицензии компании на осуществление страхования и перестрахования. Решение принято в связи с неисполнением страховщиком в установленный срок нарушений страхового законодательства, что сопровождалось и недостаточной работой страховой компании в области обеспечения финансовой безопасности, что и подтверждают данные таблицы 5.1.7.

Таблица 5.1.8.

Основные показатели деятельности на рынке страхования В2В транспортных перевозок страховой компании «Сервис Резерв»

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020
<i>Финансово-экономические показатели</i>					
1. Уд.вес компаний с позитивной рентабельностью активов	5,5	5,6	5,5	5,6	5,6
2. Уд.вес компаний с позитивным отклонением фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	84	86	86	86	87
3. Уд.вес компаний, имеющих существенный уровень запаса капитала для выполнения своих обязательств	81	80	82	81	83
4. Уд.вес компаний с первоклассной перестраховочной защитой	75	75	75	74	75
5. Уд.вес компаний, имеющих высокое значение модифицированного коэффициента убыточности	98,4	98,4	98,4	98,5	98,5
<i>Производственно-технологические показатели</i>					
1. Качество обслуживания клиентов	81	81	82	82	82
2. Скорость обслуживания клиентов	94	94	95	95	95
3. Способность выявлять случаи мошенничества	52	52	53	54	55
4. Компьютеризация страхового сопровождения	45	45	45	45	45
5. Конкурентоспособность страховой компании на рынке	60	60	61	61	61
<i>Инфраструктурные показатели</i>					
1. Качество образовательных услуг для работников компаний	44	44	45	45	45
2. Качество консалтинговых и аудиторских услуг для компаний	79	79	80	80	79
3. Качество маркетинговых услуг для компаний	61	62	62	62	63
4. Качество информационного обеспечения компаний	82	82	84	84	85
5. Качество материально-технического обеспечения компаний	50	50	50	50	51
<i>Социально-психологические показатели</i>					
1. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение об имидже компании, занятой их обслуживанием	56	56	56	57	57
2. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение о культуре обслуживания работниками страховой компании	34	34	35	35	35
3. Справедливость стоимости страхового сопровождения по мнению клиентов	51	51	51	50	50
4. Удовлетворенность работников компаний условиями своего труда	56	56	56	55	56
5. Социально-психологический климат в коллективе компании	70	70	70	70	72

Обеспечение финансовой безопасности безусловно лежит в основе деятельности страховой компании «Сервис Резерв» и является существенным элементом операционной деятельности компании (таблица 5.1.8.). Руководство страховой компании «Сервис Резерв» рассматривает обеспечение финансовой безопасности и контроль над соответствующими управленческими процессами

как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей обеспечения финансовой безопасности для страховой компании «Сервис Резерв» является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. При этом обеспечение финансовой безопасности должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Следует отметить, что в период 2014-2020 г. деятельность страховой компании «Сервис Резерв» была подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения страховых операций и других сделок. Поэтому характер большинства мероприятий по обеспечению финансовой безопасности для страховой компании «Сервис Резерв» был ориентирован на преодоление возникающих операционных рисков компании.

Далее по каждой страховой компании составлена таблица динамики за шесть лет интегрального показателя финансовой безопасности и показателя результатов экономической деятельности, в качестве которого нами принят объем полученных страховых премий (таблица 5.1.9. и рис. 5.1.1. и 5.1.2.).

Таблица 5.1.9.

Динамика интегрального показателя финансовой безопасности и показателя выплат страховых премий для рассматриваемых страховых компаний

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020
Компания «Арсеналь»					
Интегральный показатель финансовой безопасности	- 0,12	- 0,12	- 0,04	0,94	0,96
Страховые премии (взносы), млн. руб.	1400,8	1453,4	1565,7	1684,5	1845,8
Компания «Опора»					
Интегральный показатель финансовой безопасности	- 0,52	- 0,40	- 0,36	н/д	н/д
Страховые премии (взносы), млн. руб.	1800,3	1774,5	650,5	н/д	н/д
Компания «Сервис Резерв»					
Интегральный показатель финансовой безопасности	- 0,16	- 0,04	- 0,12	- 0,04	- 0,04
Страховые премии (взносы), млн. руб.	1510,5	1543,7	1578,4	1600,9	2047,1

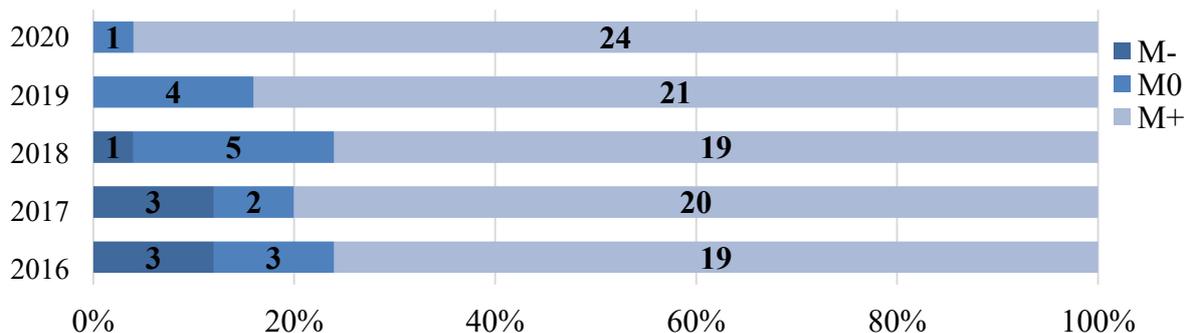


Рисунок 5.1.1 - Динамика показателей компании «Арсеналь»

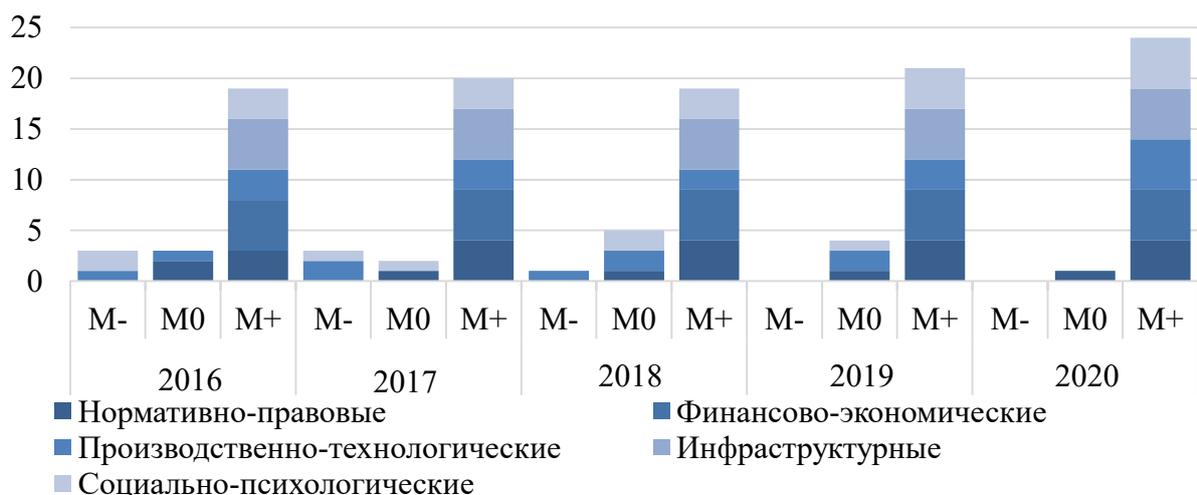


Рисунок 5.1.2 - Динамика структуры показателей компании «Арсеналь»

Нами были рассчитаны коэффициенты корреляции K и K^+ на основе сравнительного анализа интегрального показателя финансовой безопасности и страховых премий (взносов) (табл. 5.1.10.) по трех страховым компаниям и построен график зависимости указанных коэффициентов от времени (рис. 5.1.3.).

Таблица 5.1.10.

Расчет коэффициентов корреляции

Показатели	2017 /2016	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019	Итого
Компания «Арсеналь»					
Интегральный показатель финансовой безопасности	1,00	0,33	-23,50	1,02	
Страховые премии (взносы), млн. руб.	1,04	1,08	1,08	1,10	
Компания «Опора»					
Интегральный показатель финансовой безопасности	0,77	0,90			
Страховые премии (взносы), млн. руб.	0,99	0,37			
Компания «Сервис Резерв»					
Интегральный показатель финансовой безопасности	0,25	3,00	0,33	1,00	

Показатели	2017 /2016	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019	Итого
Страховые премии (взносы), млн. руб.	1,02	1,02	1,01	1,28	
Коэффициент корреляции К	0,67	0,67	0,67	1	0,67
Коэффициент корреляции К⁺	0,33	0,33	0,33	0,67	0,25

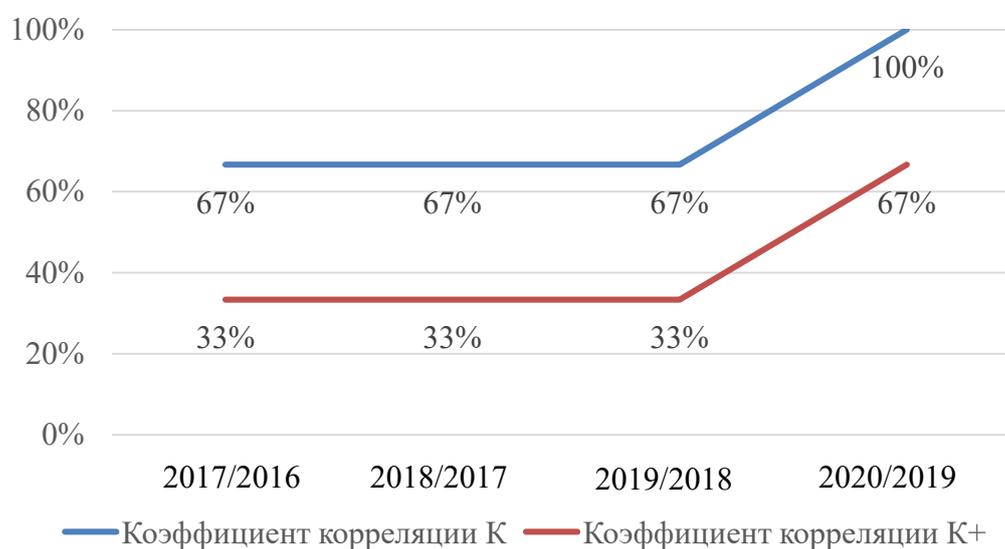


Рисунок 5.1.3 - Динамика коэффициентов корреляции между интегральным показателем финансовой безопасности и объемами полученных страховых премий (взносов)

Полученные значения коэффициентов за рассматриваемый период и их динамика по годам показали, что указанные показатели в достаточной для данной выборке страховых компаний коррелированы.

5.2. Направления обеспечения финансовой безопасности

Важным фактором, который сдерживает развитие рынка В2В страхования транспортных перевозок, по-прежнему, выступает непрозрачность сделок по перевозкам и стремление ряда перевозчиков вести деятельность полулегально для того, чтобы уйти от налогов, от ответственности применительно к качеству транспортных перевозок. В аспекте данного факта не только владельцы грузов, но и сами страховые компании, участники рынка В2В страхования транспортных перевозок, часто сталкиваются с невозможностью компенсировать свои убытки из-за недобросовестного поведения перевозчиков. Все это наносит ущерб национальной экономике и снижает уровень эффективности обеспечения финансовой и экономической безопасности страны в целом. Что и объясняет интерес многих исследователей и практиков к вопросам повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности на рынке В2В страхования транспортных перевозок. В современных экономических условиях ситуация в значительной степени осложняется фактом полулегального положения процедур страхования договорной ответственности компании-перевозчика, экспедитора, операторов складов, обеспечивающих сохранность грузов. Как факт, сформировавшаяся в отрасли схема обеспечений взаимодействий: «грузовладельцы - страхователи грузов – компания рынка В2В страхования транспортных перевозок – сами перевозчики» в России не работает эффективно, не работает совсем, что вызывает беспокойство за счет создания рисков для устойчивого функционирования национальной экономики. Данный фактор будет сдерживать развитие рынка В2В страхования транспортных перевозок, что не позволит участникам данного рынка в значительной степени реализовать потенциал и возможности обеспечения страховой защиты, а также предоставить ожидаемый уровень сервиса транспортных перевозок.

Можно также отметить, что рассматриваемые виды страхования в определенной степени противоречат современному законодательству, и

данный факт неоднократно подчеркивался регулятором – ЦБ РФ. По факту, многие компании рынка В2В страхования транспортных перевозок закрывают глаза на возможные риски и проблемы, выпускают соответствующие полисы. Как результат, большая часть страхователей, по факту возникновения страховых случаев, пребывает в растерянности от невозможности получить возмещение, так как страхователи предпочитали покупать полисы, не задумываясь, в силу того, что это требуют заказчики транспортных перевозок. Все это подрывает доверие к компаниям рынка В2В страхования транспортных перевозок как к, в полной мере, ответственным и эффективным участникам исследуемого рынка, создает устойчивое впечатление ненадежности, а также неуверенности в результатах транспортных перевозок, в ожидаемых финансовых результатах.

В этой ситуации важно разрешение указанной коллизии посредством внесения ряда изменений в методологическую и методическую базу, которые приведут российский рынок В2В страхования транспортных перевозок к мировой общепринятой практике. Это все позволит однозначно и определенно выбрать подход к ведению данного вида страховой деятельности, даст и расширит возможности по обеспечению реальной и полноценной страховой защиты для всех участников исследуемого рынка, поскольку это приведет к росту уровня эффективности обеспечения их финансовой безопасности.

Таким образом, следует отметить, что страхование транспортных перевозок, как и все другие виды страхования транспортных рисков, междисциплинарно и комплексно по своей сути, а проведенный нами анализ по 2 главе подтвердил, что в РФ нет каких-то принципиальных отличий от международной практики. Часто проблемы с обеспечением финансовой безопасности на рынке В2В страхования транспортных перевозок вызваны не нормативно-правовыми причинами и факторами, а характером возникающих рисков. Применяя опыт зарубежных компаний рынка, а также соб-

ственный опыт по участию в эффективных страховых программах компании рынка В2В страхования транспортных перевозок должны трансформировать свои предложения, предлагая клиентам и страхование перевозок, и покрытие всех дополнительных возникающих рисков, которые нетипичны для России (например - весовая недостача, нарушение температурных режимов), и комплекс действий по обеспечению финансовой безопасности. Для этого следует проводить для клиентов анализ процессов страхования транспортных перевозок, чтобы комплексными усилиями разработать самые эффективные схемы организаций взаимодействий на рынке.

В аспекте всего сказанного далее по методике из параграфа 4.3 для компаний «Арсеналь» и «Сервис Резерв», функционирующих на рынке страхования транспортных перевозок, проведем расчет фактических (на 5 лет) и ожидаемых по методу линейной экстраполяции (на 2 года) интегрального показателя эффективности обеспечения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок (таблица 5.2.1.). Базис для расчета эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок приведен в Приложении 1.

Таблица 5.2.1.

Динамика показателей обеспечения финансовой безопасности рынка страхования В2В транспортных перевозок, %

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020	2021*	2022*
<i>Нормативно-правовые показатели</i>							
1. Уд.вес правовых актов, способствующих развитию рынка	35,8	32,8	31,4	31,0	32,9	33,5	34,0
2. Уд.вес правовых актов, повышающих качество страхования	67,9	68,7	68,6	67,6	68,5	70,0	72,0
3. Уд.вес правовых актов, развивающих инфраструктуру рынка	20,8	22,4	21,4	21,1	20,5	22,5	25,0
4. Уд.вес правовых актов, защищающих интересы потребителя	94,0	96,0	95,0	96,0	97,0	97,0	98,0
5. Средний размер (квота) участия иностранного капитала в уставном капитале страховой компании	20,0	18,0	19,0	17,0	15,0	13,5	12,0
<i>Финансово-экономические показатели</i>							
1. Уд.вес компаний с позитивной рентабельностью активов	87	89	92	93	95	96	97
2. Уд.вес компаний с позитивным отклонением фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	94	95	95	96	96	97	98
3. Уд.вес компаний, имеющих существенный уровень запаса капитала для выполнения своих обязательств	82	83	84	85	86	88	90

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020	2021*	2022*
4. Уд.вес компаний с первоклассной перестраховочной защитой	74	75	76	76	77	78	80
5. Уд.вес компаний, имеющих высокое значение модифицированного коэффициента убыточности	94	95	95	95	96	96	96
<i>Производственно-технологические показатели</i>							
1. Качество обслуживания клиентов	86	88	88	87	88	89	90
2. Скорость обслуживания клиентов	87	89	90	92	93	94	95
3. Способность выявлять случаи мошенничества	64	65	65	67	67	68	70
4. Компьютеризация страхового сопровождения	85	85	86	86	87	87	88
5. Конкурентоспособность страховой компании на рынке	69	69	70	70	71	72	74
<i>Инфраструктурные показатели</i>							
1. Качество образовательных услуг для работников компаний	72	74	75	76	77	78	80
2. Качество консалтинговых и аудиторских услуг для компаний	60	60	60	60	60	60	60
3. Качество маркетинговых услуг для компаний	70	72	73	75	75	76	77
4. Качество информационного обеспечения компаний	88	90	91	91	92	93	95
5. Качество материально-технического обеспечения компаний	70	72	72	74	76	78	80
<i>Социально-психологические показатели</i>							
1. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение об имидже компании, занятой их обслуживанием	75	75	76	76	77	78	80
2. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение о культуре обслуживания работниками страховой компании	91	92	92	92	91	92	93
3. Справедливость стоимости страхового сопровождения по мнению клиентов	84	84	84	83	83	84	85
4. Удовлетворенность работников компаний условиями своего труда	74	75	76	76	77	78	80
5. Социально-психологический климат в коллективе компании	86	87	87	88	88	89	90

Что касается нормативно-правовых показателей обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок, то данные показатели стабильно и неуклонно росли за период 2016-2020 годов. Во многом это объяснялось ужесточением мировой социально-экономической ситуации, заставляющей Правительство РФ принимать жесткие шаги по обеспечению финансовой и экономической безопасности в стране. Кроме этого, следует указать на последовательную и продуманную политику ЦБ РФ по регулированию в условиях санкций и финансовых ограничений страхового рынка. Особенно, здесь хотелось бы отметить действия ре-

гулятора по стимулированию развития рынка В2В страхования транспортных перевозок. На период 2021-2022 годов, планируется дальнейшее повышение уровня нормативно-правовых показателей обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок, правда, это повышение возможно только в случае реализации мер Правительства РФ и регулятора по устойчивому развитию инфраструктуры (в том числе и цифровой инфраструктуры) страхового рынка, а также мер по защите интересов потребителей страхового сопровождения. Придется также решать вопросы обеспечения доступа страховых компаний к финансовым ресурсам мировых инвесторов, что сегодня затруднено в силу санкций к ряду российских предпринимательских структур.

Если обратиться к финансово-экономическим показателям обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок, то данные показатели в период 2016-2020 годом не менялись, что увеличивало и расширяло угрозы для устойчивого функционирования исследуемого рынка. Банкротство и отзывы лицензий у участников рынка В2В страхования транспортных перевозок стали нормой в силу рискованных и непродуманных стратегий ведения страховой деятельности ряда страховых компаний. С другой стороны, непрозрачность сделок, несправедливые условия заключения полисов, различные виды мошеннических схем приводили к тому, что размеры получаемых страховых премий или выплаченных страховых сумм были несопоставимы с финансовыми возможностями компаний рынка В2В страхования транспортных перевозок. На период 2021-2022 годов прогнозируется небольшое повышение уровня финансово-экономических показателей обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок в силу расширения спектра условий осуществления рациональной страховой деятельности и в силу появления новых возможностей наращивания финансового потенциала у ряда участ-

ников национальной экономики. Поэтому, на период 2021-2022 годов представляется важным усилить активность страховых компаний в части повышения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного уровня, установленного регуляторов, в части повышения уровня запаса капитала страховых компаний для выполнения обязательств по основному виду деятельности, в части повышения степень перестраховочной защиты для нормализации ресурсной базы страховой деятельности компаний.

В силу того, что страховая отрасль напрямую зависит от степени развитости экономики и от уровня научно-технического прогресса, то есть является высокотехнологичной отраслью, производственно-технологические показатели обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок за период 2016-2020 годов постоянно росли. Это относится как к показателям качества обслуживания страхователей в силу высокой конкуренции на рассматриваемом рынке, так и к показателям компьютеризации страховых процессов, что еще в большей степени будет прогрессировать из-за цифровизации основных экономических и социальных процессов. На период 2021-2022 года прогнозируется дальнейшее повышение производственно-технологических показателей обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок, правда, для этого необходимо будет значительно усилить активность страховых компаний в части выявления случаев мошенничества клиентов и деловых партнеров на страховом рынке, а также в части формирования страховыми компаниями своих уникальных торговых предложений для роста уровня конкурентоспособности рынка В2В страхования транспортных перевозок.

При обращении к инфраструктурным показателям обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок следует также констатировать их поступательный рост в период 2016-2020 годов. Во многом это связано с тем, что современные страховые компании, действующие на рынке В2В страхования транспортных перевозок,

обладают достаточным организационным и информационным потенциалом для ведения своей основной деятельности. Выход на российский рынок зарубежных страховых компаний обогатил и расширил практику эффективного организационного проектирования и управления материально-техническим обеспечением отечественных страховых компаний, а развитость рынка информационных бизнес технологий и использованием инструментария big data дала страховым компаниям возможности оказывать качественное страховое сопровождение. При этом на период 2021-2022 год планируется дальнейшее повышение уровня инфраструктурных показателей обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок и во многом страховым компаниям придется гарантировать это повышение за счет улучшения своих действий в части регулирования качества оказываемых консалтинговых и аудиторских услуг страховым компаниям, а также в части регулирования качества оказываемых маркетинговых услуг страховым компаниям.

