

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»**  
**Высшая школа экономики и управления**  
**Кафедра «Экономическая безопасность»**

**ВКР ПРОВЕРЕНА**

Рецензент,

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ**

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_/ А.В. Карпушкина /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Совершенствование системы экономической безопасности организации**  
**(на примере САО «ВСК»)**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**ЮУрГУ – 38.05.01. 2018. XXX. ВКР**

**Руководитель ВКР** доцент, к.э.н.

\_\_\_\_\_/ Пушкарева Н.В.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Автор**

студент группы ВШЭУ – 517

\_\_\_\_\_/Юкляева Д.А.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Нормоконтролер**, профессор, д.т.н.

\_\_\_\_\_/ Гурлев В.Г.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

**Челябинск 2018**

## АННОТАЦИЯ

Юкляева Д.А. Совершенствование системы экономической безопасности организации (на примере САО «ВСК») – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-517, 80 с., 8 ил., 20 табл., библиографический список – 33 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью совершенствования системы экономической безопасности организации на примере САО «ВСК».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, заключения, списка использованных источников. В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты экономической безопасности страховой компании, представлены концепции ее разработки и оценки, вторая глава работы посвящена анализу объекта уровня экономической безопасности САО «ВСК», исследованию факторов влияющих на экономическую безопасность. В третьей главе работы выявлены потенциальные угрозы, для совершенствования системы экономической безопасности компании разработана концепция. В заключении приведены краткие выводы по каждой из глав.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ.....	10
1.1 Экономическая безопасность страховой компании: понятие, система, сущность .....	10
1.2 Концепция оценки экономической безопасности страховой компании.....	16
1.3 Методический инструментарий оценки факторов и обеспечения экономической безопасности.....	29
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОМПАНИИ (НА ПРИМЕРЕ САО «ВСК») .....	39
2.1 Организационно- экономическая характеристика САО «ВСК» .....	39
2.2 Анализ основных показателей финансово- хозяйственной деятельности САО «ВСК» .....	49
2.3 Комплексная оценка экономической безопасности страховой компании САО «ВСК» .....	66
РАЗРАБОТКА НАПРАВЛЕНИЙ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ САО «ВСК» .....	73
3.1 Общие положения, цели, задачи и принципы концепции экономической безопасности САО «ВСК» .....	73
3.2 Характеристика основных видов, угроз, рисков и опасностей экономической безопасности САО «ВСК» .....	76
3.3 Совершенствование системы экономической безопасности САО «ВСК» .....	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	88
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс САО «ВСК» .....	94
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах САО «ВСК» .....	96

## ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях проблема экономической безопасности страховых компаний является актуальной, поскольку страховой бизнес выполняет важнейшую социальную миссию – страхует все возможные риски, связанные с жизнедеятельностью человека.

Вместе с тем, это именно бизнес, и ему свойственны экономические законы предпринимательской деятельности, а также специфические для страхования предпринимательские риски. Страховые компании как субъекты рынка, ориентируясь на спрос страховых услуг, тем не менее, ориентированы на увеличение собственной капитализации через увеличение прибыли и усиление конкурентоспособности. Страховой бизнес развивается в достаточно агрессивной социально–экономической среде, характеризующейся большим количеством факторов.

Угрозы внутреннего и внешнего характера сопровождаются спектром секторальных недостатков и несовершенств, неразвитостью законодательной базы, препятствующих развитию страховой индустрии, призванной качественно и эффективно выполнять миссию стабилизатора социально–экономического развития страны.

Проблема формирования социально ориентированного рынка страховых услуг обновляется практическими задачами как исполнение его основной функции по обеспечению социально–экономической защищенности населения страны, так и внутренней экономической безопасности страховой организации.

Все это подчеркивает важность изучения проблем, связанных со становлением и развитием рынка страховых услуг в России, воздействием криминализированных отношений в сфере страхования на экономические процессы безопасности страховых компаний.

Развитие отечественного страхового рынка стало одной из важных задач экономического реформирования страны. Рыночные преобразования в экономике России вызвали кардинальные изменения страхования, как системы мер, обеспе-

чивающих безопасность хозяйствующих субъектов, населения и российского государства в целом.

На страховом рынке России линия поведения государства целиком еще не сформировалась, так же наблюдается неустойчивость функционирования развивающейся системы воздействия государства на данном сегменте рынка услуг. Это является прямым следствием макроэкономических процессов, наблюдаемых в реформирующейся экономике страны, а не только внутренними факторами его развития в России.

Таким образом, проблема экономической безопасности страховой компании требует комплексного подхода, осуществление которого достаточно сложно.

Целью исследования в рамках выпускной квалификационной работы является анализ и разработка направлений совершенствования экономической безопасности страховой компании.

Достижение данной цели потребовало решение следующих задач:

- анализ теоретических аспектов экономической безопасности страховых компаний;
- исследование концептуальных основ экономической безопасности компании;
- оценка экономической безопасности САО «ВСК»;
- разработка направлений совершенствования экономической безопасности САО «ВСК».

Объект исследования – Страховой Дом ВСК.