Наконец, социально-психологические показатели обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок за анализируемый период были самой противоречивой группой показателей. Во многом это связано с тем, что в условиях цифровой экономики все больше искусственный интеллект будет интегрироваться в процессы страхования транспортных перевозок, что будет нивелировать человеческий фактор в изучаемых страховых процессах. Также станет менее важным кадровый фактор, так искусственный интеллект заменит простых менеджеров и работников, занимающихся анализом страховых случаев. Тем не менее, в период до 2022 года ожидается стабильным уровень социально-психологических показателей обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок, а повышение данных показателей будет возможно за счет активизации работы страховых компаний в части опре-

деления и обоснования уровня справедливости стоимости страховых продуктов по мнению клиентов, а также в части обеспечения удельного веса клиентов, имеющих позитивное мнение об имидже страховой компании, занятых их обслуживанием. В данном случае рост социально-психологических показателей будет зависеть от роста инфраструктурных показателей обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок.

Расчет показателя эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка приведен в табл. 5.2.2. Расчет нормативно-правовых показателей проведен на основе данных Приложения 1. Единицей обозначен позитивный темп роста локального показателя. Расчет показал, что указанный показатель возрастает и в 2018-2020 годах (0,68; 0,68 и 0,8) находится в интервале позитивных значений.

Таблица 5.2.2.

Расчет показателя эффективности обеспечения финансовой безопасности страхового рынка

Показатели	2017/ 2016	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019
<i>Нормативно-правовые показатели</i>				
1. Уд.вес правовых актов, способствующих развитию рынка				1
2. Уд.вес правовых актов, повышающих качество услуг	1			1
3. Уд.вес правовых актов, развивающих инфраструктуру рынка				
4. Уд.вес правовых актов, защищающих интересы потребителя	1		1	1
5. Средний размер (квота) участия иностранного капитала в уставном капитале компании				
<i>Финансово-экономические показатели</i>				
1. Уд.вес компаний с позитивной рентабельностью активов				1
2. Уд.вес компаний с позитивным отклонением фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	1	1	1	1
3. Уд.вес компаний, имеющих существенный уровень запаса капитала для выполнения своих обязательств	1	1	1	1
4. Уд.вес компаний с первоклассной перестраховочной защитой	1	1	1	1
5. Уд.вес компаний, имеющих высокое значение модифицированного коэффициента убыточности	1	1	1	1
<i>Производственно-технологические показатели</i>				
1. Качество обслуживания клиентов	1	1		1
2. Скорость обслуживания клиентов		1	1	1
3. Способность выявлять случаи мошенничества клиентов и партнеров	1	1	1	1

Показатели	2017/ 2016	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019
4. Компьютеризация страховых услуг	1	1	1	1
5. Конкурентоспособность компании на рынке		1	1	1
<i>Инфраструктурные показатели</i>				
1. Качество образовательных услуг для работников компаний		1	1	1
2. Качество консалтинговых и аудиторских услуг для компаний				
3. Качество маркетинговых услуг для компаний			1	1
4. Качество информационного обеспечения компаний	1	1	1	1
5. Качество материально-технического обеспечения компаний	1	1	1	1
<i>Социально-психологические показатели</i>				
1. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение об имидже компании, занятой их обслуживанием	1	1	1	1
2. Уд.вес клиентов, имеющих позитивное мнение о культуре обслуживания работниками компании	1	1	1	
3. Справедливость стоимости услуг компаний по мнению ее клиентов	1	1		
4. Удовлетворенность работников компаний условиями своего труда	1	1	1	1
5. Социально-психологический климат в коллективе компании	1	1	1	1
Показатель эффективности обеспечения финансовой безопасности	0,64	0,68	0,68	0,80

Далее на основе полученных результатов оценок и рекомендаций по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок, определим основные направления по повышению эффективности обеспечения финансовой безопасности.

Нормативно-правовое направление повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок. В рамках реализации нормативно-правового направления повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок важно осуществить комплекс мероприятий, которые бы способствовали развитию рынка B2B страхования транспортных перевозок, которые позволили бы участникам рынка выполнить свои социально-экономические функции, которые бы привели к гарантированной защите потребителей и создали бы стабильность и доверие на рынке к страховым продуктам. В частности, это следующие мероприятия:

-введение универсального рационального налогового режима для компаний рынка В2В страхования транспортных перевозок (например, предоставление участникам рынка прав на получение вычета по НДС по всем полученным комиссиям);

-стандартизированное закрепление страховых продуктов для рынка В2В страхования транспортных перевозок в законодательстве РФ о страховании (как, пример, продукты инвестиционного страхования перевозчиков грузов);

-полное и рациональное закрытие всех возможных «серых зон» в законах и нормативных актах по страхованию транспортных перевозок, которые недостаточно четко определены и зафиксированы (сюда, как пример, можно отнести ситуацию по сворачиванию страховой деятельности, а также по передаче портфеля);

-полное и рациональное закрытие всех возможных «лазеек» в законах и нормативных актах по страхованию транспортных перевозок для избежания нежелательных трактовок условий договоров участниками сделок (например, при осуществлении прямого возмещения всех понесенных убытков в результате перевозок грузов);

-обеспечение сближения терминологии, которая применяется в современном законодательстве РФ и регулировании участников рынка В2В страхования транспортных перевозок (использование единой стандартизированной терминологии в рамках страхования транспортных перевозок);

-осуществление интерпретации текущего законодательства РФ, а также режима регулирования участников рынка В2В страхования транспортных перевозок (далее для применения при ведении судебных разбирательствах);

-снижение числа существующих типов лицензий, а также уход от процессов формального лицензирования участников рынка В2В страхования транспортных перевозок (например, уход от осуществления лицензирования отдельных видов страховых продуктов).

Особый интерес в рамках нормативно-правового направления вызывают действия по стандартизированному закреплению страховых продуктов для рынка B2B страхования транспортных перевозок. Здесь, в частности, предполагается осуществить следующие действия:

- ввести страховую стандартную терминологию, используемую для страховых полисов по страхованию транспортных перевозок;

- для продуктов страхования транспортных перевозок ввести и использовать рисковую терминологию, которая соответствует Стандартным отраслевым классификациям (SIC) для последующего обеспечения прозрачности договорных формулировок для клиентов, для последующего использования в договорах, заключаемых между страховыми компаниями и перестраховщиками, для последующего упрощения возможностей по интерпретации судами возникших ситуаций.

При этом следует отметить, что свод терминов рынка B2B страхования транспортных перевозок должен быть способен к поддержанию в актуальном и сбалансированном состоянии страховыми компаниями и саморегулирующими организациями, быть доступен (открытый он-лайн формат доступа), быть способен к регулярному обновлению для реализации целей по отражению изменений в позитивных и негативных рыночных практиках, а также для целей регулирования рынка B2B страхования транспортных перевозок.

В перспективе следует стандартизировать список используемых документов, которые требуются для урегулирования всех возможных убытков в рамках типовых рисков, а также выпустить ряд стандартов с ключевыми принципами и комплексом условий по урегулированию страховых убытков для участников рынка B2B страхования транспортных перевозок.

Финансово-экономическое направление повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок. В рамках реализации финансово-экономического

направления повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок важно осуществить комплекс мероприятий, которые бы способствовали повышению уровня финансовой устойчивости ключевых участников рынка. Финансовую устойчивость следует считать ключевым атрибутом для успешности и сбалансированности рынка В2В страхования транспортных перевозок. В силу этого, достижение финансовой устойчивости должно быть главной задачей при повышении эффективности обеспечения финансовой безопасности. Здесь, в частности, важно осуществить следующий ряд мер, связанный с улучшением уровня финансовой устойчивости страховых компаний, которые работают на рынке В2В страхования транспортных перевозок:

- внести ясность в процессы использования методологии по резервированию и расчету маржи платежеспособности, в процессы определения уровня детализации, а также частоты раскрытия и предоставления страховыми компаниями финансовой информации для внешних аудиторий, в процессы выбора комплекса правил по соотношению принципов РСБУ и МСФО для реализации целей рационального налогообложения, прочих административных целей, в процессы выбора вида, а также установления качества активов применительно к балансу страховых компаний;

- ввести рационально обоснованную актуарную составляющую применительно к процессам обязательного внешнего аудита в части формирования целостной методологии по оценке достаточности активов и сформированных страховых резервов, а также в части получения страховыми компаниями полноценного и всестороннего аудиторского заключения;

- смоделировать процессы, а также установить сроки применительно к введению обновленной методологии по резервированию и расчету маржи платежеспособности страховой компании, обновленных и в необходимой степени детальных требований применительно к отчетности с точки зрения расчета потенциального уровня аквизиционных расходов, формируемой

финансовой отчетности, которая подается с большим уровнем периодичности, обновленной актуарной методологии, требований отчетности для внешних аудиторий;

-ввести в рамках рекомендуемого к созданию Центра по обеспечению финансовой безопасности страховой компании обязательные должности внутреннего аудитора, финансового контролера, менеджера по управлению и балансированию структуры активов/пассивов страховой компании, актуария, риск-менеджера (возможного Главного менеджера в сфере управления рисками транспортных перевозок и страхования грузов).

Производственно-технологическое направление повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок. В рамках реализации производственно-технологического направления повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок важно осуществить комплекс мероприятий, которые связаны с рационализацией процессов управления каналами продаж продуктов страхования транспортных перевозок. В частности, здесь предполагается осуществить следующий комплекс действий:

-рациональное изменение и последующая гармонизация соотношения сил, которое сложилось на рынке применительно к взаимодействиям страховых компаний и посредников. Важно понимать, что страховые компании должны планомерно укрепить переговорные позиции при осуществлении диалога с посредниками. Важным условием здесь будет постепенное прекращение страховой деятельности в рамках принципа андеррайтинга посредством движения денежных ресурсов. Следует предъявлять жесткие требования к процессам резервирования, к процессам проведения независимого внешнего аудита, что должно косвенным образом обеспечить поддержку страховым компаниям в отстаивании своих позиций. Кроме этого, страховым компаниям следует инвестировать в процессы формирования

собственной инфраструктуры осуществления продаж продуктов страхования транспортных перевозок. При этом планомерный переход на базис электронного документооборота даст страховым компаниям ценную и актуальную информацию по клиентам, обеспечит непосредственный и своевременный доступ к этим клиентам, что позволит развить инновационные технологии продаж продуктов страхования транспортных перевозок;

-планомерное повышение уровня профессионализма для каналов по продажам при страховании транспортных перевозок, что предполагает введение четкого законодательного разделения между брокерами, страховыми компаниями, независимыми агентами. Особенно здесь хотелось бы отметить важность введения сертификации и регистрации агентов (на базе формирования единого реестра страховых компаний, осуществляющих страховое сопровождение транспортных перевозок). Кроме этого, важно рассмотреть возможности по введению профессиональных статусов «сертифицированных страховых консультантов» для всех действующих на рынке B2B страхования транспортных перевозок независимых агентов;

-обеспечение рационального маркетингового обоснования стоимости продуктов страхования транспортных перевозок. В данном случае важно рассмотреть возможности ограничения верхнего размера для комиссии. Также в рамках среднесрочной перспективы следует сделать структуру формируемой стоимости для страхования транспортных перевозок понятной и прозрачной для клиентов, что особенно ценно для современных социально-экономических условий. Кроме этого, следует рассмотреть возможности по введению значительных штрафов в случае нарушений принципов по комиссионному вознаграждению страховых компаний и посредников. При этом в рамках долгосрочной перспективы следует обеспечить достаточный уровень прозрачности по отражению выплат страховым компаниям и посредникам комиссионного вознаграждения, прочих выплат;

-исключение возможных рисков осуществления непропорциональных продаж продуктов по страхованию транспортных перевозок. В данном случае важно уточнить меру ответственность страховых компаний, посредников применительно к страхованию транспортных перевозок. Также важно рассмотреть систему проведения сертификации для тех лиц, которые занимаются страхованием транспортных перевозок от лица страховых компаний. Это создаст возможности для формирования каналов продаж при страховании транспортных перевозок более профессиональным;

-обеспечение унификации налогообложения для каналов продаж при страховании транспортных перевозок. В данном случае важно унифицировать процессы по взиманию НДС применительно к каналам продаж, особенно применительно к страховым брокерам. Важно также сегодня перейти на принципы антикризисного управления каналами продаж, в рамках которых следует повысить уровень требований к участию страховых компаний в тендерах, особенно если страховые компании имеют государственное участие, а также следует развивать корпоративный брокерский канал страхования транспортных перевозок.

Инфраструктурное направление повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок. В рамках реализации инфраструктурного направления повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок важно осуществить комплекс мероприятий, которые связаны с легализацией процессов электронных взаимодействий между страховыми компаниями, их электронных взаимодействий с всем спектром посредников и клиентов. В частности, здесь предполагается осуществить следующий комплекс действий:

-необходимо отказаться от требований использования бумажных полисов, постановки физической подписи на полисе по страхованию транспортных перевозок;

-следует сформировать правовую инфраструктуру, необходимую для осуществления страховых информационных «транзакционных» систем. Наличие таких систем позволит полностью исключить последующий обмен множеством бумажных документов;

-важно придать полноценный юридический статус для заявлений клиентов о наступлении убытков, если такие заявления поданы посредством интернета;

-важно придать полноценный юридический статус для сообщений, которые направляются при переписке страховых компаний и страхователей посредством электронной почты;

-важно сформировать правовой базис для осуществления электронной выдачи, отправки полисов, обладающих юридической силой, например, как приложения к электронным письмам. При этом, все документы (которые связаны, например, с процессами по урегулированию убытков, с продлением полисов), которые поданы страхователем через электронных каналы, также должны обладать соответствующим правовым статусом;

-наконец, следует устранить нормы, которые требуют получения оригинальной подписи клиента, напротив, следует законодательно разрешить применять электронную подпись в договоре, а также приравнивать платежи, которые совершены при помощи дистанционных каналов (как пример, кредитной картой), к получению подобной электронной подписи.

Все это в долгосрочной перспективе позволит ввести новые стандарты по сбору и обмену данными, что еще больше повысит уровень качества информационного обеспечения деятельности страховых компаний, а именно позволит:

-установить потребность страховых компаний в сборе необходимых данных по рискам, последующей агрегации полученных данных с предоставлением доступа к этим данным всех страховых компаний, страхующих транспортные перевозки;

-разработать и утвердить отраслевой стандарт по обеспечению взаимодействий со страховыми компаниями, партнерами с позиций обеспечения защиты их персональных данных;

-создать единую базу данных по убыткам клиентов в части страхования транспортных перевозок;

-создать интегрированную базу страхователей, которая доступна всем страховым компаниям, при страховании транспортных перевозок, что облегчит процесс выявления мошенничеств в рамках исследуемого вида страхования.

Социально-психологическое направление повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок. В рамках реализации социально-психологического направления повышения эффективности обеспечения финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок важно осуществить комплекс мероприятий, которые связаны обеспечением дополнительной защиты прав потребителей. В частности, здесь предполагается

-повысить эффективность деятельности страхового омбудсмана, который должен получить все полномочия в рамках вынесения решений в отношении споров между страховыми компаниями и клиентами применительно к определенному порогу оспариваемой суммы по возникшим страховым случаям в процессах транспортных перевозок, в рамках регулирования отношений, которые складываются между страховщиками и сертифицированными физлицами, которые работают в канале продажи при страховании транспортных перевозок;

-сформировать третейские страховые суды, которые бы обладали полномочиями в рамках вынесения решений в отношении споров, которые возникают между посредниками и страховыми компаниями, в рамках вынесению решений в отношении споров между различными страховыми компаниями, в рамках вынесения решений в отношении споров между страховыми компаниями,

их клиентами, широким кругом посредников сверх возможного порога материальности, который был применен страховым омбудсменом;

-установить «период для осмысливания» для клиентов страхового сопровождения транспортных перевозок;

-сформировать словарь часто используемых страховых терминов, который был бы доступен онлайн, с точки зрения последующего разъяснения покупателям полисов страхования транспортных перевозок страховой терминологии, а также перечня базисных страховых продуктов на рынке;

-разработать типовые условия для страхования транспортных перевозок как кейсы, деловые примеры антикризисных действий для страховых компаний и потребителей, что в среднесрочной перспективе позволит предоставить отраслевые рекомендации по обеспечению минимального покрытия, а также качества и уровня конкурентоспособности страховых продуктов, что в долгосрочной перспективе будет стимулировать конкуренцию посредством дифференцированных продуктов по страхованию транспортных перевозок. Данный факт в полной мере соответствует мировой практике страхования транспортных перевозок;

-уточнить возможности по усилению защиты интересов страхователей перевозок и грузов, а также разработать и внедрить механизмы по предоставлению компенсаций при банкротстве страховых компаний посредством введения системы гарантийных фондов, введения системы страховых пулов, введения механизмов формируемого безотзывного депозита.

Перейдем далее к разработке основных рекомендаций по формированию политики финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок.

5.3. Рекомендации по формированию политики финансовой безопасности

На основе результатов проведенной оценки финансовой безопасности для рынка B2B страхования транспортных перевозок осуществим конкретизацию стратегии и программы обеспечения финансовой безопасности. Для этого опишем основные элементы стратегии (на 15 лет) и программы (на 3 года) повышения финансовой безопасности на рынке B2B страхования транспортных перевозок и определим общие тенденции для повышения финансовой безопасности рынка.

Целью стратегии повышения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок должна выступать цель обеспечения привлечения достаточных инвестиционных ресурсов на рынок и в инфраструктуру рынка за счет создания привлекательных для инвестиций условий страхования и инновационных проектов ведения страховой деятельности, позволяющих минимизировать возможные риски мошенничества.

В свою очередь задачей стратегии повышения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок выступает задача гарантирования разумного баланса интересов, который должен складываться между страхователями, страховыми компаниями, посредниками. Реализация данной задачи предполагает разработку комплекса мер, которые связаны с повышением качества всех предоставляемых страховыми компаниями мер по страховому сопровождению транспортных перевозок для реализации целей по защите прав потребителей, включая и реализацию целей по повышению участников рынка в рамках выбора, организации возможных способов по осуществлению страховой защиты, по исполнению условий заключенных договоров страхования. Другой важной задачей стратегии повышения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок выступает задача по обеспечению повышения уровня стабильности, эффективности надежности инфраструктуры рынка B2B страхования

транспортных перевозок, результативности и оперативности деятельности объектов инфраструктуры данного рынка при реализации мероприятий по обеспечению финансовой безопасности и повышению уровня финансовой устойчивости участников рынка B2B страхования транспортных перевозок.

С нашей точки зрения основными методами стратегии повышения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок быть метод организации контроля и мониторинга над платежной и расчетной системами, используемыми участниками рынка при страховом сопровождении, метод обоснованного выбора современных механизмов и инструментов по финансовому планированию для участников рынка, а также метод обеспечения прозрачности и транспарентности финансовых операций участников рынка B2B страхования транспортных перевозок.

Кроме этого, большое внимание при реализации стратегии должно уделяться применению метода форсайт в отношении угроз финансовой безопасности для участников рынка B2B страхования транспортных перевозок. Целесообразно на уровне саморегулирующих организаций и отраслевых ассоциаций на рынке B2B страхования транспортных перевозок регулярно проводить форсайт сессии по основным возможностям и угрозам финансовой безопасности для участников рынка для предотвращения случаев банкротств, нарушений прав потребителей и снижения уровня финансовой устойчивости на рынке.

Далее, целью программы повышения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок выступает цель обеспечение инновационного развития рынка по критерию расширения спектра возможностей по укреплению финансовой устойчивости и ресурсной базы функционирования компаний рынка, а также по критерию цифровизации основных процессов ведения страховой деятельности.

При этом первоочередной задачей программы повышения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок высту-

пает задача обеспечения рациональной донастройки объектов инфраструктуры и институтов рынка и разработки комплекса информационных цифровых технологий для автоматизации страховых процессов и процессов контроля над уровнем финансовой устойчивости компаний рынка.

Другими важными задачами программы повышения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок выступают задача по обеспечению нацеленности на осуществление перехода к риск-ориентированному надзору над уровнем финансовой устойчивости страховых компаний, к комплексной оценке уровня достаточности финансово-инвестиционного капитала страховых компаний на базе принципов, разработанных в рамках ведущего зарубежного и отечественного опыта, а также задача по обеспечению своевременного информирования населения и субъектов хозяйствования о традиционных и инновационных страховых продуктах, о правах страхователей, о проводимой работе по защите интересов страхователей, о проводимой работе по повышению уровня финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок на всех уровнях государственного управления.

С нашей точки зрения основными методами программы повышения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок должны быть метод интеграции в единой целое информационно-аналитических систем, созданных на различных уровнях управления рынком (это дает возможности для проведения комплексных исследований финансово-инвестиционной базы страховых компаний и уровня финансовой безопасности для исследуемого рынка), а также метод организационного проектирования процессов развития сети подразделений в структуре страховых компаний, которые непосредственно осуществляют реализацию процедур обеспечения финансовой безопасности, финансовой устойчивости и достаточности финансово-инвестиционной базы деятельности компаний.

Кроме того, большое внимание при реализации программы должно уделяться применению метода обеспечения повышения спроса на услуги в

области консультирования по вопросам обеспечения финансово-инвестиционной безопасности, преимущественно по вопросам оценки и прогнозирования угроз и вызовов процессам построения базы финансово-инвестиционных ресурсов страховых компаний на рынке В2В страхования транспортных перевозок. В долгосрочной перспективе применение указанного метода позволит преодолеть проблему сокращения объемов страховых премий, проблему неэффективности реализации операционной модели андеррайтинга на основе движения денежных средств, проблему сокращения прибыли и, наконец, проблему синдрома разрушительной конкуренции на рынке В2В страхования транспортных перевозок, обусловленной необходимостью ведения ценовой конкуренции и конкуренции на уровнях получаемых комиссионных вознаграждений компаниями рынка.

В аспекте всего вышесказанного определим в рамках соответствующих разделов программы общие тенденции для повышения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок. В нормативно-правовой раздел программы повышения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок следует включить пункт о необходимости разработки нормативно-правового обеспечения процессов по расширению способов страхового сопровождения, включая и осуществление электронных продаж полисов страховых компаний, о разработке обязательных для страховых компаний правил по заключению договоров страхования как электронных документов, расширение спектра условий по признанию электронных полисов как равнозначных страховым бумажным полисам без нарушений прав и свобод страхователей и без создания угроз для уровня финансовой устойчивости страховых компаний.

В свою очередь, в финансово-экономический раздел программы повышения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок следует включить пункт о необходимости обеспечения эффективной и результативной работы, связанной со сбором и обработкой данных, с интеграцией баз

данных, с обменом информацией для нейтрализации возможных угроз по злоупотреблениям и преступлениям по деятельности страховых компаний.

Также в производственно-технологический раздел программы повышения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок следует включить пункт о необходимости повышения уровня клиентоориентированности страховых компаний посредством переориентации подходов страховых компаний к ведению страховой деятельности с точки зрения обеспечения приоритета по удовлетворению потребностей по защите интересов всех потенциальных страхователей в части реализации главной функции страхования – возмещение возможных убытков по всем заключенным договорам страхования и обеспечение финансовой стабильности в обществе и экономике страны в целом.

При этом в инфраструктурный раздел программы повышения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок следует включить пункт о необходимости разработки, последующего внедрения в практическую страховую деятельность карт рисков применительно к процессам страхования транспортных перевозок и отдельным страховым событиям, наступление которых в современных социально-экономических условиях в наибольшей степени возможно для страховых компаний и страхователей перевозок и грузов.

Наконец, в социально-психологический раздел программы повышения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок следует включить пункт о необходимости проведения регулярной разъяснительной и просветительской работы среди потенциальных потребителей страховых продуктов на основе работы представительств сообщества страховых компаний, образовательных и научных учреждений при их сотрудничестве с СМИ.

Перейдем далее к формулированию рекомендаций по формированию политики финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных

перевозок, включающие расшифровку мер по защите финансовых интересов производителя, потребителя и сервисных организаций на исследуемом рынке, а также предусматривающие оценку показателей финансовой безопасности и анализ динамики интегрального показателя по ряду участников рынка и степени его корреляции с объемами страховых премий (взносов); прогноз показателей и определение приоритетных направлений повышения всех видов эффективности обеспечения финансовой безопасности рынка.

При этом особо выделим рекомендации по совершенствованию практики взаимодействия страховых и кредитных организаций в системе перестрахования, которые, направлены на обеспечение их финансовой безопасности и финансовой устойчивости. Их применение в современных экономических условиях целесообразно для повышения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок путем: предотвращения непредвиденного банкротства, а также унификации надзорного процесса; дифференцирования рисков, подлежащих и не подлежащих перестрахованию, в рамках внедрения их обязательного лимитирования; разграничения инвестиционных потоков с учетом приоритетов государственной политики и задач по развитию социальной инфраструктуры; повышения мотивации кредитного сектора за счет снижения размера резервирования при использовании перестрахования; создания нормативно-методологической основы, учитывающей тесную корреляцию страхового и банковского сегментов финансового рынка применительно к процессам страхования транспортных перевозок.

Итак, какие направления подлежат первоочередному совершенствованию в целях внедрения передовой практики страхования транспортных перевозок и повышения финансовой безопасности и финансовой устойчивости страховых компаний в современных экономических условиях.

Во-первых, это необходимость повышения финансовой безопасности и финансовой устойчивости страховых компаний в целях обеспечения не-

обходимого размера капитализации и возможности защиты от непредвиденного банкротства. Важно не просто внедрить унифицированные требования ко всем страховым компаниям, но и обеспечить их дифференцирование, с учетом чего определить минимальный размер капитала либо оптимизировать переходные сроки для его постепенного повышения, по аналогии с банковским сектором. Кроме того, поскольку источником страховых резервов являются страховые премии, то они должны быть также включены в оценку изменения уровня страховых резервов. Характеристикой такого изменения в данном случае является коэффициент эластичности, определяющий соотношение прироста страховых резервов и прироста премий страхователей. С другой стороны, страховые резервы обеспечивают выполнение страховой организацией обязательств перед страхователями. Ретроспективно эти обязательства характеризуются выплатами страховщика по договорам страхования, поэтому изменение страховых резервов и количества заключенных договоров страхования – это два процесса, которые также эластично связаны между собой. В этой связи считаем, что используемую сегодня в практике страховых организаций методику обеспечения финансовой безопасности и определения финансовой устойчивости следует трансформировать так, чтобы она раскрывала динамику и перспективы развития всего рынка В2В страхования транспортных перевозок. Кроме того, достаточно важным направлением законодательного регулирования и возможного совершенствования является необходимость регламентации той доли ответственности, которую страховщики принимают на себя. Напомним, что ранее в диссертационном исследовании мы достаточно подробно обсуждали данный вопрос, говоря о том, что в условиях посткризисного развития рынка именно соотношение между имеющимися у компании средствами и взятыми обязательствами имеет значение для ее финансовой безопасности, а не величина уставного капитала (4 глава исследования). Поэтому важно не «раздувать» капитал, а разумно формировать стратегию отбора рисков, для

чего целесообразно ввести лимиты собственного удержания в размере 10% от собственных средств страховщика. Все, что сверх этого, – передавать в перестрахование. При этом важно учитывать и опыт стран с развитыми страховыми рынками, который указывает на то, что большое значение имеют качество капитала и соотношение объема собственных средств и принятых обязательств. Примеры последних лет, мировые уроки кризиса показывают, что у компаний с продекларированным крупным уставным капиталом и высоким показателем годовой премии проблемы возникают не реже (в процентном отношении), чем у других. Таким образом, наш вывод о необходимости дифференцированного подхода к размеру капитализации страховых компаний представляется более чем обоснованным.

Во-вторых, важно учитывать, что в целях привлечения инвестиций в экономику страны целесообразно координировать направление вложений финансовых средств страховых компаний с учетом видов страхования и сроков действия договоров, устанавливать нормативы их вложений, разделять инвестиционные потоки между сделками по страхованию транспортных перевозок, а также стимулировать долгосрочные инвестиции. Для мобилизации возможных инвестиционных ресурсов нужна целенаправленная государственная политика, в том числе строгий контроль над инвестиционной деятельностью страховщиков путем участия представителей Правительства РФ в работе контролирующих органов, предоставления льгот и гарантий на долгосрочные инвестиции, поддержки и стимулирования процессов страхования транспортных перевозок. На законодательном уровне необходимо создание системы финансовых гарантий, развитие системы перестрахования в России как механизма защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, что является важным и особенно значимым условием защиты национальной экономики.

В-третьих, целесообразно провести унификацию надзорной практики за деятельностью страховых и кредитных организаций. Подобные предложения

достаточно часто озвучиваются в научной литературе. С нашей точки зрения в рамках активизации контрольно-надзорной деятельности необходима постоянная экспертиза наличия реальных активов у страховых компаний. Данная мера, с нашей точки зрения, вполне обоснована с учетом прошедших уроков мирового финансового кризиса. Важны не количественные, а качественные показатели деятельности страховых компаний одновременно с внедрением национальной рейтинговой оценки, адаптированной к западным стандартам. С одной стороны, наличие независимой рейтинговой оценки, подтвержденной западными рейтинговыми агентствами, поможет привлечь дополнительные инвестиции в отрасль, с другой – обеспечит необходимую емкость для внедрения передового инструментария перестрахования в России. Принимая во внимание опыт прошедшего кризиса и важность государственной поддержки крупнейших страховых компаний России, необходимо законодательное регулирование крупных страховых рисков по аналогии с банковским сектором. Например, ограничить максимальную сумму принимаемого риска на контрагента, группу связанных контрагентов десятью процентами от размера собственных средств, для остальной суммы требовать обязательной перестраховочной защиты. Кроме того, требуют качественного осмысления со стороны надзорных органов следующие вопросы: планомерное внедрение в отечественную практику международных стандартов страхового надзора Solvency II в части объема капитализации, с дифференцированной компонентой; качество современной системы менеджмента и управления рисками страховщиков, а также вопросы соблюдения консолидированного надзора за страховщиками и финансовыми корпорациями, в составе которых присутствует страховой бизнес; вопросы раскрытия информации и обеспечения требований по ее прозрачности. Важно также напомнить о необходимости постепенной интеграции практики надзорного процесса, принятой в банковской сфере, адаптированной с учетом особенностей страхового сектора в части консолидированного и трансграничного надзора в рамках перспективы создания в России института мегарегулятора.

Напомним, что создание в российской практике единого надзорного органа было продиктовано, прежде всего, стремлением снизить уровень системного риска, проявившегося в полной мере в период глобального экономического кризиса. А «трансляция» рисков между крупными финансовыми холдингами, в состав которых включены и банковские и страховые компании, предопределяет совершенно иное понимание современного надзорного процесса в рамках единой консолидированной основы с точки зрения обеспечения финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок.

Сформулируем далее рекомендации по защите финансовых интересов государства и противодействию коррупции на рынке В2В страхования транспортных перевозок. Предложения по эффективной организации работы Федерального центра финансовой безопасности, его взаимодействию с Центрами по обеспечению финансовой безопасности страховых компаний нами даются в рамках создания национальной системе перестрахования (рис. 5.3.1.).

Создание национальной системы перестрахования на основе взаимодействия кредитных и страховых компаний поможет открытию для России новых рынков, поскольку в нашей стране отсутствует институт, который смог бы сориентировать предприятия-экспортеры и обеспечить налаживание устойчивых связей, с тем, чтобы российские экспортеры максимально использовали свои возможности, причем не гипотетические, а четко регламентированные во всех уставных документах, договоренностях в рамках ВТО и т.д.

Развитие экспортного кредитования посредством перестрахования рисков – важный шаг на пути укрепления сотрудничества России с международными кредитными организациями и Банками Развития.

И среди основных направлений сотрудничества можно выделить следующие основные аспекты:

-страхование сделок кредитных организаций, Банков Развития и их клиентов-экспортеров;

-разработка и внедрение специальных программ для кредитных организаций, Банков Развития и их клиентов, в т.ч. и по отраслям экономики;

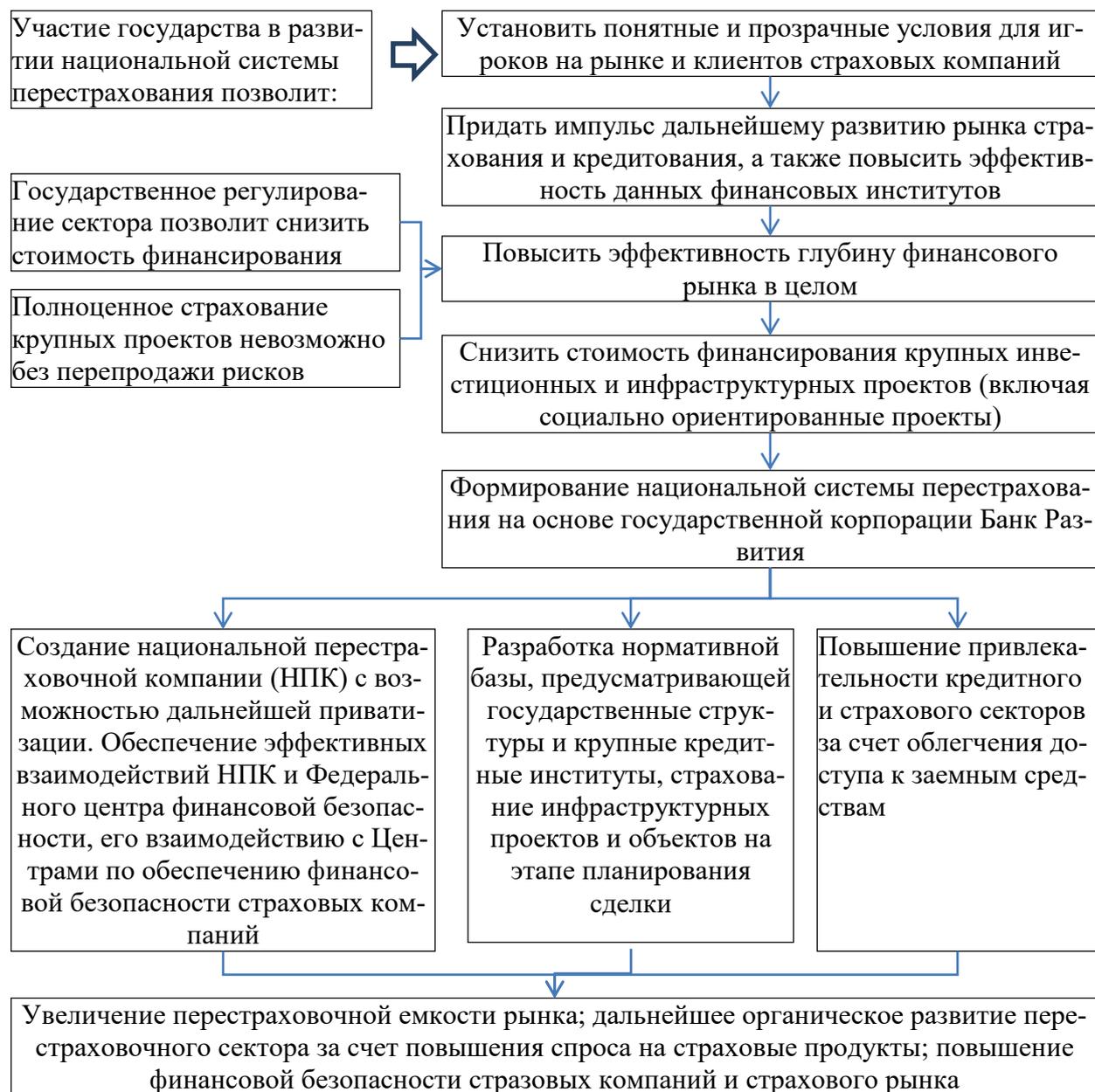


Рисунок 5.3.1 - Структура национальной системы перестрахования [авторская разработка]

-разработка и внедрение совместных программ финансирования и страхования от политических и суверенных кредитных рисков российских инвестиций за рубежом;

-взаимное информирование о потенциальных экспортных и инвестиционных проектах;

-разработка и внедрение специальных программ для субъектов малого предпринимательства.

С нашей точки зрения, порядок сотрудничества может осуществляться и на основании проведения взаимной аккредитации, установления лимитов, с учетом следующих условий и ограничений:

-наличие приемлемого кредитного рейтинга;

-наличие установленных лимитов на Россию в целом и на отдельные перестраховочные компании в частности;

-наличие опыта работы на рынке финансирования экспортеров и операций под страховое покрытие;

-готовность к разработке совместных специальных программ кредитной и страховой поддержки экспортеров (в том числе и по отдельным отраслям экономики), направленных на снижение стоимости финансирования и упрощение доступа к кредитным продуктам.

Стимулировать развитие страхования и перестрахования можно путем обеспечения эффективной организации работы Федерального центра финансовой безопасности рынка В2В страхования транспортных перевозок, его взаимодействию с Центрами по обеспечению финансовой безопасности страховых компаний, расширения участия российских страховщиков в международных системах перестрахования и договорах сострахования, формирования гарантийных фондов и применения иных экономически оправданных мер, направленных на повышение потенциала национальных инвесторов рынка В2В страхования транспортных перевозок. Необходимо продолжить дальнейшее совершенствование налогообложения страховых операций. Режим налогообложения операций по долгосрочному страхованию должен являться стимулом для формирования физическими и юридическими лицами эффективной защиты от наиболее значимых рисков. Эти вопросы следует рассматривать на основе анализа практики применения Налогового кодекса Российской Федерации и поло-

жений бухгалтерского учета и в связи с переходом на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В перспективе целесообразно включить в перечень социальных налоговых вычетов затраты страхователей при страховании ими транспортных перевозок. Целесообразно расширить перечень расходов организаций по различным видам страхования ответственности, включаемых в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

С точки зрения оптимизации банковского законодательства страховые полисы агентства могут быть использованы в качестве обеспечения при получении кредитов экспортерами или их иностранными контрагентами в российских и зарубежных банках «на конкурентоспособных условиях с минимальной тарифной ставкой». Для этих целей необходимо распространить требования Положения Банка России № 254-П не только на договоры страхования, но и на договоры перестрахования в части корректировки размера резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Кроме того, действие Инструкции Банка России № 139-И необходимо распространить на кредитные требования при наличии договоров перестрахования в части определения качества активов с формированием коэффициента по риску. Кроме того, многие банки испытывают сегодня дефицит надежных заемщиков. Решение этой одной из ключевых проблем могло бы состоять, например, в более широком применении практики государственных гарантий для инвестиционных проектов, где предприятия работают в ключевых отраслях, например, в сельскохозяйственном производстве. Большой потенциал имеют такие меры, как частичное субсидирование процентных ставок и страхование экспортных контрактов.

Считаем, что практика взаимодействия кредитных и страховых компаний РФ при условии формирования национальной системы перестрахования поможет обеспечить финансовую и страховую поддержку предприятий малого и среднего бизнеса в целях продвижения высокотехнологичной продукции на

экспорт. А это, в свою очередь, обеспечит определенный сигнал рынку о появлении новых преимуществ для российских банков более активно развивать международное финансирование в виде отдельного направления бизнеса и, таким образом, содействовать продвижению отечественных товаров на рынках.

В завершении представим общие рекомендации стимулирования финансовой безопасности и повышения эффективности взаимодействия участников рынка В2В страхования транспортных перевозок с учетом перестрахования:

- разработки стандартов методологической и нормативной базы с учетом корреляции банковского и страхового законодательства, при обеспечении сближения требований к размеру капитала, оценки кредитного, суверенного и политического рисков, а также адаптации к нормам Базельской конвергенции;

- разработки и внедрения полного спектра кредитно-страховых продуктов, учитывающих потребности отечественной экономики, а также задачи по выполнению взятых Правительством социальных обязательств и поддержке малого предпринимательства;

- формирования инфраструктуры деятельности системы перестрахования: ее кадрового состава, информационно-технической архитектуры для обслуживания страхового и инвестиционного портфеля экономики России;

- возможности получения внешнего кредитного и суверенного рейтинга одного из международных агентств, а вместе с тем возможности присвоения внутренних рейтингов для страховых и кредитных компаний при реализации сделок по перестрахованию, по аналогии с практикой внутренней аккредитации. В качестве отступления отметим, что порядок присвоения рейтингов финансовым организациям на территории России четко не регламентирован.

На мировом рынке рейтинговых услуг присутствует большое количество рейтинговых организаций, наиболее крупными из которых принято считать такие, как «Moody's Investors Service», «Standart & Poor's» и «Fitch Ratings», которые предоставляют услуги по присвоению рейтингов более чем в 100 странах,

в том числе и в России. Однако в России пока достаточно сложно выделить ключевых игроков рейтинговой индустрии, поскольку единой классификационной системы для оценки финансовых посредников не сложилось. Вместе с тем, справедливости ради, можно отметить, что агентство RusRating за время своего существования добилось значительного признания, как среди российских, так и среди международных финансовых институтов. Среди клиентов агентства: Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», «EBRD», «USAID», «WORLD BANK», «IFC», «VISA INTERNATIONAL», «US-EXIM BANK», Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», Коммерческий Банк ЗАО «Гаранти Банк – Москва», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК», Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК», Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД», Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк» и многие другие крупные финансовые компании. В своей деятельности агентство руководствуется принципами и положениями Кодекса профессиональной этики российских рейтинговых агентств, одобренного саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация». В настоящее время RusRating стало одним из первых рейтинговых агентств, аккредитованных при саморегулируемой организации «Национальной фондовой ассоциации». Поэтому практику данного агентства можно применить и для национальной системы перестрахования. При этом следует отметить, что в число финансовых показателей указанной оценки могут входить следующие коэффициенты, определяющие соотношение высокорисковых активов и инвестированных активов; размера возмещаемого перестрахования и капитала и пр. И в зависимости от количества набранных баллов можно присваивать рейтинг перестраховщика, иными словами, определять его финансовую устойчивость и платежеспособность. Верификация полученных оценок может варьироваться, важен принцип такой оценки и ее последующая централизация при создании национальной системы перестрахования в части:

-признания национальной системы перестрахования в качестве центра компетенций по страхованию кредитных рисков в странах СНГ (в части экспертизы рынка и страховых механизмов) с одновременным сближением национальных стандартов перестрахования и применения международной практики надзорного процесса, соответствующей концепции надзора за платежеспособностью страховщиков Solvency II;

-готовности России к вступлению в международные объединения финансовых институтов, например, по гарантированию и страхованию экспорта – Бернский союз;

-выбора ключевого финансового института, способного аккумулировать перестраховочную емкость, необходимую для выполнения социально-экономических задач государства. В качестве такого института может выступать упоминаемое ранее агентство ЭКСАР либо одна из крупнейших страховых компаний страны, например, Ингосстрах;

-формирования стимулирующих механизмов для отечественных банков при использовании страхования и перестрахования кредитных рисков. Ранее мы уже поднимали данную проблему, говоря о том, что такие механизмы должны быть предусмотрены, прежде всего, в налоговом законодательстве, тогда и кредиты станут более доступны для бизнеса и населения. Принятие данных поправок к законодательству обеспечит формирование условий не только для восстановления, но и укрепления позиций российского высокотехнологичного экспорта товаров и услуг, как на внешних рынках, так и рынках партнеров по Таможенному союзу. Кроме того, изменения в банковском законодательстве, свидетельствующие о признании регулятором деятельности экспортного страхового агентства ЭКСАР, необходимо экстраполировать и на другие направления страхового бизнеса, а также практику перестрахования кредитных рисков, с целью создания дополнительных стимулирующих механизмов для банковского сектора, а также ограничения распространения системных рисков на рынке B2B страхования транспортных перевозок.