Предмет исследования – факторы, обеспечивающие экономическую безопасность деятельности САО «ВСК».

Информационную базу исследования составили статистические материалы, законодательные акты, труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам экономической безопасности и экономической безопасности страховых компаний, статьи, специальная литература по финансовой устойчивости страховых компаний, экономическому анализу, управлению экономической

безопасности страховых компаний, интернет–ресурсы, а так же бухгалтерская и финансовая отчетность САО «Военно-страховая компания».

При написании выпускной квалификационной работы использовались: анализ, сравнительный метод, метод экспертных оценок, коэффициентный метод, экономико- статистический, монографический.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

## 1.1 Экономическая безопасность страховой компании: понятие, система, сущность

В настоящее время экономика России переживает сложный этап построения социально – ориентированных условий функционирования. При этом необходимо соблюдать рыночные принципы хозяйствования, что требует коренных изменений механизма отношений, привлечение новых и совершенствования традиционных инструментов управления экономикой.

Одним из них стал институт страхования, являющийся важнейшей категорией общественных и производственных отношений, призванный защищать имущественные интересы граждан и хозяйствующих субъектов экономики рыночными методами.

Обзор экономической литературы, посвященной вопросам экономической безопасности, позволяют подойти к определению сущности экономической безопасности на различных уровнях, в том числе и в сфере страхования: экономическая безопасность в сфере страхования представляет собой состояние экономической защищенности субъектов рынка страхования от внешних и внутренних угроз, позволяющую надежно и эффективно использовать экономический потенциал для исполнения системной безопасности своей миссии. При этом под миссией системы безопасности, определяемой сущностью страхования, будем понимать задачу обеспечения экономической безопасности граждан и хозяйствующих субъектов посредством минимизации угроз социального, экономического и физического характера.

Страховая деятельность, имеет глубокую финансовую основу, и потому так же подвержена экономическим нарушениям и преступлениям таким как: мошенничество, преступления в виде присвоения и растраты, незаконного предпринимательства и уклонения от уплаты налогов и (или) сборов с организаций; незаконное получение страхового возмещения; преступления в интересах

страховщиков; незаконный вывоз капитала за рубеж и др.

Именно поэтому обеспечение экономической безопасности в страховой сфере является чрезвычайно актуальным и необходимым с практической точки зрения.

Для развития страховой компании в нынешних условиях управления, недопустимо без учета экономической безопасности. Связано это с тем, что на его функционирование влияют многие факторы, которые необходимо систематизировать и принимать во внимание при проведении комплексной оценки уровня экономической безопасности. Вот почему первоочередной задачей является изучение системы экономической безопасности компании.

Так оценивая уровень экономической безопасности, большинство экономистов обращают внимание только на микроуровень управления. Факторы макро- и мезоуровней управления не поддаются количественной оценке, а на микроуровне наибольшее внимание уделяется финансовой составляющей предприятия. В этих условиях важной задачей, стоящей перед менеджерами компании, является выявление и оценка всего спектра угроз экономическому развитию.

Для того чтобы достичь наиболее высокого уровня экономической безопасности, предприятие должно следить за обеспечением максимальной безопасности основных функциональных составляющих системы экономической безопасности предприятия. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия – это совокупность основных направлений его экономической безопасности, существенно отличающихся друг от друга по своему содержанию.

Выделяют следующие функциональные составляющие экономической безопасности в сфере страхования:

- финансовую;
- кадровую;
- политико-правовую;
- информационную;
- силовую.

Обеспечение экономической безопасности страховой компании – это процесс

реализации функциональных составляющих экономической безопасности с целью предотвращения возможных ущербов и достижения максимального уровня экономической безопасности в настоящее время и в будущем.

Способы обеспечения экономической безопасности страховой компании –это набор мер и система организации их выполнения и контроля, которые позволяют достигать наиболее высоких значений уровня экономической безопасности страховой компании, в первую очередь:

- выявление причин;
- предупреждение;
- пресечение противоправных и преступных действий, афер, мошенничества, хищений с целью экономического подрыва страховой компании со стороны внешних сил;
- выявления криминальных структур, конкурентов, мошенников, недобросовестных партнеров и внутренних сил;
- нахождение информатора конкурента (внедрение, вербовка сотрудника);
- пресечение хищений, совершаемых персоналом компании, освобождение от недобросовестных сотрудников.

Важнейшим этапом обеспечения экономической безопасности в страховой компании является стратегическое планирование и прогнозирование его экономической безопасности. Этот этап включает в себя разработку стратегического плана обеспечения. В этом документе необходимо задать качественные параметры использования корпоративных ресурсов компании в сочетании с его организационно-функциональной структурой и взаимосвязями структурных подразделений, а также некоторые количественные ориентиры обеспечения функциональных составляющих и экономической безопасности компании в целом.

После разработки стратегических планов деятельности компании необходимо провести оперативную оценку уровня обеспечения и текущее тактическое планирование. Анализ уровня экономической безопасности страховой компании проводится на основе оценки эффективности мер по предотвращению ущербов и расче-

та функциональных и совокупных критериев экономической безопасности.