Выводы по пятой главе

Рынок В2В страхования транспортных перевозок выбран автором по двум критериям: наличие широкого доступа к фактическим данным, позволяющего комплексно оценить деятельность страховых компаний, а также необходимость практической апробации результатов научных исследований и разработок на одном из сегментов страхового рынка. Рынок характеризуется показателями, которые подтверждают факт планомерного снижения числа участников рынка в силу: нарастающих социально-экономических проблем, жестких регуляторных действий Центрального банка России, сложностей участников рынка с привлечением инвестиций в развитие страхового бизнеса, что заставляет страховые компании искать новые более эффективные пути обеспечения финансовой безопасности.

В рамках программы даны рекомендации по формированию политики финансовой безопасности, включающие расшифровку мер по защите финансовых интересов производителей, потребителей и сервисных организаций на рынке В2В страхования транспортных перевозок, а также предусматривающие оценку показателей финансовой безопасности и анализ динамики интегрального показателя по ряду участников рынка и степени его корреляции с объемами страховых премий (взносов); прогноз показателей и определение приоритетных направлений повышения всех видов эффективности обеспечения финансовой безопасности рынка. Кроме того, в работе даны рекомендации по совершенствованию практики взаимодействия страховых и кредитных организаций в системе перестрахования, направленных на обеспечение их финансовой безопасности и финансовой устойчивости. Их применение целесообразно для повышения финансовой безопасности страхового рынка путем: предотвращения непредвиденного банкротства, унификации надзорного процесса; дифференцирования рисков, подлежащих и не подлежащих перестрахованию, в рамках внедрения их обязательного лимитирования; повышения мотивации кредитного сектора за счет снижения размера резервирования

при использовании перестрахования; создания нормативно-методологической основы, учитывающей тесную корреляцию страхового и банковского сегментов финансового рынка применительно к процессам страхования транспортных перевозок. Создание национальной системы перестрахования на основе взаимодействия кредитных и страховых компаний поможет открытию для России новых рынков, поскольку в нашей стране отсутствует институт, который смог бы сориентировать предприятия-экспортеры и обеспечить налаживание устойчивых связей, с тем, чтобы российские экспортеры максимально использовали свои возможности, регламентированные во всех уставных документах, договоренностях в рамках ВТО.

Заключение

Современная природа большинства финансовых ресурсов, главное их свойство связано с тем, что из ординарного механизма по обслуживанию экономических процессов финансовая безопасность стала мощным двигателем развития экономики, государства и общества, чья роль применительно к условиям глобализации мировых политических и экономических процессов все больше усиливается. Обеспечение финансовой безопасности способствует существенному росту конкурентоспособности национальной экономики и экономических субъектов на всех уровнях управления.

Современные угрозы финансовой безопасности – это факторы, оказывающие негативное воздействие на финансовую сферу национальной экономики или ее отдельные сегменты, которые дестабилизируют социально-экономическую ситуацию и препятствуют сбалансированному развитию государства и общества, нанося им существенный ущерб. При этом часто границы между внешними и внутренними угрозами не имеют четкого характера. Совершенно очевидно, что продолжительное сохранение внутренних угроз для национальной экономики страны делает Россию уязвимой во внешней среде, так как, не справляясь со сложившимися внутренними угрозами, государство лишается возможностей по проведению активной внешней политики, защите интересов отечественных товаропроизводителей, стимулированию экспорта конкурентоспособной продукции и осуществлению самостоятельной экономической и финансовой экспансии на новые рынки.

Все это определяет роль и значение финансовой безопасности как составляющей национальной безопасности.

Страховой рынок обеспечивает безопасность имущественных интересов экономических субъектов и является наиболее интересным финансовым рынком, от состояния и динамики развития которого напрямую уровень финансовой безопасности российской экономики. Финансовая безопасность

страхового рынка характеризуется возможностью противодействовать потенциальным и существующим угрозам его функционирования и развития.

Согласно предложенной научной гипотезы методологическим ядром обеспечения финансовой безопасности страхового рынка является институциональный механизм, объединяющий участников исследуемого рынка и мотивирующий их к формированию и выбору рациональных стратегий поведения. В работе сформулирован методологический подхода к обеспечению финансовой безопасности страхового рынка, которая опирается обозначенную выше методологию и выражается зависимостью между гармонизацией регулирования и инфраструктурного развития организаций, обеспечивающих финансовую безопасность на рынке, снижением вероятности угроз со стороны субъектов негативных воздействий на этом рынке и повышением результатов хозяйственной деятельности объектов финансовой безопасности:

Угрозы СНВ, приводящие к возникновению негативных последствий для ОФБ, должны быть устранены или локализованы в зависимости от их характера. К основным угрозам в работе отнесены: низкий уровень показателей капитализации страховых компаний; несбалансированность структуры страховых портфелей; неадекватность системы управления рисками; неэффективное и нерациональное размещение страховых резервов; недостаточная величина резервных фондов, которые формируются компаниями для непрогнозируемых страховых выплат; банкротство крупных и последующий эффект «домино» для финансовой устойчивости средних и малых страховых компаний; несовершенство или неадекватность экономическим реалиям действующего нормативного и правового регулирования; непоследовательность мер государственной политики в отношении стратегического развития страхового рынка; противодействие реализации законодательно закрепленных условий развития страхового рынка; неэффективность и несогласованность функционирования институциональных структур и саморегулируемых организаций; системные и бессистемные мошеннические

действия участников страхового рынка; низкий уровень или недостаточность страховой культуры, как следствие, отсутствие социальной ответственности страховых компаний; существенное число кэптивных участников страхового рынка; невысокий уровень или отсутствие конкуренции на страховом рынке и, как следствие, необоснованность страховых тарифов; низкий уровень качества страхового сопровождения.

Результаты ОФБ проявляются в части нормирования и достижения требуемых значений показателей финансовой безопасности. Значит надо: выявить показатели финансовой безопасности участника страхового рынка, методы и условия их расчета и интерпретации. Основными участниками и потребителями рынка являются страхователи (физические и юридические лица), но результаты обеспечения их финансовой безопасности определяются показателями работы страховщика, как, впрочем, и результаты работы объектов инфраструктуры, обслуживающих процесс страхового сопровождения конечного потребителя. Поэтому целесообразно выделить пять групп показателей: нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические. Первые две и последняя группы показателей характерны для всех участников рынка. Третья группа характеризует потенциал страховой компании, а четвертая – рациональность ее взаимодействия с объектами инфраструктуры, обслуживающими процесс страхового сопровождения участников рынка. Таким образом, результаты ОФБ целесообразно определять по группам показателей, характеризующих результаты работы страховых компаний. В итоге по каждому участнику рынка. При этом эффективность обеспечения финансовой безопасности страховой компании определяется на основе вышеуказанных групп показателей.

В работе дана характеристика механизмов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и выявлены наиболее перспективные норма-

тивно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические механизмы.

Центральным звеном институционального механизма является организационный механизм, объединяющий нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические механизмы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка и его отдельных сегментов. При этом инфраструктура обеспечения финансовой безопасности является составляющей институционального механизма и включает помимо сервисных организаций комплекс материально-технических средств обеспечения финансовой безопасности (оборудование, технологии, программное обеспечение).

При этом концепция построения институционального механизма должна использовать соответствующие механизмам методы воздействия на страховой рынок.

Здесь особая роль отводится мегарегулятору и органам саморегулирования страхового рынка, которые должны не только обеспечить высокую адаптивность институциональных норм интересам участников рынка, но и минимизировать излишнее давление со стороны государственных институтов. Решение данной задачи осуществляется на основе включения в законодательно закрепленные условия развития страхового рынка соответствующих мотивационных механизмов и технологий. Таким образом, институциональный механизм обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должен не только обладать существенным мотивационным потенциалом, но и способствовать повышению конкурентоспособности страховых компаний за счет активизации важнейших факторов конкурентоспособности.

Страховой рынок нуждается в создании барьеров при построении финансовых отношений для недобросовестных страховых компаний.

Саморегулирование, как деятельность по созданию неформальных институтов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка, обладает определенными преимуществами и недостатками. Положительными аспектами саморегулирования является высокая гибкость и адаптивность этих институциональных норм. Механизмы по разрешению споров между участниками страхового рынка в составе саморегулируемой организации в значительной степени менее затратные, позволяют учесть специфику страхового сопровождения и разрешить конфликт.

Главным недостатком саморегулирования является возможность по ограничению конкуренции между участниками страхового рынка. К другим проблемным моментам следует отнести определенное недоверие общества и формальных институтов обеспечения финансовой безопасности к способностям объединений страховых компаний и слабую возможность учитывать интересы страховых компаний и объектов страхования; противоречия, возникающие при обеспечении защиты интересов и финансовой безопасности участников страхового рынка, чьи финансовые отношения могут пострадать из-за отсутствия у них аффилированности с саморегулируемой организацией.

Предложенная концепция построения институционального механизма обеспечения финансовой безопасности страхового рынка позволила выявить его базовые функции, включающие воспроизводство финансовых отношений, нормативно-правовое регулирование, структурную интеграцию, коммуникативную активность и информационное взаимодействие. В работе выявленные функции увязаны с направлениями и механизмами обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

Финансовая безопасность страхового рынка определяется системой качественных и количественных критериев, которые устанавливают уровень достигнутого финансового состояния и категории надежности, мобильности для капитала страховых компаний.

К ключевым критериям обеспечения финансовой безопасности страхового рынка следует отнести уровень рыночной капитализации (стоимости) страховой компании, средневзвешенную стоимость акционерного капитала, стоимость страхового бизнеса, положительные темпы роста чистой прибыли, соотношение внутренней и рыночной капитализации, соотношение рыночной капитализации с индикаторами и индексами фондового рынка.

Критерием принятия решений по обеспечению финансовой безопасности во все большей степени становится устойчивый рост стоимости ее капитала, но не рост акций в ходе торгов фондового рынка. Применительно к обеспечению финансовой безопасности на макро-, мезо-, микро- и нано-уровнях управления изменение показателей стоимости акций во многом зависит от ряда макроэкономических факторов, а в условиях глобализации экономики от факторов мировой экономики.

К сожалению, общепринятые показатели оценки финансовой безопасности не могут быть использованы для оценки финансовой безопасности страхового рынка, поскольку не учитывают его специфику. Поэтому на основе результатов научных исследований и практической деятельности автора, а также изучения мнений профессионального и экспертного сообществ страхового рынка, которые руководствовались приведенным выше критерием, в работе определены 25 локальных показателей обеспечения финансовой безопасности. Эти показатели подразделены на пять видов: нормативно-правовые, финансово-экономические, производственно-технологические, инфраструктурные и социально-психологические показатели.

Все локальные показатели основываются на фундаментальном положении обеспечении финансовой безопасности: чем выше качество функционирования социально-экономической системы, тем сильнее она противостоит угрозам безопасности вообще и финансовой безопасности в частности, и тем выше показатели ее финансовой безопасности. Локальные показатели по рынку определяются средним значением показателей страховых компаний данного рынка.

Недостаточный уровень конкурентоспособности страховых компаний и отсутствие развитой культуры страхования в значительной степени ограничивают использование и развитие механизмов страховой защиты. Нужно указать также на недостаточно квалифицированный менеджмент, низкий уровень жизни определенной части населения, слабое развитие среднего и малого бизнеса, короткий горизонт финансового планирования хозяйствующих субъектов и домохозяйств.

Для рационального развития страхового рынка и решения обозначенных выше проблем в работе даны рекомендации по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности рынка в части учета основных *производственно-технологических показателей*, характеризующих возможности повышения конкурентоспособности страхования:

Рекомендации по профилактике угроз и улучшению нормативно-правовых, финансово-экономических и социально-психологических показателей касаются снижения нормативно-правовой нагрузки при сохранении качества страхования; мониторинга Центральным банком России финансово-экономического состояния страхового рынка и стабильности всех его участников; поддержания социально-психологического климата в трудовом коллективе участников рынка.

В силу множественности и сложности основных и вспомогательных функций обеспечения финансовой безопасности целесообразно создание специализированного подразделения, ответственного за реализацию отдельных составляющих описанных в работе этапов. Таким подразделением может стать Центр по обеспечению финансовой безопасности, который создается при крупной страховой компании или объединении страховщиков и должен взаимодействовать с Федеральным центром финансовой безопасности страхового рынка (ФЦ), как структурой Центрального банка России.

Предполагается, что ФЦ будут реализованы функции планирования, координации, мониторинга, контроля и регулирования страхового рынка.

Деятельность ФЦ должна позволять объединять профессиональные знания, сформированные научным сообществом, практический опыт профильных специалистов для развития страхового рынка в части обеспечения защиты финансовой ресурсов и инвестиций страховых компаний. В силу этого, ФЦ должен объединять в своем инфраструктурном комплексе саморегулируемые организации, институциональных участников рынка, оценщиков рисков и финансовых угроз, медиаторов и прочих специалистов по функционированию и развитию исследуемого рынка. Деятельность ФЦ должна быть ориентирована на обеспечение эффективного управления финансовыми рисками и угрозами, принятие страховыми компаниями, страхователями и институциональными участниками рынка эффективных и своевременных управленческих решений, направленных на предотвращение и возмещение возможных имущественных и репутационных ущербов для участников страхового рынка. Поэтому в работе предложен порядок организации взаимодействия указанных подразделений.

Результаты деятельности ФЦ должны в обязательном порядке использоваться для принятия процессуальных и управленческих решений судебными, правоохранительными и контрольными органами, в силу того, что ФЦ в полной мере должен обеспечивать организацию комплексной работы с различными органами федеральной, региональной власти, включая организацию работы с правоохранительными органами для противодействия коррупции в институте страхования и возмещении всех возможных страховых последствий. ФЦ должен в обязательном порядке обеспечивать организацию системной работы со СМИ и с различными участниками системы общественного контроля страхового рынка.

Стратегия обеспечения финансовой безопасности страхового рынка должна в полной мере учитывать тенденции, проблемы и перспективы развития страхования, текущее состояние данной сферы в мире и в России и отдельных ее регионах.

Механизм реализации стратегии базируется на положениях программно-целевого подхода и реализуется в виде программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка при горизонте планирования три года.

Для контроля реализации стратегии и программы необходимо оценить эффективность обеспечения финансовой безопасности страховой компании и страхового рынка. В работе определены приоритетные направления и механизмы нормативно-правового, финансово-экономического, производственно-технологического, инфраструктурного и социально-психологического обеспечения финансовой безопасности, результаты реализации которых характеризуются показателем эффективности обеспечения финансовой безопасности.

Расчет и анализ показателей финансовой безопасности и эффективности ее обеспечения проводится на основе мониторинга, который следует рассматривать как важное начальное звено для сбалансированной системы действий основных институтов и участников рынка «мониторинг – осуществление анализа – проведение корректировки стратегии обеспечения финансовой безопасности – достижение требуемой динамики показателей финансовой безопасности».

Методический подход к мониторингу включает, помимо наблюдения за результатами обеспечения финансовой безопасности и согласованностью интересов страховых компаний, также анализ комплекса характеристик формирования ресурсной базы, ресурсной обеспеченности страховых компаний и эффективности обеспечения финансовой безопасности. Методический подход позволяет осуществить корректировку стратегии и программы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка. В соответствии с данным методическим подходом ФЦ, самим страховым компаниям следует осуществлять мониторинг и формировать прогнозы в отношении исполнения заключенных соглашений по страхованию с учетом повышения эффективности страховой деятельности, а также повышения рациональности ис-

пользования ресурсного обеспечения страхового рынка. Мониторинг рекомендуется проводить ежегодно в течение установленного срока осуществления всех запланированных мероприятий стратегии и программы обеспечения финансовой безопасности.

Рынок В2В страхования транспортных перевозок выбран автором по двум критериям: наличие широкого доступа к фактическим данным, позволяющего комплексно оценить деятельность страховых компаний, а также необходимость практической апробации результатов научных исследований и разработок на одном из сегментов страхового рынка. Рынок характеризуется показателями, которые подтверждают факт планомерного снижения числа участников рынка в силу: нарастающих социально-экономических проблем, жестких регуляторных действий Центрального банка России, сложностей участников рынка с привлечением инвестиций в развитие страхового бизнеса, что заставляет страховые компании искать новые более эффективные пути обеспечения финансовой безопасности.

В рамках программы даны рекомендации по формированию политики финансовой безопасности, включающие расшифровку мер по защите финансовых интересов производителей, потребителей и сервисных организаций на рынке В2В страхования транспортных перевозок, а также предусматривающие оценку показателей финансовой безопасности и анализ динамики интегрального показателя по ряду участников рынка и степени его корреляции с объемами страховых премий (взносов); прогноз показателей и определение приоритетных направлений повышения всех видов эффективности обеспечения финансовой безопасности рынка. Кроме того, в работе даны рекомендации по совершенствованию практики взаимодействия страховых и кредитных организаций в системе перестрахования, направленных на обеспечение их финансовой безопасности и финансовой устойчивости. Их применение целесообразно для повышения финансовой безопасности страхового рынка путем: предотвращения непредвиденного банкротства, унификации надзорного

процесса; дифференцирования рисков, подлежащих и не подлежащих перестрахованию, в рамках внедрения их обязательного лимитирования; повышения мотивации кредитного сектора за счет снижения размера резервирования при использовании перестрахования; создания нормативно-методологической основы, учитывающей тесную корреляцию страхового и банковского сегментов финансового рынка применительно к процессам страхования транспортных перевозок. Создание национальной системы перестрахования на основе взаимодействия кредитных и страховых компаний поможет открытию для России новых рынков, поскольку в нашей стране отсутствует институт, который смог бы сориентировать предприятия-экспортеры и обеспечить налаживание устойчивых связей, с тем, чтобы российские экспортеры максимально использовали свои возможности, регламентированные во всех уставных документах, договоренностях в рамках ВТО.

Список литературы

Нормативно-правовая и справочная литература

1. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес: Словарь-справочник. – М.: Анкил, 2005. 832 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: [(часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017)].
3. О безопасности: [федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 05.10.2015)].
4. О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения): [указ Президента РФ от 29.04.1996 № 608].
5. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года: [указ Президента РФ от 12.05.2009 № 537 (ред. от 01.07.2014)].
6. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: [указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208].
7. О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации: [федеральный закон от 29.12.2014 № 473-ФЗ (ред. от 03.07.2016)].

Диссертации и авторефераты диссертаций

8. Арбузов С.Г. Особенности методологического и методического обеспечения экономической безопасности государства на современном этапе: диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. Санкт-Петербург, – 2016. – 360с.
9. Долгачева И.Н. Управление экономическими рисками в контейнерных перевозках: диссертация, — г. Москва, – 2014. – 142с.
10. Забавин Д.В. Формирование механизма обеспечения финансовой безопасности в сфере страхования: на примере автострахования: дисс. ... кандидата эк. наук: 08.00.10; [Место защиты: Акад. эконом. безопасности МВД РФ].- Москва, 2009.- 189 с.
11. Запорожцева Л.А. Стратегическая экономическая безопасность в системе жизненного цикла организации: диссертация на соискание степени доктора экономических наук – г. Санкт-Петербург, – 2016 г. – 361 с.
12. Яниогло А. Комплексная система экономической безопасности предприятия (на примере АО Гагаузия): диссертация. Кишинэу, 2017, 189с.
13. Андрианова О. К. Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности России на современном этапе: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 - М., 2007. - 26 с.

14. Антропова Т. Г. Институционализация системы экономической безопасности современного Российского государства: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.01. - Казань, 2010. 48 с.
15. Асалиева С. А. Финансовая безопасность России в условиях трансформируемой экономики: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01 - М., 2005. - 24 с.
16. Бакулин Е. В. Развитие рискового страхования в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук 08.00.10. - М., 2012. 25 с.
17. Безнощенко Д. В. Международный и российский опыт финансового риск-менеджмента страховых компаний: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.14, 08.00.10. - М., 2010. 25 с.
18. Водянова В. В. Разработка институциональных механизмов обеспечения экономической безопасности на основе динамического моделирования сложных социально-экономических систем: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.05. - М., 2010. 46 с.
19. Восканян Л. Р. Совершенствование системы страхования катастрофических рисков природного характера: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 2016. 28 с.
20. Гайдамашко В. С. Финансовая безопасность потребителей страховых услуг на розничном страховом рынке: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 2010. 26 с.
21. Дриго М. Ф. Методология и механизмы финансирования региональных инфраструктурных проектов: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. - М., 2011. 49 с.
22. Ермакова В. А. Система страховой защиты рисков транснациональных корпораций в условиях интеграции страховых рынков: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - СПб. 2015. 18 с.
23. Жук И. Н. Совершенствование управления развитием страховой компании: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10, 08.00.05 - М., 2004. 24 с.
24. Зенина Т. Е. Методы снижения финансовых угроз в обеспечении экономической безопасности муниципальных образований: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05, 08.00.10. - СПб. 2009. 18 с.
25. Коваленко Б. Б. Институциональные основы государственного регулирования корпоративных структур в условиях трансформации хозяйственной системы: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.01. - СПб, 2005. 36 с.
26. Кондратенков А. А. Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности России в условиях расширения е-бэнкинга: автореф.

дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - М., 2009. 16 с.

27. Коптяев И. Н. Банко-страховая группа как инновационная форма взаимоотношений медицинских страховых компаний и банков: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - М., 2009. 24 с.

28. Королев Г. В. Управление риском экономической несостоятельности промышленного предприятия на основе методов экспертной оценки: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - Орел, 2005. 25 с.

29. Матвийчук Л. Н. Формирование механизма планирования и прогнозирования социально-экономического развития региона: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - СПб., 2004. 21 с.

30. Меликов А. В. Обработка и анализ экспертной информации для управления социально-экономическими системами: автореф. дис. ... канд. техн. наук: 05.13.10. - Астрахань, 2013. 16 с.

31. Микадзе С. Ю. Стратегия государственного регулирования товарных рынков как инструмент обеспечения экономической безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - СПб. 2009. 20 с.

32. Насырова Г. А. Институциональное обеспечение системы регулирования страховой деятельности: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. - СПб. 2016. 34 с.

33. Новиков А. П. Институционализация экономических отношений домашних хозяйств на рынке страховых услуг: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01, 08.00.10. - Ярославль, 2011. 22 с.

34. Носачев А. В. Минимизация рисков в системе обеспечения экономической безопасности естественных монополий: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - Ростов н/Дону, 2011. 30 с.

35. Овешникова Л. В. Методология стратегического планирования инфраструктурного обеспечения предпринимательской деятельности: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.05. - Орел, 2013. 47 с.

36. Павлова Н. А. Становление и развитие системы взаимодействия институтов государственного регулирования и саморегулирования страхового рынка: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01, 08.00.10. - М., 2011. 25 с.

37. Паначев В. Ю. Противоречия как источник угроз финансовой безопасности региона: сущность, формы проявления, пути преодоления: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01 - Красноярск, 2009. - 20 с.

38. Подкуйко М. С. Влияние финансовой глобализации на финансовую безопасность России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. - Ростов н/Дону, 2009. - 24 с

39. Покровский А. М. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов на основе экспертно-аналитических технологий информационного обеспечения: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - М., 2007. 25 с.
40. Рахимов М. А. Становление рынка страхования в национальной экономике: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. - Худжанд, 2012. 22 с.
41. Ротэрмель, А. А. Институционально-рыночная трансформация цепей создания стоимости в экономике России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - Ростов н/Д, 2015. 27 с.
42. Рыбальченко М. Б. Совершенствование системы страхового менеджмента в условиях бизнес-рисков: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - Сочи, 2010. 20 с.
43. Саввина О. В. Управление системными финансовыми рисками в условиях глобализации: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. - М., 2016. 399с.
44. Савичев, Д. Н. Совершенствование внутриорганизационного предпринимательского поведения страховой компании в целях повышения ее конкурентоспособности: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - М., 2010. 26 с.
45. Самогатов А. А. Методология инструментального построения и анализа функционирования саморазвивающихся социально-экономических систем: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.13. - Уфа, 2013. 44 с.
46. Сокол А.В. Экономическая безопасность в страховой сфере и ее обеспечение органами внутренних дел: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 - Москва, 2007. - 21 с.
47. Татаркин С.Н. Использование функций и инструментов страховой защиты для обеспечения экономической безопасности: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05, 08.00.10 / Ростов-на-Дону, 2004. - 30 с.
48. Тугарин С.С. Социально-экономические аспекты рынка страховых услуг в системе экономической безопасности России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 - Москва, 2007. - 24 с
49. Фелюст А. А. Организация противодействия угрозам финансовой безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - М., 2011. 23 с.
50. Ханбалаев Х. Н. Организационно-экономические основы управления развитием страховой компании: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. - Махачкала, 2014. 27 с.
51. Шахбиев М.Т. Государственное регулирование страхования в си-

стеме экономической безопасности России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.05 - Ставрополь, 2011. - 26 с.

52. Шипицына С. Е. Формирование и развитие страхового рынка региона: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 - Екатеринбург, 2011. 27 с.

Монографии и учебные пособия

53. Абденов А. Ж. Методика оценки риска для информационных систем на основе экспертных оценок: учеб. пособие / А. Ж. Абденов, С. А. Белкин, Р. Н. Заркумова-Райхель; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2014. 70 с.

54. Абрютин М. С., Грачев А. В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М., «Дело и Сервис» (ДИС). 2001. – 358с.

55. Абчук В.А. Предприимчивость и риск. – СПб.: ИПК РП, 1994. – 64с.

56. Акмаева Р.И. Стратегическое планирование и стратегический менеджмент / Р.И. Акмаева. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 208с.

57. Алиев У.А., Безденежных Т.И., Благова И.Ю., Ганчар Н.А., Григоренко М.А., Гусак М.Ю., Дронов Р.В., Зазулина Е.Г., Иванов Д.А., Мордовец В.А., Печерица Е.В., Прокопец Н.Н., Селищева Т.А., Скобелев В.В., Смирнова О.А., Смирнов М.О., Тимков Н.А., Фалинский И.Ю., Филиппова А.А., Фирсов В.В. и др. Экономическая безопасность в условиях цифровой экономики: коллективная монография / Санкт-Петербург, 2019.

58. Ансофф И. М. Стратегическое управление. – М.: Экономика, 1989. – 358с.

59. Бабичева Ю. А. Транспарентность финансовых операций в обеспечении национальной финансовой безопасности. - М.: Экономика, 2009. 231 с.

60. Багдаев А.А. Экономическая безопасность государства: проблемы и направления обеспечения – М.: Изд-во МГОУ, 2009. – 376с.

61. Бахматов С. А. Маркетинг в деятельности страховой организации/ С. А. Бахматов, Т. В. Колесникова. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. 165 с.

62. Безопасность и управление рисками: журнал / Перм. нац. исслед. политехн. ун-т. - Пермь: Изд-во Перм. нац. исслед. политехн. ун-та, (Вестник ПНИПУ). - Загл. обл.: Вестник Пермского НИПУ. - Парал. загл. англ. № 4(2016). - 2016. 147 с.

63. Белевская Ю. А. Теоретические основы права современного общества и обеспечение информационной безопасности/ Ю. А. Белевская, А. П. Фисун; Гос. ун-т - учеб.-науч.-произв. комплекс. - Орел: Госун-т - УНПК,

2014. 460 с.

64. Билеки Томас Р., Рутковски М. Кредитный риск: моделирование, оценка и страхование, ноябрь 2001, Хардковер. – 520 с.

65. Бланк И. А. Антикризисное финансовое управление предприятием - Киев: Эльга: Ника-Центр, 2006. - 663 с.

66. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия // К.: Эльга– 2009. – 776с.

67. Богатырев С. И. Финансовая безопасность и финансовый суверенитет России: монография. - М.: Эдитус, 2016. 186 с.

68. Богомолов В. А. Масштабы теневой экономики и экономическая безопасность РФ. - М.: РОАТ, 2010. 323 с.

69. Борисова Н. В. Обеспечение финансовой безопасности многоотраслевых хозяйствующих субъектов. - Чебоксары: ЧКИ РУК, 2013. 114 с.

70. Буневич К. Г. Внешнеэкономическая безопасность России в условиях финансовой глобализации: монография / К. Г. Буневич, А. Н. Бродунов, О. П. Григорьева; под ред. О. А. Эрнст; Моск. ун-т им. С. Ю. Витте. - М.: МУ им. С. Ю. Витте, 2016. 132 с.

71. Бушуев В.В., Мастепанов А.М., Воропай Н.И. Безопасность России. Правовые, социально-экономические, научно-технические аспекты. Энергетическая безопасность – М.: МГФ "Знание", 2001. – 300с.

72. Вербина Г. Г. Социально-психологические методы регуляции эмоциональных состояний предпринимателей: конспект лекций. - Чебоксары: , 2002. 51 с.

73. Вечканов Г.С. Экономическая безопасность. — СПб.: Питер, 2007. — 383с.

74. Гапоненко В. Ф. Управленческая экономика: учеб. пособие / В. Ф. Гапоненко, А. В. Худяков, А. С. Емельянов. - М.: Акад. упр. МВД России, 2016. - 117 с.

75. Глобальная продовольственная безопасность и продовольственный рынок России/ Г. М. Зинчук [и др.]. - М.: РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2012. 139 с.

76. Государственное управление и методы регулирования экономических и социальных процессов в Российской Федерации: сб. науч. тр. - М.: МГОУ, 2013. 90 с.

77. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: Учебное пособие. – М.: Проспект, 2011. – 128с.

78. Давыдова Л. В. Формирование механизма обеспечения финансо-

вой безопасности в системе финансового менеджмента предприятия/ Л. В. Давыдова, О. А. Федорова; Гос. ун-т - Учеб.-науч.-произв. комплекс. - Орел: Госун-т - УНПК, 2014. 183 с.

79. Дроздов Г. Д. Стратегия регионального развития рынка страховых услуг/ Г. Д. Дроздов, М. В. Лукин, А. Л. Пастухов. - СПб: Изд-во СПбГУСЭ, 2011. 139 с.

80. Дыганова Р. Я. Управление экологической безопасностью и рисками: учеб. пособие / Р. Я. Дыганова, Б. Г. Петров, В. В. Киселев; Казан. гос. энергет. ун-т. - Казань: Казан. гос. энергет. ун-т, 2014. 183 с.

81. Журавлева Н. А. Финансово-экономическая безопасность транспортной системы и городской инфраструктуры. - М.: Креативная экономика, 2010. 215 с.

82. Зефирова С. Л. Управление инцидентами кибербезопасности: учеб. пособие / С. Л. Зефирова, А. Ю. Щербакова. - Пенза: Изд-во ПГУ, 2012. 103 с.

83. Зинченко В. В. Системные институциональные трансформации глобального развития/ В. В. Зинченко, Л. А. Королева; Пенз. гос. ун-т архитектуры и стр-ва. - Пенза: ПГУАС, 2014. 234 с.

84. Инновационные преобразования как императив устойчивого развития и экономической безопасности России/ В. К. Сенчагов [и др.]; под ред. В. К. Сенчагова. - М.: Анкил, 2013. 684 с.

85. Иной путь: Экономический ответ терроризму / Эрнандо де Сото; пер. с англ. Б. Пинскера. — Челябинск: Социум, 2008, 402 с.

86. Иностранные инвестиции и ТЭК: вопросы государственно-правового и международно-правового регулирования в странах СНГ: в 2-х ч. / Российский гос. торгово-экономический ун-т. - М.: Изд-во РГТЭУ, 2011. Ч. 2. - 2011. 566 с.

87. Институты и механизмы государственного регулирования экономики / науч. ред. сб.: А. Е. Городецкий и др.; Рос. АН, Ин-т экономики. - М., 2012. 254 с.

88. Институциональные механизмы и факторы устойчивости денежно-кредитной системы: национальный и международный уровень/ М. Ю. Головин [и др.]. - М.: ИЭ РАН, 2012. 176 с.

89. Ионов А. Ч. Рынок страховых услуг: регионализация, цикличность, тенденции/ А. Ч. Ионов, А. Г. Чернигова. - Ставрополь: , 2010. 157с.

90. Кабанцева Н.Г. Страховое дело: Учебное пособие. – М.: Форум, 2008. – 272 с.

91. Казаков Ю. Н. Компетенции экологической культуры и безопасности личности / Ю. Н. Казаков, А. А. Павлов. Ч. 3: Организация и проведение

экологических исследований учащимися (первые шаги в экологической науке) - М.: Рос. акад. соц. наук. - 2011. 175 с.

92. Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками: стратегические концепции, модели, профессиональные стандарты: учебное пособие для студентов и магистрантов экономических направлений и специальностей. - Киров: ВятГУ, 2015. - 170 с.

93. Каранина Е.В. Формирование и диагностика риск-ориентированной системы индикаторов экономической безопасности регионов: монография / Е.В. Каранина, Е.С. Сапожникова, О.А. Рязанова. -Киров: Вятский государственный университет (ВятГУ), 2017.

94. Каранина Е.В. Экономическая безопасность: на уровне государства, региона, предприятия. - Киров: ВятГУ, 2016. -389 с.

95. Клейнер Г.Б. Национальная безопасность России: экономический и управленческие аспекты / Г.Б. Клейнер, Д.С. Петросян, А.Г. Беченов — М.: Издательство Прима-Пресс-М, 2005 г. — 261с

96. Клири Ш. Мальре Т. Глобальные риски. Деловой успех в беспокойные времена / Шон Клири, Тьерри Мальре. — М.: Вопросы экономики, 2011. — 223с.

97. Ковалева Н. Н. Государственное управление в информационной сфере. - Саратов: КУБиК, 2011. 223 с.

98. Кондрат Е. Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. М.: Форум, 2014. 972 с.

99. Кондрат Е. Н. Финансовая безопасность России в современном мире. Теоретико-методологические аспекты. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Форум, 2010 - 175 с

100. Косаренко Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования: Монография. – М.: Волтерс Клувер, 2010. –320с.

101. Кузнецова А. И. Инфраструктура. Вопросы теории, методологии и прикладные аспекты современного инфраструктурного обустройства. Геоэкономический подход. - М.: URSS: КомКнига, 2006. 454 с.

102. Кузовлева Н.Ф., Вакурин А. В. Страхование и страховой рынок. Проблемы безопасности: монографии - Москва: Акад. Экономической безопасности МВД России, 2006. - 131 с.

103. Куликова Е.Е. Управление рисками. Инновационный аспект. – М.: Бератор-Пабблишинг, 2008. –197 с.

104. Курьлева О. И. Пути повышения эффективности деятельности страховой компании / О. И. Курьлева, М. В. Огородова. - Н. Новгород: Изд-во ВГИПУ, 2009. 149 с.
105. Литвак Б. Г. Экспертная информация: методы получения и анализа. - Изд. 2-е, стер. - М., 2009. 223 с.
106. Лобанов С.Ю. Обеспечение финансовой безопасности рынка страховых услуг. Монография. – М: Русайнс, 2017. – 154 с.
107. Лобанов С.Ю. Обеспечение финансовой безопасности страхового рынка России: теория, методология и практика. – М: Кнорус, 2021. – 272 с.
108. Лубкова Э. М. Регулирование функционирования и развития регионального страхового рынка / Э. М. Лубкова, В. В. Михайлов. - Кемерово: КузГТУ, 2006. 141 с.
109. Любушин Н.П. Экономический анализ: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 576 с. (Золотой фонд российских учебников) [Электронный ресурс].
110. Магомедов Ш. М. Экономическая безопасность государства: метод. материалы / Ш. М. Магомедов, Л. В. Иваницкая, М. В. Каратаев; Рос. акад. естеств. наук. - М.: Радуга, 2016. - 62 с.
111. Мадатова О. В. Финансово-правовые основы обеспечения национальной безопасности в РФ: учеб. пособие; Акад. маркетинга и соц.-информ. технологий - ИМСИТ. - Краснодар: Светочъ, 2016. 141 с.
112. Маневич, В.Е.; Козлова Е.А.; Чернявкий С.В.; Стуловский А.Е. Теория рыночной экономики: учебное пособие для направления подготовки "Менеджмент"; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. - Москва: Транспорт, 2018. - 209 с.
113. Международный страховой рынок: учеб. пособие / И. П. Хоминич [и др.]; Рос. экон. ун-т им. Г. В. Плеханова. - М.: РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2014. 99 с.
114. Митяков С.Н., Лапаев Д.Н., Митяков Е.С., Митякова О.И., Мурашова Н.А., Ширяев М.В., Яковлева Н.Н. Экономическая безопасность регионов России: монография / Нижний Новгород : Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева, 2019. – 299 с.
115. Михаленок Н. О. Институционализация управления экономикой России: содержание, формы, возможности системных изменений / Н. О. Михаленок; под ред. В. А. Носкова. - Самара: Изд-во СНЦ РАН: Изд-во СамГАПС, 2006. 234 с.

116. Моделирование и анализ информационных систем: [сб. науч. тр.] / Ярославский гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль, Т. 19, № 5. – 2012. 119 с.
117. Моделирование информационно-аналитической деятельности производственно-экономических систем в условиях ресурсного конфликта / Д. А. Глухов [и др.]. – Воронеж: ВГЛТА, 2013. 179 с.
118. Модернизация и экономическая безопасность России. Т. 4 / под ред. акад. Н. Я. Петракова. — М.; СПб: Нестор-История, 2013. — 452 с.
119. Национальная безопасность России: экономические, политические и информационные механизмы: материалы Всерос. науч.-практ. конф., 7 апр. 2015 г. / Фин. ун-т при Правительстве Рос. Федерации, Орл. фил. - Орел: Картуш, 2015. 149 с.
120. Нуреев Р. М. Россия: особенности институционального развития: Монография / Р. М. Нуреев. – Москва: Юридическое издательство "Норма"; ИНФРА-М, 2017. – 448 с.
121. Оценка конкурентоспособности страховых компаний на рынке финансовых услуг: монография / Л. Е. Копылов [и др.]; Владивосток. гос. ун-т экономики и сервиса. - Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2016. 143 с.
122. Пономаренко А.Н. Ретроспективные национальные счета России: 1961–1999. – М.: Прогресс. 2002. – 176 с.
123. Правикова А.А. Перспективы развития рынка перестрахования в России // Сборник материалов международной заочной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодые ученые о современном финансовом рынке РФ», 28 апреля 2011 г., Пермь.
124. Проблемы развития рынка страховых услуг России и ее регионов: монография / П. В. Акинин [и др.]. - М.: Финансы и статистика, 2004. 286 с.
125. Развитие страхового рынка России в современных условиях: сб. науч. тр. / Байкал. гос. ун-т экономики и права. - Иркутск: БГУЭП, 2015. 168 с.
126. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 495 с.
127. Риски трансформирующейся среды обитания: проблема исследования и управления: монография / Ю. А. Зубок [и др.]; отв. ред. Ю. А. Зубок; Юго-Зап. гос. ун-т. - Белгород: Эпицентр, 2016. 207 с.
128. Русецкая Э.А. Развитие страхования как важнейшего механизма повышения эффективной системы экономической безопасности страны. – Ставрополь: Ставропольское книжное издательство «Мысль», 2010. 280 с.

129. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: учебное пособие. - 2-е изд. - М., 2013. - 239 с.
130. Садаков Б.Е. Теория и практика оценки предприятия (бизнеса): учебное пособие: в 2 ч. Ч. 1. - Киров: ВятГУ, 2015. - 176 с.
131. Самоорганизация, саморазвитие и саморегулирование субъектов предпринимательской деятельности в строительстве / А. Н. Асаул [и др.]; под ред. А. Н. Асаула. - 2013. 319 с.
132. Самуэльсон Пол, Нордхаус Вильям Д., Экономика, изд-во Вильямс, 2012, 1360 с.
133. Сенчагов В. К. Новая индустриализация - основа обеспечения экономической безопасности и выхода из рецессии / В. К. Сенчагов, Б. В. Губин, Е. А. Иванов. - М.: Ин-т экономики РАН, 2016. 243 с.
134. Сенчагов В. К. Экономика, финансы, цены: эволюция, трансформация, безопасность / В. К. Сенчагов. – М.: Анкил, 2010. – 1120 с.
135. Система финансовой безопасности в Российской Федерации: концептуальные подходы и решения / Ин-т законодательства и сравнит. правоведения; под ред. Т. Я. Хабриевой, Ю.А. Чиханчина. - М.: Наука, 2015. 51 с.
136. Совершенствование методологии статистических исследований финансово-экономических процессов: науч. зап. / Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации, Кафедра "Статистика". – М.: Наука-Бизнес-Паритет, 2013 г. Вып. 16, Ч. 1. - 2013. 167 с.
137. Современные проблемы менеджмента и маркетинга в развитии экономики: сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф., апр. 2011 г. / под науч. ред. А. И. Барановского. - Омск: ОмЭИ, 2011. 410 с.
138. Соколов А. А. Развитие российского страхового рынка: вопросы теории и практики. - Н. Новгород: Изд-во ВВАГС, 2008. 75 с.
139. Соколов Ю. А. Финансовая безопасность экономических систем - М.: Анкил, 2010 - 263 с.
140. Соколов Ю. А. Финансовая безопасность экономических систем. - М.: Анкил, 2010. 263 с.
141. Сотникова А. К. Экономическая (финансовая) безопасность: учеб. пособие. - СПб.: СПГУВК, 2009. 122 с.
142. Социоэкономические (гуманистические) драйверы обеспечения национальной безопасности в период постиндустриального развития / В. В. Безпалов, Д. С. Петросян, С. А. Лочан [и др.]. – Москва: : РУСАЙНС, 2020. – 392 с.
143. Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы: материалы XVI Междунар. науч.-практ. конф., 2-5

июня 2015 г., Ярославль / Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова [и др.]. - Ярославль: ЯрГУ: Росгосстрах, 2015. 587 с.

144. Татаркин А.И., Калина А.В., Куклин А.А. Методика диагностики экономической и энергетической безопасности // М.: Екатеринбург: Институт экономики, 2003 г. – 94с

145. Управление рисками финансовых институтов: сб. ст. / Моск. гос. ин-т междунар. отношений (ун-т), Каф. "Банки, денеж. обращение и кредит"; под ред. В. И. Карпунина. - М.: МГИМО-Ун-т, 2016. 151 с.

146. Ферару Г. С. Институциональная среда и ее влияние на развитие социально-экономической системы региона / Г. С. Ферару, А. С. Зернаев, Д. И. Усманов. - М.: ЭКЦ "Профессор", 2014. 186 с.

147. Филиппов Д.В. Индикативная систем экономической безопасности: учебное пособие для студентов специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" / Д. В. Филиппов, Е. С. Захарченко; Министерство образования и науки Российской Федерации, Саратовский государственный технический университет им. Гагарина Ю. А., 2018. - 112с.

148. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва: Юстицинформ, 2018, 695 с.

149. Хабибулина А. А. Финансовая безопасность в системе обеспечения экономической безопасности России - М.: Формула права, 2011. - 175 с

150. Худяков А.И. Теория страхования. – М.: Статут, 2010. – С. 656.

151. Цветков В.А. Основные направления обеспечения безопасности человека и окружающей среды при техногенных чрезвычайных ситуациях. Методическая разработка для студентов, обучающихся по специальности "Защита окружающей среды" - Ульяновск: УлГТУ, 2001. - 102 с.

152. Цыганов А.А., Быстров А.В. Основы организации страхования в Интернете. – М.: «Анкил», 2005 – 168 с.

153. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М. «ИНФРА-М», 2008. 208 с.

154. Шийко В. Г. Формирование инвестиционно-финансового механизма экономической безопасности. - М., 2010. 176 с.

155. Экономика предприятия: учебник для вузов / под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 670 с.

156. Экономическая безопасность регионов России: монография / С. Н. Митяков, Д. Н. Лапаев, Е. С. Митяков [и др.]. – 3-е издание, переработанное и

дополненное. – Нижний Новгород: Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева, 2019. – 299 с. – ISBN 9785604382615.

157. Экономическая безопасность технических университетов / А. Е. Городецкий [и др.]; Нижегород. гос. техн. ун-т им. Р. Е. Алексеева. - Н. Новгород: НГТУ, 2015. 176 с.

158. Экономическая энциклопедия / Ин-т экономики переходного периода; Гл.ред. Л. И. Абалкин. – М.: Экономика, 1999. – 1054 с.

159. Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: материалы IV Международной научно-практической конференции ученых, специалистов, преподавателей вузов, аспирантов, студентов / Нижегородский государственный технический университет им. Р. Е. Алексеева и др.; [редкол.: С. М. Дмитриев и др.]. - Нижний Новгород: Нижегород. гос. техн. ун-т им. Р. Е. Алексеева, 2016. - 459 с.

160. Экономические и институциональные исследования: альманах науч. тр. / Рост.-на-Дону ун-т. Экон. фак. Каф. экон. теории, Сев.-Кавказ. НИИ экон. и соц. проблем РГУ. - Ростов-н/Д: , 20. Вып. 2(6). - 2003. 171 с.

161. Юлдашев Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса. – М.: «Анкил», 2002. – 248 с.

162. Янин О. Е. Теоретические основы, методы и формы взаимодействия государства и бизнеса в процессе регулирования экономической деятельности: уч. пособие по курсу "Гос. регулирование и взаимодействие с бизнесом" для студентов, обучающихся по направлениям "Корпоратив. финансы", "Финансовая экономика" и "Экономика предприятия". - М.: Изд. МЭИ, 2013. 52с.

Периодические издания

163. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение / Л.И. Абалкин // Вопросы экономики. – 1994. – № 12. – С. 4-13.

164. Абалкина А.А. Специфика деятельности многосторонних банков развития // Банковское дело. – 2006. – № 10. – с. 56–59.

165. Авдийский В.И. Методологии определения пороговых значений основных (приоритетных) факторов рисков и угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов / В.И. Авдийский, В.К. Сенчагов // Экономика. Налоги. Право. - 2014. - № 4. - с. 73-78.

166. Авдийский В.И. Экономическая безопасность как системообразующий фактор в условиях неопределенности / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы:

материалы III Международной научно-практической конференции / Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева. - Нижний Новгород, 2015. - с. 8-19.

167. Авдийский В.И. Экономическая безопасность современной России: риск-ориентированный подход к ее обеспечению / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных // Экономика. Налоги. Право. - 2016. - № 3. - с. 6-13.

168. Авдийский В.И., Безденежных В.М. Экономическая безопасность современной России: риск-ориентированный подход к ее обеспечению // Экономика. Налоги. Право. 2016. Т. 9. № 3. С. 6-13.

169. Актуальные вопросы экономической безопасности отраслей народного хозяйства / С. Н. Митяков, Д. А. Корнилов, О. И. Митякова, С. А. Рамазанов // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 2. – С. 225-229.

170. Антонова М.А. Оценка результатов текущей финансовой деятельности предприятия в условиях рисков // Труд и социальные отношения. - 2015. - № 4. - с. 159.

171. Артамонов А., Дедиков С. Перестрахователи & перестраховщики // ЭЖ-Юрист. – 2011. – № 36. – С. 1–3.

172. Артемьев Н. В. Налоговые компетенции органов внутренних дел и финансовая безопасность / Н. В. Артемьев, Ю. М. Ашина // Вестник Московского университета МВД России. – 2020. – № 5. – С. 235-239. – DOI 10.24411/2073-0454-2020-10297.

173. Артемьев Н. В. Финансовая безопасность в свете налогово-кадастровых реформ / Н. В. Артемьев, Л. И. Руденко // Актуальные вопросы применения норм административного права ("Корневские чтения") : сборник научных трудов III Международной научно-практической конференции, Москва, 22 мая 2019 года. – Москва: Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2019. – С. 25-29.

174. Артемьев Н. В. Экономическая безопасность России в рамках новой стратегии / Н. В. Артемьев // Вестник Московского университета МВД России. – 2018. – № 1. – С. 211-216.

175. Аузан А. А. Долгосрочная экономическая динамика: роль неформальных институтов / А. А. Аузан, Е. Н. Никишина // Журнал экономической теории. – 2013. – № 4. – С. 48-57

176. Афонцев С. А. Концептуальные основы анализа национальной и международной экономической безопасности / С. А. Афонцев // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2020. – № 3(51). – С. 231-234.

177. Афонцев С. А. Коронавирусный шок для российской экономики / С. А. Афонцев // Год планеты: экономика, политика, безопасность : Ежегодник. Выпуск 2020 года. / Национальный исследовательский институт мировой экономики и международных отношений имени Е.М.Примакова Российской Академии наук (ИМЭМО РАН). – Москва : Идея-Пресс, 2021. – С. 120-132.

178. Афонцев С. А. Устойчивость экономики в условиях санкционного противостояния: роль институциональных факторов / С. А. Афонцев // Институциональная трансформация экономики: ресурсы и институты (ИТЭРИ - 2019) : Материалы VI Международной научной конференции, Красноярск, 09–12 октября 2019 года / Ответственный за выпуск И.С. Пыжев. – Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2019. – С. 15-16.

179. Афонцев С.А. Дискуссионные проблемы концепции национальной экономической безопасности / С.А. Афонцев // Россия XXI. - 2016. - № 2. - С. 66.

180. Афонцев С.А. Национальная экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу / С.А. Афонцев // Мировая экономика и международные отношения. - 2018. - № 10. - С. 30.

181. Афонченко А.Г. Сущность и значение риска как цивилистической категории // Современное право. – 2007. – № 8. – С. 123–127.

182. Банк С.В. Риски и угрозы экономической безопасности малого бизнеса // Вопросы региональной экономики. 2020. № 2 (43). С. 41-47.

183. Банк С.В., Банк О.А. Современные проблемы экономической безопасности предприятий военно-промышленного комплекса российской федерации // В сборнике: Экономическая безопасность: финансовый и таможенный аспект. материалы Международной научно-практической конференции. Москва, 2020. С. 15-23.

184. Банк С.В., Шаврова А.С. Учет и контроль как способы обеспечения экономической безопасности ФСИН России В сборнике: Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики. сборник статей Международной научно-практической конференции. Российский университет дружбы народов. Москва, 2021. С. 95-98.

185. Безденежных В.М. Риск-ориентированный подход к обеспечению экономической безопасности в социальной сфере: возможность применения // Экономика и предпринимательство. -2016. - № 11-1 (76-1). - с. 46-54.

186. Безденежных В.М. Стандарт обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Экономика. Налоги. Право. - 2014. - № 4. - с. 79-84.

187. Безпалов В. В. Влияние легализации доходов, полученных преступным путём, на уровень экономической безопасности государства / В. В. Безпалов, С. А. Лочан // Управленческий учет. – 2021. – № 2-1. – С. 30-40.

188. Береговой А. Резервы на возможные потери по ссудам. Новые требования к регулированию кредитного риска // Бухгалтерия и банки. – 2011. – № 9. – с. 19–24.

189. Бобошко Н.М. Оценка обеспечения финансовой безопасности сферы страхования, Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя// Инновационное развитие экономики, Издательство: Научно-консалтинговый центр (Йошкар-Ола), 3 (39), 2017, с. 210-215

190. Бобылев Д.В. Совершенствование системы регулирования страховой деятельности в целях обеспечения финансовой безопасности сферы страхования // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 46. – с. 51–57.

191. Бухвальд Е. М. Институты развития и национальная безопасность Российской Федерации / Е. М. Бухвальд // Развитие и безопасность. – 2021. – № 1(9). – С. 16-28. – DOI 10.46960/2713-2633_2021_1_16.

192. Бухвальд Е.М. Экономическая безопасность и финансово-бюджетные аспекты стратегирования планирования развития российских регионов / Е.М. Бухвальд // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции «Экономическая безопасность России и стратегии развития ее регионов в современных условиях». – 2015. – С. 9-11.

193. Вагина Н.Д. Финансовая безопасность предприятия: практические аспекты // Экономика и социум. - 2016. -№ 12 (31). - с. 1-19.

194. Варавенко В.Е. Направления совершенствования российского законодательства о государственном регулировании внешнеторговой деятельности (по материалам сравнительного экономико-правового анализа законодательства России и стран Азиатско-Тихоокеанского региона) // Внешнеторговое право. – 2011. – № 2. – с. 2–6.

195. Векшина А.Б. Предпосылки и проблемы создания системы страхования экспортных кредитов в России // Международная экономика. – 2011. – № 8. – с. 64–70.

196. Величко М.В., Ефимов В.В., Зазнобин В.М. Концепция денег и финансового обращения как фактор обеспечения экономической безопасности государства и общества // Известия Санкт-Петербургского государственного аграрного университета. – 2012. – № 26. – с. 266-270

197. Вешкурцева З. Россиян защитят от финансовых рисков // Жилищное право. – 2012. – № 4. – с. 95 – 111.

198. Волченко С. Г. Инновационные направления обеспечения и анализа экономической безопасности энергетики региона / С.Г. Волченко, Е.Л. Горощев, И.Ю. Глазкова // Вестник Ставропольского университета. – 2010. – Т. 6. – с. 132-137.
199. Гапоненко В.Ф., Маргиев З.В. Экономическая и финансовая безопасность как важнейшая функция государства в современных условиях // Вестник Московского университета МВД России. – 2013. – № 12. – с. 165-169.
200. Гармаева М.А. Роль государства в обеспечении публичного интереса в страховании // Журнал российского права. – 2012. – № 3. – с. 15–22.
201. Глазьев С. Ю. Основы обеспечения экономической безопасности страны – альтернативный реформационный курс // Российский экономический журнал. 1997. № 1. С. 5
202. Глумов А.Н. Формирование экономической безопасности предприятия / Е.П. Киселица, А.Н. Глумов, // Академический вестник. – 2013. – № 4 (24). – с. 85-90.
203. Городецкий А.Е., Зиядуллаев Н.С. Стратегическое развитие и экономическая безопасность // Аудит и финансовый анализ. 2019. № 3. С. 188-200.
204. Гринберг Р.С. Экономика современной России: состояние, проблемы, перспективы. Общие итоги системной трансформации // Век глобализации. 2015. № 1 С.166–182
205. Груздев А.В. Построение регрессионных моделей для оценки величины средств под риском (ЕЛЮ) // Управление финансовыми рисками. - 2014. - № 1. - с. 10-19.
206. Гукова А.В. Индикаторы финансовой безопасности предприятия / А.В. Гукова, И.Д. Аникина // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2007. - № 2. - с. 49-52.
207. Гурьянова Л.С., Непомнящий В.В. Концептуальные подходы к моделированию финансовой безопасности государства // Проблемы экономики (Харьков). – 2012. – № 4. – с. 232-236
208. Гусева Н. Н. Актуальность проблемы формирования оптимальной системы защиты информационных активов// НТИ. Сер. 1, Орг. и методика информ. работы. - 2010. - № 1. - с. 16-18
209. Дронов Р.В., Шехова Н.В. Учет экологического фактора в системе обеспечения экономической безопасности // Научные труды Северо-Западного института управления РАНХиГС. 2020. Т. 11. № 4 (46). С. 72-82.
210. Ермоленко О.М. 2015. Инновации в коммерческих банках как про-

цесс развития конкурентоспособности банковского сектора. Экономика и предпринимательство, 4-2 (57-2). с. 753-756

211. Жаворонкова Н.Г. Энергетическая безопасность в системе национальной безопасности России / Ю.Г. Шпаковский, Н.Г. Жаворонкова, // Право и безопасность. – 2012. – № 2. – с. 71-76.

212. Ждан-Пушкина Д.А. Оговорка об уведомлении о претензии страхователя или убытке в договоре перестрахования // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2011. – № 4. – с. 62–69.

213. Закирова О.В. Экономическая безопасность России: основные угрозы // Экономическая безопасность: проблемы, перспективы, тенденции развития – Пермь, 2016. – Ч. 1. – с. 352-359.

214. Зинкевич В.А. Управление рисками и повышение эффективности кредитного процесса – есть ли взаимосвязь? // Банковское кредитование. – 2011. – № 6. – с. 56–70.

215. Зиядуллаев Н.С. СНГ в глобальной экономике: стратегия развития и национальная безопасность // Мировая экономика и международные отношения, 2005, № 4, с.29-34

216. Исмагилов И.Ф. Проблемы обеспечения национальной безопасности российской цивилизации // Финансы, безопасность, экономика. — 2013 г. — № 11. с. 41-44.

217. Казанцев С.В. Национальные интересы, стратегические цели и долгосрочная безопасность российской федерации // Мир новой экономики. 2021. Т. 15. № 1. С. 40-49.

218. Казанцев С.В. О месте России в современном мире и ее безопасности // Развитие и безопасность. 2021. № 2 (10). С. 18-28.

219. Казанцев С.В. Современные угрозы экономике России: анализ с позиции социальных аспектов экономической безопасности // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. Т. 1. № 10. С. 4-13.

220. Караваева И.В. Критерии социально-экономической безопасности для России и регионов в новой реальности // Федерализм. 2020. № 2 (98). С. 146-161.

221. Караваева И.В. Теория экономической безопасности: этапы развития и переход к новой реальности // Федерализм. 2021. Т. 26. № 2 (102). С. 5-24.

222. Караваева И.В. Трансформация теории экономической безопасности в постпандемической реальности // Развитие и безопасность. 2021. № 3 (11). С. 51-56.

223. Караваева И.В., Бухвальд Е.М., Соболева И.В., Коломиец А.Г., Лев

М.Ю., Иванов Е.А., Казанцев С.В., Колпакова И.А. Кономическая безопасность отдельных прогнозных параметров социально-экономического развития и бюджетной политики российской федерации на среднесрочную перспективу // Экономическая безопасность. 2019. Т. 2. № 4. С. 273-334.

224. Каранина Е.В. Региональная инвестиционная инфраструктура поддержки малого предпринимательства в аспекте экономической безопасности / Е.В. Каранина, О.А. Рязанова // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - № 8, Т. 3. - с. 124-129.

225. Каранина Е.В. Риск-ориентированный подход к рейтингованию территорий в аспекте инвестиционной безопасности региона / Е.В. Каранина, О.А. Рязанова // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2017. - № 8, Т. 3. - с. 38-43.

226. Карпов А.В. Формирование единой системы классификации рисков в инвестиционной деятельности // Финансы и кредит. -2008. - № 29 (317). - с. 22-27.

227. Кизим А.А. Экономическая безопасность малого бизнеса в условиях кластеризации / А.А. Кизим, П.А. Солахов, К.А. Лукьянцева // Государственное и муниципальное управление: ученые записки СКАГС. -2016. - № 3. - с. 137-145.

228. Кириллова Ю.С. Создание системы мониторинга для обеспечения экономической безопасности организации // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. 2010. № 2. с. 86-90.

229. Ковзанадзе И.К. Посткризисное развития мирового банковского сектора: тенденции и перспективы // Деньги и кредит. 2013. № 3. с. 60–63.

230. Комиссаров И.Ю. Перекредитование как механизм урегулирования проблемной задолженности // Банковский ритейл. 2011. № 2. с. 46–51.

231. Коновалова М.И. Основы правового положения Центральных банков России и Германии // Финансовое право. – 2012. – № 5. – с. 30–33.

232. Корзун А. Размывание кредитного риска как фактор финансового кризиса // Международные банковские операции. 2008. № 3 с. 43–38.

233. Корнилов Д.А. Оценка эффективности внедрения системы информационной безопасности с использованием метода анализа иерархий. Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы. 2014 С. 407-412

234. Корнилов Д.А. Создание и развитие инфраструктуры поддержки инновационной деятельности в Нижегородской области как фактор обеспечения экономической безопасности региона. Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы. 2014. С. 175-181.

235. Костин Ю.В. Зарубежный опыт в сфере снижения и покрытия рисков автострахования // Транспортное право. – 2011. – № 3. – с. 22–26.
236. Кубасова Т.И. Методологические основы построения контрактной сети ипотечной сделки // Известия ИГЭА. 2009. № 4 (66). с. 104–108.
237. Кузенко Т. Управление финансовой безопасностью консультация / Т. Б. Кузенко // БИЗНЕС-ИНФОРМ. - 2007. - № 12 (1). - с. 27-29
238. Кушу С.О. Взаимодействия вертикально--интегрированных корпораций с региональной системой Краснодарского края. Экономика и предпринимательство, 2014. 11-3 (52-3). с. 231-235
239. Лавренчук Е.Н. Экономическая безопасность регионов // Экономическая безопасность: проблемы, тенденции развития, перспективы – Пермь, 2016 г. Ч. 2. с. 264-279.
240. Лапаев Д.Н. Устойчивое развитие и угрозы экономической безопасности / С. Н. Митяков, Д. Н. Лапаев, Л. Ю. Катаева, С. А. Рамазанов // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 10(111). – С. 111-114.
241. Лев М. Ю. Обеспечение экономической безопасности России в международных финансово-экономических организациях в процессе интеграции / М. Ю. Лев, Ю. Г. Лещенко // Экономика, предпринимательство и право. – 2021. – Т. 11. – № 3. – С. 669-688. – DOI 10.18334/epp.11.3.111630.
242. Лев М. Ю. Цифровая экономика: на пути к стратегии будущего в контексте обеспечения экономической безопасности / М. Ю. Лев, Ю. Г. Лещенко // Вопросы инновационной экономики. – 2020. – Т. 10. – № 1. – С. 25-44. – DOI 10.18334/vines.10.1.100646.
243. Лев М.Ю. Правовая природа экономической безопасности государства и ее институциональные аспекты // Экономические отношения, 2020. – Т. 10. – № 4. – С. 1343-1364.
244. Лобанов С. Больше жизни // Эксперт. 2017. № 29. С. 46-48.
245. Лобанов С.Ю. Анализ и тенденции развития методов обеспечения финансовой безопасности для рынка страховых услуг // Современные проблемы экономики и менеджмента. Вып. 14: сб. науч. трудов. М.: АНО «Инноватика», 2016. С. 14-23.
246. Лобанов С.Ю. Вопросы обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг // Экономика строительства. 2019. № 4. С. 38-47.
247. Лобанов С.Ю. Институциональная система и инфраструктура обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг // Экономика и предпринимательство. 2017. № 5-1 (82-1). С. 944-948.
248. Лобанов С.Ю. Критерии и показатели обеспечения финансовой

безопасности для рынка страховых компаний // Экономика: теория и практика. 2018. № 3 (51). С. 100-106.

249. Лобанов С.Ю. Методические вопросы обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг // Аудит и финансовый анализ. 2017. № 3-4. С. 631-640.

250. Лобанов С.Ю. Методический подход к обеспечению финансовой безопасности рынка страховых услуг // Современные проблемы экономики и менеджмента. Вып. 13: сб. науч. трудов. М.: АНО «Инноватика», 2015. С. 39-49.

251. Лобанов С.Ю. Методологический подход к обеспечению финансовой безопасности рынка страховых услуг // Современное состояние и пути развития науки XXI века: сб. статей Междунар. науч.-практ. конф. (Стерлитамак, май 2017 г.). Стерлитамак: АМИ, 2017. С. 254-256.

252. Лобанов С.Ю. Методы обеспечения финансовой безопасности рынка услуг страховой компании // Экономика и современный менеджмент: теория, методология, практика: сб. статей V Междунар. науч.-практ. конф. (Пенза, март 2019 г.). Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2019. С. 133-135.

253. Лобанов С.Ю. Обеспечение финансовой безопасности рынка страховой компании // Научное обозрение. 2017. № 22. С. 91-96.

254. Лобанов С.Ю. Организация обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховых компаний // Экономика: теория и практика. 2019. № 2(54). С. 42-49.

255. Лобанов С.Ю. Показатели и направления обеспечения финансовой безопасности страхового рынка // Журнал прикладных исследований. 2021. № 3. Т. 3. С. 17-26.

256. Лобанов С.Ю. Показатели финансовой безопасности рынка услуг страховых компаний // Научное обозрение: теория и практика. 2019. № 3. С. 350-357.

257. Лобанов С.Ю. Программа повышения финансовой безопасности рынка B2B страхования транспортных перевозок // Инновации и инвестиции. 2021. № 8. С. 66-70.

258. Лобанов С.Ю. Профилактика угроз финансовой безопасности рынка услуг страховой компании // Теоретические и прикладные вопросы комплексной безопасности: Материалы II Междунар. науч.-практ. конф. (СПб., март 2019 г.) Т. 1. СПб.: Петровская академия наук и искусств, 2019. С. 153-155.

259. Лобанов С.Ю. Рекомендации по профилактике угроз и обеспечению финансовой безопасности рынка услуг страховой компании // Инновации

и инвестиции. 2018. № 3. С. 315-320.

260. Лобанов С.Ю. Роль государства в обеспечении финансовой безопасности России // Конкуренентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 6-1 (49). С. 78-81.

261. Лобанов С.Ю. Роль и место перестрахования в современной финансовой системе // Путеводитель предпринимателя: сб. науч. трудов Вып. XVIII. М.: Росс. акад. предпринимательства; «Наука и образование», 2013. С. 182-187.

262. Лобанов С.Ю. Роль надзорного процесса в развитии перестрахования в зарубежной практике // Ученые записки: Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России: сб. науч. трудов. Вып. XXXVI. М.: Росс. акад. предпринимательства, Агентство печати «Наука и образование», 2013. С. 179-183.

263. Лобанов С.Ю. Совершенствование практики взаимодействия страховых и кредитных организаций в национальной системе перестрахования // Путеводитель предпринимателя: сб. науч. трудов. Вып. XX. М.: Росс. акад. предпринимательства, Агентство печати «Наука и образование», 2013. С. 159-165.

264. Лобанов С.Ю. Стратегия и программа обеспечения финансовой безопасности страхового рынка // Индустриальная экономика. 2021. № 3. Т. 2. С. 97-104.

265. Лобанов С.Ю. Стратегия и тактика обеспечения финансовой безопасности рынка услуг страховой компании // Синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности: сб. статей Междунар. науч.-практ. конф. (Казань, март 2019 г.) / в 2 ч. Ч. 1. Уфа: OMEGA SCIENCE, 2019. С. 118-120.

266. Лобанов С.Ю. Сущность и содержание финансовой безопасности как объекта научного исследования // Экономика и предпринимательство. 2019. № 1. С. 1228-1232.

267. Лобанов С.Ю. Тенденции развития методов обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2018. № 6 (112). С. 42.

268. Лобанов С.Ю. Угрозы финансовой безопасности рынка страховых услуг и методы ее обеспечения // Вестник университета (Государственный университет управления). 2018. № 7. С. 137-143.

269. Лобанов С.Ю. Финансовая безопасность как объект исследования // Современные проблемы экономики и менеджмента. Вып. 12. Ч. 1: сб. науч. трудов. М.: АНО «Инноватика», 2014. С. 15-24.

270. Лобанов С.Ю. Цели, задачи и критерии обеспечения финансовой безопасности // Междунар. науч.-практ. конф. «Инновационная экономика и менеджмент: теория, методология и концепции модернизации»: сб. материалов (М., февраль 2019 г.). М.: Центр научного развития «Большая книга», 2019. С. 65-71.

271. Локтионова Ю.А. Идентификация состояния экономической безопасности предприятия методами диагностики // Социально-экономические явления и процессы. - 2013. - № 4 (50). - с. 88-94.

272. Лочан С. А. Подготовка волонтеров финансового просвещения как фактор обеспечения финансовой безопасности России / С. А. Лочан // Молодые ученые. – 2019. – № 10. – С. 5-7.

273. Малкина М. Ю. Оценка финансовой нестабильности экономических систем: разнообразие методов и моделей / М. Ю. Малкина, А. О. Овчаров // Экономический анализ: теория и практика. – 2019. – Т. 18. – № 7(490). – С. 1273-1294. – DOI 10.24891/ea.18.7.1273.

274. Малкина М. Ю. Развитие теории финансовой нестабильности и современные проблемы российской экономики / М. Ю. Малкина, А. О. Овчаров // Финансы и кредит. – 2019. – Т. 25. – № 6(786). – С. 1230-1248. – DOI 10.24891/fc.25.6.1230.

275. Марченко А.М. Концептуальные основы управления финансовой безопасностью предприятия // Вестник Львовского университета. - Сер.: Экономическая. - 2003. - Вып. 32. - с. 106-111

276. Мельников А. Б. Оценка уровня продовольственной безопасности в мире / А. Б. Мельников, П. В. Михайлушкин, Н. Ю. Коток // Международный сельскохозяйственный журнал. – 2021. – № 1(379). – С. 4-6. – DOI 10.24412/2587-6740-2021-1-4-6.

277. Мельников А. Б. Факторы, показатели и приоритетные направления обеспечения внешнеэкономической безопасности России / А. Б. Мельников, М. А. Свитенко // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2016. – № 58. – С. 21-27.

278. Мельников А. Б. Формирование механизмов экономической безопасности предприятий АПК посредством инструментов контроллинга / А. Б. Мельников, И. В. Снимщикова, Ю. А. Чугаева // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2020. – № 83. – С. 28-31. – DOI 10.21515/1999-1703-83-28-31.

279. Мику А.А. Методология мониторинга факторов, угрожающих эко-

номической безопасности государства // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. - 2009. - № 1. - С. 96-103.

280. Миндели Л. Э. Обеспечение национальной безопасности в сфере науки, технологий и образования // ЭТАП: экон. теория, анализ, практика. - 2012. - № 1. - с. 89-93

281. Миронова О.А. Экономическая безопасность: проблемы и пути ее обеспечения // Экономика. Налоги. Право. - 2015. - № 1. - с. 79-83.

282. Митяков Е.С., Митяков С.Н. Анализ краткосрочных индикаторов экономической безопасности регионов /Е.С. Митяков // Фундаментальные исследования. – 2015. - № 12. – С.160-164.

283. Митяков С. Н. Анализ кризисных явлений в экономике России с использованием быстрых индикаторов экономической безопасности / С. Н. Митяков, Е. С. Митяков // Проблемы прогнозирования. – 2021. – № 3(186). – С. 29-40. – DOI 10.47711/0868-6351-186-29-40.

284. Митяков С. Н. Влияние коронакризиса на экономическую безопасность России / С. Н. Митяков // Развитие и безопасность. – 2020. – № 4(8). – С. 4-16. – DOI 10.46960/2713-2633_2020_4_4.

285. Митяков С. Н. Система индикаторов экономической безопасности муниципалитета как составной элемент многоуровневой системы экономической безопасности / С. Н. Митяков, Е. С. Митяков, Т. А. Федосеева // Мир новой экономики. – 2020. – Т. 14. – № 4. – С. 67-80. – DOI 10.26794/2220-6469-2020-14-4-67-80.

286. Морозова Г. А. Современная цифровизация и обеспечение безопасности / Г. А. Морозова, Д. Н. Лапаев // Развитие и безопасность. – 2019. – № 1. – С. 70-81. – DOI 10.46960/74159_2019_1_70.

287. Никулина Н.Н. Государственное регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ на современном этапе // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2012. – № 4. – с. 39–50.

288. Никулина Н.Н., Березина С.В. Сущность и роль актуарных расчетов в страховом предпринимательстве // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2012. – № 3. – с. 27–42.

289. Нуреев Р. М. Постсоветское институциональное развитие: в поисках выхода из колеи власти-собственности / Р. М. Нуреев, Ю. В. Латов // Мир России. Социология. Этнология. – 2015. – Т. 24. – № 2. – С. 50-88.

290. Объективная оценка результатов труда как фактор обеспечения национальной безопасности: вопросы теории и методологии / Д. С. Петросян, А. Н. Столярова, С. А. Лочан [и др.] // Инновации и инвестиции. – 2020. – № 3.

– С. 128-135.

291. Олейник А. Н. Институциональный трансферт: субъекты и ограничения (российский случай в глобальном контексте) / А. Н. Олейник // Экономический вестник Ростовского государственного университета. – 2005. – Т. 3. – № 2. – С. 49-57.

292. Олейник А. Н. К институциональной теории науки / А. Н. Олейник // Общественные науки и современность. – 2014. – № 1. – С. 29-35.

293. Оперативный мониторинг экономической безопасности России / С. Н. Митяков, Л. Ю. Катаева, Е. С. Митяков, С. А. Рамазанов // Инновационное развитие экономики. – 2019. – № 5-2(53). – С. 213-223.

294. Охапкин В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. – 2012. – № 3. – с. 182-189

295. Павлова Н.А., Цыганов А.А. Предпосылки появления института саморегулирования на страховом рынке // Финансы. 2011. № 5. с. 45–48.

296. Паутова А.В., Хачатурян А.А. Глобализация и военно-экономическая безопасность // Международная экономика, №1, 2014, с.13-17

297. Пашковская И.В. Проблемы модернизации управления мировой финансово-кредитной системой // Бизнес и Банки. – Март 2011. – № 12

298. Петрова Г.В. Влияние документов «Базель-3» Базельского комитета по банковскому надзору на совершенствование норм российского права в сфере банковской деятельности // Банковское право. – 2011. – № 2. – с. 25–29.

299. Петросян О.Ш. Финансовая безопасность российского государства в контексте национальной безопасности // Государственная власть и местное самоуправление. – 2011. – № 2. – с. 32-35.

300. Плахова Т.А. Финансовая устойчивость страховых компаний в Российской Федерации как фактор надежности страхового бизнеса // Валютное регулирование. Валютный контроль. – 2011. – № 9. – с. 29–35.

301. Поносков И. Гарантия на вывоз. Государство застрахует финансовые и политические риски экспортеров // Российская газета (Столичный выпуск). – 2 ноября 2009. – № 5031.

302. Потёмкин А. В. Мониторинг потоков распространения сообщений в глобальных информационных сетях Интернет // Вестн. компьютер. и информ. технологий. - 2015. - № 10 (136). - с. 44-49

303. Проблема повышения эффективности использования интеллектуальных ресурсов в интересах развития новых информационных технологий / В.

- В. Воскобович [и др.] // Информ. ресурсы России. - 2011. - № 6 (124). - с. 18-22
304. Проблемы развития российского страхового сектора // Финансы. – 2010. – № 41. – С. 12.
305. Прокопец Н.Н., Дронов Р.В. Формирование системы экономической безопасности высокотехнологичных производств в инновационной экономике // Экономическая безопасность. 2021. Т. 4. № 4. С. 991-1004.
306. Пьянков А. Ю. Влияние бюджетной политики на экономическую безопасность государства / А. Ю. Пьянков, М. С. Марамыгин // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2010. – № 2(28). – С. 54-56.
307. Пятов М.Л. Аудит, анализ и экономическая безопасность: вызовы XXI века / М.Л. Пятов, Т.Н. Соловей // Информационное обеспечение экономической безопасности: проблемы и направления развития: материалы междунар. научно-практич. конф. – М: 2017. – С 75-80.
308. Пятов М.Л. Аудит, анализ и экономическая безопасность: вызовы XXI века / М.Л. Пятов, Т.Н. Соловей // Информационное обеспечение экономической безопасности: проблемы и направления развития: материалы междунар. научно-практич. конф. – М: 2017. – С 75-80.
309. Русецкая Э.А., Никитенко Т.В. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков в системе экономической безопасности субъектов страхового рынка // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 38. – с. 52–56.
310. Рычкалова Л.А., Эртель А.Г. К вопросу о системе показателей финансовой безопасности государства // Современная научная мысль. – 2013. – № 5. – с. 108-113
311. Рязанов И.Е. Идентификация угроз и рисков экономической безопасности коммерческих предприятий // Экономическая безопасность: государство, предприятие, регион, г. Барнаул, 2015 г. № 2. с. 118-123.
312. Савельев А.А. Государственное страхование экспорта // Российский импортер. – 2011. – № 7. – с. 18–21.
313. Саркисов А.К. Российская государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» и ее роль в урегулировании последствий мирового финансового кризиса // Административное и муниципальное право. – 2010. – № 4. – с. 80–86.
314. Сенчагов В. К. Национальная структурная политика -путь к обеспечению экономической безопасности / В. К. Сенчагов // Вестник РАЕН. – 2015. – Т. 15. – № 5. – С. 64-70.

315. Сидельникова О. П. Проблемы управления профессиональными рисками // Вестн. Волгогр. гос. архитектур.-строит. ун-та. Сер. Строительство и архитектура. - 2016. - N 43. - с. 199-210
316. Симановский А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора. – Издание второе. Актуальная тема // Деньги и кредит. – 2007. – № 2. – с. 13–14.
317. Симонов С.Г. Экономическая безопасность малого бизнеса: системный подход / С.Г. Симонов, М.А. Хаматханова, Д.А. Сафонов // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 1-1. - с. 198-202.
318. Смирнов И.Е. Новое в страховании экспортных кредитов и инвестиций // Международные банковские операции. 2011. № 4. с. 15–22.
319. Смирнов И.Е. Страховое законодательство требует серьезного обновления // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2012. – № 2. – с. 8–15.
320. Соколов А. П. Взаимодействие макро- и микроуровней при формировании экономической безопасности страны / А. П. Соколов // Индустриальная экономика. – 2020. – № 1. – С. 6-9.
321. Соколов А. П. Теоретические аспекты экономической безопасности предприятий / А. П. Соколов, И. Г. Борок // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т. 1. – № 10(106). – С. 36-44. – DOI 10.34684/ek.up.p.r.2020.10.01.004.
322. Соколов А. П. Экономическая безопасность предпринимательской среды в регионе / А. П. Соколов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т. 6. – № 12(108). – С. 99-103. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2020.12.06.012.
323. Соколова Л. А. Российский рынок активов, предназначенных для инвестиций страховых резервов / Л. А. Соколова, М. С. Марамыгин // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2019. – Т. 15. – № 6(375). – С. 1149-1162. – DOI 10.24891/ni.15.6.1149.
324. Соколова Л. А. Факторы и условия, определяющие инвестиционные возможности и особенности инвестиционной политики страховых организаций / Л. А. Соколова, М. С. Марамыгин // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2018. – Т. 8. – № 12А. – С. 539-546.
325. Сорокина М.Г. Оценка финансового состояния предприятия-заемщика с применением методов технического анализа / М.Г. Сорокина, Д.А. Щелоков // Вопросы экономики и права. - 2015. - № 90. - с. 88-92.
326. Столярова А. Н. Кооперативный фактор противостояния угрозам

национальной безопасности / А. Н. Столярова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2011. – Т. 7. – № 14(107). – С. 58-64.

327. Столярова А.Н. Объективная оценка результатов труда как фактор обеспечения национальной безопасности: вопросы теории и методологии / Д. С. Петросян, А. Н. Столярова, С. А. Лочан [и др.] // Инновации и инвестиции. – 2020. – № 3. – С. 128-135.

328. Строганова Е.И. Перспективные инструменты обеспечения устойчивого развития региональных экономических систем современной России. // Экономика и предпринимательство, 4-2 (57-2), 2015. с. 113-115

329. Тамбовцев В. Л. Институциональные изменения: к проблеме микрооснований теории / В. Л. Тамбовцев // Общественные науки и современность. – 2012. – № 5. – С. 140-150.

330. Тамбовцев В.Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы / В.Л. Тамбовцева // Вестник МГУ. Серия 6: Экономика. – 1995. – № 3.

331. Трошин Д.В., Селиванов А.И., Лапенкова Н.В., Сильвестров С.Н., Старовойтов В.Г. Проблемы мониторинга и оценки состояния экономической безопасности российской федерации // Вопросы безопасности. 2020. № 3. С. 76-87.

332. Трысячный В. И. Особенности моделирования уровня экономической безопасности мезоуровневых систем / В. И. Трысячный, А. Б. Мельников, А. Д. Котенев // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2017. – Т. 10. – № 6. – С. 96-105. – DOI 10.18721/Е.10609.

333. Тулупов А. С. Обеспечение национальной безопасности с учетом эколого-экономических критериев / А. С. Тулупов, А. Д. Витухин, М. М. Исмадинов // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2019. – № 48. – С. 50-56. – DOI 10.17223/19988648/48/5.

334. Тулупов А. С. Оценка вклада банковского сектора в обеспечение экономической безопасности* / А. С. Тулупов, Н. С. Зиядуллаев, У. Зиядуллаев // Экономика и математические методы. – 2021. – Т. 57. – № 1. – С. 63-73. – DOI 10.31857/S042473880014079-5.

335. Угрозы экономической безопасности финансовой системы в условиях кризиса / Д. А. Корнилов, О. И. Митякова, С. А. Рамазанов, М. М. Фролова // Журнал прикладных исследований. – 2021. – Т. 2. – № 1. – С. 6-14. – DOI 10.47576/2712-7516_2021_1_2_6.

336. Франца Э. Базель-3: еще одно несчастье для банков и предприятий?

// Банки и деловой мир. – 2011. – № 7. – с. 24–26.

337. Харламов А.В. Российский оборонно-промышленный комплекс как фактор обеспечения национальной безопасности и устойчивого социально-экономического развития / Плотников В.А., Харламов А.В. // Экономика и управление. – 2017. – № 11. – С. 53-60.

338. Харламов А.В. Трансформация хозяйственной системы и обеспечение экономической безопасности // Петербургский экономический журнал. – 2020. – № 3. – С. 6.14.

339. Харламов, А.В. Российский оборонно-промышленный комплекс как фактор обеспечения национальной безопасности и устойчивого социально-экономического развития / Плотников В.А., Харламов А.В. // Экономика и управление. – 2017. – № 11. – С. 53-60.

340. Хачатурян А.А., Лаптиев А.И. Система управления и контроля Банка России и ее адекватность существующим угрозам национальной безопасности государства // В сборнике: Устойчивое развитие социально-экономических систем: наука и практика материалы III международной научно-практической конференции. под ред. Ю.С Руденко, Л.Г. Руденко. 2016. С. 1031-1039.

341. Хачатурян А.А., Пономарева С.В., Мельникова А.С. Государственное управление финансовым рынком России и процедуры применения метода оценки при определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов в виду отсутствия активного рынка // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 4-6 (42). С. 119-124.

342. Цветков, В. А. Пандемия COVID-19 как угроза продовольственной и экономической безопасности страны / В. А. Цветков, М. Н. Дудин // Экономика и управление. – 2020. – Т. 26. – № 4(174). – С. 334-344. – DOI 10.35854/1998-1627-2020-4-334-344.

343. Цигилик И.И., Паневник Т.М. Экономическая безопасность предприятия в системе внутреннего экономического механизма // Экономика. 2015 г. № 7. с.4-16.

344. Цыганов А.А. Перспективы и последствия современных технологий страхования: постановка проблемы // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2020. № 1. С. 126-135.

345. Чернявский С.В., Фирсов Д.А. Трансформация бюджетных инвестиций в производные инвестиционные проекты как угроза экономической безопасности // Проблемы рыночной экономики. 2018. № 4. С. 54-63.

346. Шаститко, А. Е. В ожидании непредвиденного / А. Е. Шаститко, А. А. Курдин // Вопросы теоретической экономики. – 2020. – № 2(7). – С. 36-50. –

DOI 10.24411/2587-7666-2020-10202.

347. Шаститко, А. Е. Мезоинституты: умножение сущностей или развитие программы экономических исследований? / А. Е. Шаститко // Вопросы экономики. – 2019. – № 5. – С. 5-25.

348. Юзвович, Л. И. Особенности финансовых вложений в условиях нестабильной экономики / Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгин, Е. М. Наумова // Финансовая экономика. – 2020. – № 7. – С. 271-275.

349. Юлдашев Р.Т., Логвинова И.Л. Влияние цифровизации на развитие национальных страховых рынков на постсоветском пространстве // Страховое дело. 2021. № 2 (335). С. 43-53.

Электронные издания

350. Азарская М.А. Экономическая безопасность предприятия: учетно-аналитическое обеспечение: монография / М.А. Азарская, В.Л. Поздеев. - Йошкар-Ола: ПГТУ, 2015. - 216 с. [Электронный ресурс]. -Режим доступа: БА:р://ЫЫНос1иБ.ги/тёех.рЬр?раҕе=Book&1ё=476167 (дата обращения: 24.01.2018).

351. Балдин К.В. Математические методы и модели в экономике: учебник / К.В. Балдин, В.Н. Башлыков, А.В. Рокосуев; под ред. К.В. Балдина. - М.: Флинта, 2012. - 328 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ЫЫЮdub.m/mdex.php?page=book&id=103331> (дата обращения: 12.03.2017).

352. Воробьев С.Н. Управление рисками: учебное пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 512 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ЫЫЮdub.ru/mdex.php?page=book&id=117545> (дата обращения: 21.09.2017).

353. Воронина М.В. Финансовый менеджмент: учебник - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 399 с. - (Учебные издания для бакалавров) [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://ЫЫЮdub.m/mdex.php?page=book&id=452905> (дата обращения: 10.01.2018).

354. Данные компании «Энергогарант» <https://www.energogarant.ru/>. Дата обращения – 28.06.2021 г.

355. Данные сайта Института страхования при Всероссийском союзе страховщиков. <http://www.insur-info.ru/orgsandcomps/5893/indx/>. Дата обращения – 28.06.2021 г

356. Данные сайта Института страхования при Всероссийском союзе

страховщиков. <http://www.insur-info.ru/orgsandcomps/5893/indx/>. Дата обращения – 28.06.2021 г.

357. Касьяненко Т.Г. Современные проблемы теории оценки бизнеса: монография. - М.: Проспект, 2016. - 301 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=443777> (дата обращения: 07.10.2017).

358. Криворотов В.В. Экономическая безопасность государства и регионов: учебное пособие / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 350 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118280> (дата обращения: 13.01.2018).

359. Кудреватых Н.В. Экономическая безопасность региона: учебное пособие / Н.В. Кудреватых. - СПб.: ИЦ «Интермедия», 2016. - 168 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=437534> (дата обращения: 24.01.2018).

360. Лейфер Л.А. Ставка дисконтирования для оценивания недвижимости в условиях кризиса [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.labrate.ru/leifer/lev_leifer_article-stavka-diskonta-vo-vremya-krizisa.htm (дата обращения 05.10.2017).

361. Лелюхин С.Е. Экономическая безопасность в предпринимательской деятельности: учебник / С.Е. Лелюхин, А.М. Коротченков, У.В. Данилова. - М.: Проспект, 2016. - 336 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=443809> (дата обращения: 13.01.2018).

362. Непомнящая Н.В. Статистика: общая теория статистики, экономическая статистика / Н.В. Непомнящая, Е.Г. Григорьева; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2015. - 376 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=435702> (дата обращения: 06.10.2017).

363. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 285 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454091> (дата обращения: 21.09.2017).

364. Новиков А.И. Экономико-математические методы и модели: учебник. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 532 с. - (Учебные издания для бакалавров) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454090> (дата обращения: 02.07.2017).

365. Прогноз компании BusinesStat. <http://businesstat.ru/> Дата обращения – 28.06.2021 г.

366. Региональные аспекты экономической безопасности страны в условиях глобализации: монография / О.Н. Чувилова, Д.Д. Берсей, Ч.Х. Ионов и др. - М.: Проспект, 2016. - 94 с. [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=443719> (дата обращения: 13.01.2018).

367. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - 2-е изд., перераб. и доп. -М.: Юнити-Дана, 2015 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117958> (дата обращения: 04.05.2017).

368. Суглобов А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учебное пособие / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М.: Юнити-Дана, 2013. - 272 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118957> (дата обращения: 13.01.2018).

369. Сушкова И.А. Финансовая безопасность сферы страхования: понятие, угрозы, методы обеспечения (Financial security in the insurance industry: concept, threats, methods), точка доступа: <https://cyberleninka.ru/search?q=%D0%A1%D1%83%D1%88%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%98%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%90%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%B5%D0%B5%D0%B2%D0%BD%D0%B0>

370. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 288 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118963> (дата обращения: 28.12.2017).

371. Уколов А.И. Оценка рисков: учебное пособие. -М.; Берлин: Директ-Медиа, 2014. - 356 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> (дата обращения: 28.01.2018).

372. Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://kirovstat.gks.ru/> (дата обращения: 28.06.2021).

373. Фирсова О.А. Экономическая безопасность предприятия: учебно-методическое пособие; Межрегиональная Академия безопасности и выживания. - Орел: МАБИВ, 2014. - 174 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428621> (дата обращения: 24.01.2018).

374. Фомин М.М. Анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия. - М.: Лаборатория книги, 2010. - 102 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=86419> (дата обращения: 04.05.2018).

375. Царев В.В. Оценка стоимости бизнеса: теория и методология: учебное пособие / В.В. Царев, А.А. Кантарович. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 569 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114491> (дата обращения: 07.10.2018).

376. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 9-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. - 544 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=426438> (21.09.2018)

377. Экономический анализ: учебник / под ред. Л.Т. Гиляровской. - 2-е изд., доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 615 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446487> (дата обращения: 28.01.2017).

Иностранные источники

378. Adrian T., Brunnermeier M. CoVaR. Federal Reserve Bank of New York Staff Reports 348. – 2010.

379. Aufbau des industriellen Mittelstands den neuen Bundesländern / U.A. Belitz, D. Edler, F. Fleischer [et al.]. - Berlin: DYW, 1995.

380. Blazenko G. The economics of reinsurance. Journal of Risk and Insurance 53. – 1986. (June). – PP. 258–277.

381. Borch K. The safety loading of reinsurance premiums. Scandinavian Actuarial Journal. – 1960. – PP. 163–184.

382. Britt S., Krvavych Y. Reinsurance credit risk modelling DFA Approach//ASTIN Colloquium 2009 – Helsinki, Finland.
383. Bulmer R. et al. Reinsurance Bad Debt Provisions for General Insurance Companies, GIRO Working Group, The Institute of Actuaries (UK). – 2005.
384. Cutler D. M., Zeckhauser R. J. Reinsurance for Catastrophes and Cataclysms. Chapter 6 in The Financing of Catastrophe Risk. K. Froot (editor). University of Chicago Press. – 1999. – PP. 233–269.
385. Discussion Paper on the Mutual Recognition of Reinsurance Supervision (IAIS, October 2007).
386. Economic Security as a Basis for National Food Sovereignty / Dmitry A. Loginov, Elena V. Karanina, Alexander A. Bakhtimov, Olesya A. Ryazanova // Overcoming Uncertainty of Institutional Environment as a Tool of Global Crisis Management / ed. E.G. Popkova. - Springer International, 2017. - P. 69-76.
387. Eden Y., Kahane Y. Moral hazard and insurance market structure. In H. Loubergé (editor), Risk, Information and Insurance. Boston: Kluwer Academic Publishers. 1990.
388. EIOPA Risk Dashboard // 14 March 2013.
389. Elliott Michael W., Bernard L. Webb, Howard N. Anderson, Peter R. Kensicki. Principles of Reinsurance. Insurance Institute of America: Malvern, Pennsylvania. 1995.
390. Elsinger H., Lehar A., Summer M. Risk Assessment for Banking Systems // Management Science. – 2006. – № 52.
391. European banking authority 2011 EU-Wide stress test aggregate report//15 July 2011 [<http://eba.europa.eu/News>]
392. Fairgrieve D. Twin Peaks a la francaise: Reforming Financial Services Regulation in France // Financial Markets in Europe: Towards a Single Regulator? Kluwer Law International. – 2003. – P. 382.
393. Financial Soundness Indicators. IMF. 2012.
394. Flower M. et al. Reinsurance Counterparty Credit Risks, GIRO Working Group, The Institute of Actuaries (UK), 2007.
395. Gramlich E.M., Wood R.P. Fiscal Federalism and European Integration: Implication for Fiscal and Monetary Policies // International Finance Discussion Papers. – December 2000. – № 694.
396. Green R.C., Talmor E. The Structure and Incentive Effects of Corporate Tax Liabilities, Journal of Finance 40 (December). – 1985. – PP. 1095–1114.
397. IMF World Economic Outlook. – April 2011. – P. 208–211.

398. IMF. Integrating Stability Assessments Under the Financial Sector Assessment Program into Article IV Surveillance: Background Material. 2010.
399. IMF/BIS/FSB. Guidance to Assess the Systemic Importance of Financial Institutions, Markets and Instruments: Initial Considerations. 2009.
400. Insurance Networking News. Retrieved 01/04/2013.
401. Kahler M. Economic security in an era of globalization: Definition and provision// *The Pacific Review* 17(4):485-502 · January 2004
402. Kaufmann Daniel and Kaliberda. “Integrating the Unofficial Economy into the Dynamics of Post Socialist Economies: A Framework of Analyses and Evidence,” Policy research working paper 1691. Washington, D.C.: The World bank. 1996
403. Keith R. *The Nuts and Bolts of Reinsurance (Practical Insurance Guides)*. Informa Finance: London. 1997.
404. Kletzer K., von Hagen J. Monetary Union and Fiscal Federalism. Center for European Integration Studies. Working Paper. January 2000.
405. Kuritzkes A., Schuermann T., Weiner S. M. Risk Measurement, Risk Management, and Capital Adequacy in Financial Conglomerates. *Brookings-Wharton Papers on Financial Services*. – 2003. – № 1.
406. Loveman G., Sengenberger W. The reemergence of small-scale production: An international comparison // *Small Business Economics*. – 1991. – V. 3. – № 1. – P. 1–38.
407. Mayers D., Smith C. W. Contractual Provisions, Organizational Structure, and Conflict Control in Insurance Markets. *Journal of Business* 54 (July): 1981. PP. 407–434.
408. Mehta Perry D. Counterparty Credit Risk for Insurance and Reinsurance Firms// *Enterprise Risk Management Symposium Chicago*, March 2011.
409. OSFI’s Regulatory and Supervisory December 2008 Approach to Reinsurance// *Discussion Paper OSFI’s Regulatory and Supervisory December 2008*.
410. Panjer H. Recursive evaluation of a family of compound distributions. *Astin BuNerin* 12, 1981. – P. 22–26.
411. Powers M. R., Shubik, M. A. Square-Root Rule' for Reinsurance // *Revista de Contabilidade e Finanças/ Review of Accounting and Finance*. – 2006. – PP. 17–107.
412. Praet P. Macro-prudential and financial stability statistics to improve financial analysis of exposures and risk transfers. Fifth ECB Conference on Statistics on «Central Bank statistics: What did the financial crisis change». – 2010. – P. 3.
413. Reinsurance Market Outlook// *Value Creating Capital* January 2012

[<http://thoughtleadership.aonbenfield.com/>].

414. Response Paper: Refinements to the General Insurance Prudential Framework – Final Response to the Industry (APRA, June 2008).

415. Rosenberg J. V., Schuermann T. A General approach to integrated risk management with skewed, fat-tailed risks // Journal of Financial Econometrics. –2006. – № 79.

416. Schiffer L.P. Late Notice in Reinsurance Claims: Does Prejudice Matter? [<http://www.irmi.com/Expert/Articles/2002/Schiffer09.aspx>].

417. Securitization of reinsurance Recoverables, AM Best's Rating Methodology Report. – London, August 2007. –PP. 1–7.

418. Show R. The Modelling of Reinsurance Credit Risk, GIRO Working Group, The Institute of Actuaries (UK), 2007.

419. Smith R. The Spread of the Credit Crisis: View from a Stock Correlation Network. MPRA Working Paper. – 2008. – №. 15610.

420. Tarullo D. Banking on Basel: The Future of International Financial Regulation, Из-во: Peterson Institute for International Economics: 340 с.

421. The Global Competitiveness Report 2016-2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.weforum.org/reports/the-global-competitiveness-report-2016-2017-1> (дата обращения 26.03.2018).

422. The Three «Financial Structure» Paradigms of Modern Finance. Global Shadow Banking Monitoring Report 2012. – 18 November 2012. – P. 12–14.

423. Thomson J. B. On Systemically Important Financial Institutions and Progressive Systemic Mitigation. Policy discussion paper. 2009.

424. Torch L. An Examination of Reinsurers' Associations in Underlying Claims: The Iron Fist in the Velvet Glove? [<http://www.piercelaw.edu/assets/pdf/pierce-law-review-vol03-no2-torch.pdf>].

425. Wehrhahn R. Introduction to Reinsurance. The International Bank for Reconstruction and Development/The World Bank, NW Washington, DC. – 2008. – P. 1–2.

426. Winton A. Costly State Verification and Multiple Investors: The Role of Seniority. Review of Financial Studies 8 (Spring). – 1995. – PP. 91–123.

Приложение 1

Базис для расчета эффективности нормативно-правовых показателей обеспечения финансовой безопасности для рынка В2В страхования транспортных перевозок

1. Удельный вес нормативно-правовых актов, способствующих развитию страхового рынка в общем числе профильных нормативно-правовых актов	2. Удельный вес нормативно-правовых актов, способствующих повышению качества страховых продуктов в общем числе профильных нормативно-правовых актов, регулирующих страховой рынок	3. Удельный вес нормативно-правовых актов, способствующих развитию инфраструктуры страхового рынка в общем числе профильных нормативно-правовых актов
--	---	---

№	№ документа	дата документа	Вид документа	Название документа	1	2	3
1	51-ФЗ	30.11.1994	Федеральный закон	Гражданский кодекс РФ (часть первая)	1	0	0
2	14-ФЗ	26.01.1996	Федеральный закон	Гражданский кодекс РФ (часть вторая)	1	1	0
3	132-ФЗ	24.11.1996	Федеральный закон	Об основах туристской деятельности в РФ	1	1	1
4	60-ФЗ	19.03.1997	Федеральный закон	Воздушный кодекс РФ	1	0	0
5	52-ФЗ	28.03.1998	Федеральный закон	Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы	1	1	0
6	102-ФЗ	16.07.1998	Федеральный закон	Об ипотеке (залоге недвижимости)	1	0	0
7	81-ФЗ	30.04.1999	Федеральный закон	Кодекс торгового мореплавания РФ	1	0	0
8	195-ФЗ	30.12.2001	Федеральный закон	Кодекс РФ об административных правонарушениях	0	1	0
9	40-ФЗ	25.04.2002	Федеральный закон	Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1	1	1
10	86-ФЗ	10.07.2002	Федеральный закон	О Центральном банке РФ (Банке России)	0	1	0
11	127-ФЗ	26.10.2002	Федеральный закон	О несостоятельности (банкротстве)	0	0	0
12	214-ФЗ	30.12.2004	Федеральный закон	Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ	1	0	0
13	286-ФЗ	29.11.2007	Федеральный закон	О взаимном страховании	1	1	1
14	225-ФЗ	27.07.2010	Федеральный закон	Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	1	0	0
15	326-ФЗ	29.11.2010	Федеральный закон	Об обязательном медицинском страховании в РФ	1	1	1
16	67-ФЗ	14.06.2012	Федеральный закон	Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном	1	0	0
17	4015-1	27.11.1992	Закон РФ		1	1	1
18	1488	11.12.1998	Постановление Правительства РФ	О медицинском страховании иностранных граждан, временно находящихся в РФ, и российских граждан при выезде из РФ	1	1	1

№	№ доку-мента	дата доку-мента	Вид документа	Название документа	1	2	3
19	567	14.09.2005	Постановление Правительства РФ	Об обмене информацией при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0	1	1
20	1227	31.12.2010	Постановление Правительства РФ	Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ	1	0	0
21	808	01.10.2011	Постановление Правительства РФ	Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, их структуры и порядка применения страховщиками при расчете страховой премии	0	1	0
22	916	03.11.2011	Постановление Правительства РФ	Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	1	1	0
23	69н	04.09.2001	Приказ Минфина России	Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению	0	1	0
24	90н	02.11.2001	Приказ Минфина России	Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств	0	1	0
25	51н	11.06.2002	Приказ Минфина России	Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни	0	1	0
26	113н	20.10.2008	Приказ Минфина России	О форме годовой статистической отчетности № 2-С «Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за ____ год» и порядке ее составления и представления»	0	0	0
27	32н	09.04.2009	Приказ Минфина России	Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни	0	1	0
28	14н	11.02.2010	Приказ Минфина России	О составлении и представлении обществами взаимного страхования формы годовой статистической отчетности № 2-С «Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за ____ год и сведений о числе членов общества взаимного страхования за ____ год»	0	1	0
29	9н	02.02.2011	Приказ Минфина России	О продаже страхового портфеля страховой организации по отдельному виду страхования или нескольким видам страхования иной страховой организации по согласованию с органом страхового надзора	1	0	0
30	8н	02.02.2011	Приказ Минфина России	Об утверждении Порядка осуществления органом страхового надзора контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и проведения выездной проверки деятельности страховой организации	0	1	0
31	13н	08.02.2011	Приказ Минфина России	Об утверждении Порядка принятия органом страхового надзора решения о назначении временной администрации страховой организации, о приостановлении полномочий органов	0	1	0

№	№ доку-мента	дата доку-мента	Вид документа	Название документа	1	2	3
				управления страховой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, взаимодействия временной администрации, органа страхового надзора и представителей органа страхового надзора при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого органом страхового надзора и его представителями			
32	16н	15.02.2011	Приказ Минфина России	Об утверждении Порядка осуществления временной администрацией страховой организации контроля за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора)	0	1	0
33	63н	23.05.2011	Приказ Минфина России	Об утверждении Перечня документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии — физическими лицами в уставный капитал	0	1	0
34	109н	27.07.2012	Приказ Минфина России	О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков	0	1	0
35	284	23.06.2011	Приказ Минэкономразвития России	О Порядке выбора контрольным органом кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации и ее членов, утверждения контрольным органом состава временной администрации финансовой организации, порядке и основаниях изменения состава временной администрации финансовой организации	0	1	0
36	12-33/пз-н	24.05.2012	Приказ ФСФР России	Об утверждении Формы статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика» и Порядка ее составления и представления»	0	1	0
37	13-16/пз-н	06.03.2013	Приказ ФСФР России	Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов	0	1	1
38	13-17/пз-н	06.03.2013	Приказ ФСФР России	Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора	0	1	0
39	431-П	19.09.2014	Положение Банка России	О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1	0	1
40	432-П	19.09.2014	Положение Банка России	О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства	0	1	0
41	433-П	19.09.2014	Положение Банка России	О правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства	0	1	1
42	466-П	21.04.2015	Положение Банка России	О порядке осуществления надзора за соблюдением профессиональным объединением страховщиков требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств	0	1	1
43	480-П	23.07.2015	Положение Банка России	О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи страхового портфеля	1	0	0

№	№ доку-мента	дата доку-мента	Вид документа	Название документа	1	2	3
				с Банком России, требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи			
44	3238-У	23.04.2014	Указание Банка России	Об установлении формы бланка лицензии на осуществление страховой деятельности	0	0	0
45	3447-У	16.11.2014	Указание Банка России	О внесении изменений в Указание Банка России от 23 апреля 2014 года № 3238-У "Об установлении формы бланка лицензии на осуществление страховой деятельности	0	0	0
46	3316-У	10.07.2014	Указание Банка России	О требованиях к заявлению, сведениям, документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, а также об установлении их типовых форм	0	0	0
47	3335-У	22.07.2014	Указание Банка России	О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности	0	0	0
48	3374-У	01.09.2014	Указание Банка России	О порядке представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2 – 5 и 8 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»	0	1	0
49	3380-У	12.09.2014	Указание Банка России	О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0	1	0
50	3384-У	19.09.2014	Указание Банка России	О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0	1	0
51	3604-У	20.03.2015	Указание Банка России	О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»	0	0	0
52	3385-У	19.09.2014	Указание Банка России	О требованиях к соглашению о прямом возмещении убытков и порядку расчетов между его участниками	0	0	1
53	3444-У	16.11.2014	Указание Банка России	О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов	0	1	0
54	3445-У	16.11.2014	Указание Банка России	О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов	0	1	0

№	№ доку-мента	дата доку-мента	Вид документа	Название документа	1	2	3
55	3522-У	30.12.2014	Указание Банка России	О требованиях к плану оздоровления финансового положения страховой организации	0	1	0
56	3523-У	30.12.2014	Указание Банка России	О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, расчетов страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов	0	1	0
57	3620-У	10.04.2015	Указание Банка России	О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, представляемой страховщиком	0	1	1
58	3719-У	09.07.2015	Указание Банка России	Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами	0	1	0
59	3739-У	23.07.2015	Указание Банка России	О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения страховщиками при расчете страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	0	1	0
60	3740-У	27.07.2015	Указание Банка России	О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет	0	1	1
61	3743-У	28.07.2015	Указание Банка России	О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств	0	1	0
62	3793-У	13.09.2015	Указание Банка России	О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью осуществления ими трудовой деятельности	1	1	0
63	3837-У	03.11.2015	Указание Банка России	О порядке и сроках передачи объединениями страховщиков единому общероссийскому объединению страховщиков средств фондов компенсационных выплат, требований к страховщикам, обязательств объединений страховщиков по удовлетворению требований страхователей, выгодоприобретателей о компенсационных выплатах, иных прав и обязанностей, а также накопленных статистических данных и об определении печатного органа для опубликования уведомления о передаче средств фонда компенсационных выплат	0	0	0
64	3860-У	30.11.2015	Указание Банка России	О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк РФ	0	1	0
65	3854-У	20.11.2015	Указание Банка России	О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования	1	1	1
66	3882-У	07.12.2015	Указание Банка России	О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представ-	0	1	0

№	№ доку-мента	дата доку-мента	Вид документа	Название документа	1	2	3
				ления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк РФ»			
67	3906-У	21.12.2015	Указание Банка России	О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета	0	0	0
68	3935-У	18.01.2016	Указание Банка России	О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков	0	0	0
69	3973-У	09.03.2016	Указание Банка России	О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»	0	1	0
70	3974-У	09.03.2016	Указание Банка России	О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»	0	1	0
71	4356-У	21.04.2017	Указание Банка России	О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк РФ	0	0	0
72	б/н	27.06.2018	Базовый стандарт	Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации, утвержденный Банком России на основании пункта 1 части 7 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»	1	1	0
73	б/н	27.06.2018	Базовый стандарт	Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке	1	1	0
Итого, шт.					24	50	15
Итого, %					33	68	21