Текущее планирование экономической безопасности осуществляется на основе разработки нескольких альтернативных сценариев развития ситуации и расчета значений совокупного критерия экономической безопасности по каждому из них. После выбора по результатам расчетов лучшего варианта и анализа остальных вырабатываются оперативные рекомендации по текущему планированию деятельности предприятия. Эти рекомендации не носят в отличие от стратегических долгосрочного характера и не только задают качественные ориентиры текущей деятельности компании, но и содержат количественные задания.

На основе оперативной оценки уровня экономической безопасности страховой компании и выработанных рекомендаций осуществляется оперативное планирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия, после чего производится практическая реализация разработанных планов.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности компании появляется информация для анализа состояния его экономической безопасности. На основе этой информации оцениваются функциональные и совокупные критерии экономической безопасности компании, их отклонения от плановых значений, анализируются причины возникновения этих отклонений. После этого вырабатываются рекомендации по корректировке набора корпоративных ресурсов, систем стратегического и текущего планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также системы оперативного управления его деятельностью.

Корректировки могут вноситься и в систему планирования экономической безопасности компании. В этом случае нужно заново использовать описанные выше методы планирования и внести соответствующие изменения в хозяйственные планы компании и систему их реализации. Для принятия решений и подготовки планов на предприятии разрабатывается концепция экономической безопасности предприятия.

Концепция – это не какая-то подробная программа или план обеспечения безопасности, а принципиальная позиция, замысел, система взглядов, требований и

условий функционирования системы экономической безопасности предприятия.

Концепция экономической безопасности страховой компании представляет собой систему взглядов, идей, целевых установок и является единым замыслом, направленным на проблему обеспечения экономической безопасности компании, а также систему мер, путей, направлений достижения поставленных целей и создания благоприятных условий для достижения целей бизнеса в условиях неопределенности, а также существования внутренних и внешних угроз [14].

К основным элементам концепции экономической безопасности страховой компании относятся:

- противодействие недобросовестной конкуренции;
- управление всеми звеньями компании в сфере ее безопасности;
- выявление факторов нарушений закона о предпринимательской деятельности со стороны государственных органов, нарушение договоров и контрактов партнерами страховой компании;
- физическая безопасность персонала предприятия;
- пресечение посягательств на собственность и имущество страховой компании, угрозы для стабильной, прибыльной работы страховой компании;
- изучение конкурентов, партнеров;
- слежение и пресечение переманивания ценных работников страховой компании конкурентами.

К числу основных задач концепции экономической безопасности предприятия относятся:

- защита законных прав и интересов предприятия и его сотрудников;
- информационное обеспечение руководства компании по вопросам безопасности компании и страховой деятельности;
- изучение конкурентов, их устремления против страховой компании, средств и методов конкурентной борьбы;
- сбор, обработка информации и выработка прогнозов страхового рынка;
- изучение партнеров и клиентов страховой компании, их платежеспособности;

- обеспечение сохранности материальных ценностей и сведений, составляющих коммерческую тайну страховой компании;
- анализ криминогенной обстановки в регионе деятельности страховой компании;
- выявление намерений криминальных структур в отношении страховой компании;
- противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- выявление степени осведомленности (утечки информации) о страховой компании;
- физическая и техническая охрана собственности и имущества страховой компании;
- выдача рекомендации руководству страховой компании на основе существующей обстановки и прогнозов;
- добывание необходимой информации для выработки наиболее оптимальных управленческих решений по вопросам стратегии и тактики экономической деятельности страховой компании;
- формирование среди населения и деловых партнеров благоприятного мнения о страховой компании, способствующего реализации планов экономической деятельности и уставных целей;
- возмещение материального и морального ущерба, нанесенного в результате неправомερных действий организаций и отдельных лиц;
- контроль над эффективностью функционирования системы экономической безопасности страховой компании, совершенствование ее элементов.

Таким образом, в режиме устойчивого функционирования страховая организация при решении задач обеспечения своей экономической безопасности акцентирует главное внимание на поддержании нормального ритма деятельности, на предотвращении любого вида ущерба, на недопущении несанкционированного доступа к служебной информации и разрушения компьютерных баз данных, на противодействии недобросовестной конкуренции и криминальным проявлениям и

др., а концепция экономической безопасности страховой компании – это официально утвержденный документ, определяющий действия структурных подразделений компании на различных этапах и уровнях его деятельности.

## 1.2 Концепция оценки уровня экономической безопасности страховой компании

В экономической литературе отсутствуют подходы к определению уровня экономической безопасности в страховой деятельности. Поэтому необходимо разработать концептуальные положения по оценке уровня стратегической экономической безопасности страховой компании, которая выступит основой обеспечения экономической безопасности в системе жизненного цикла компании.

Концепция, является определенной системой связанных между собой и вытекающих один из других способов определения явления, предмета или процесса, базирующихся на определенных принципах. Исходя из этого, концепция оценки – это единый подход к определению состояния предмета, явления или процесса, на основе содержательно целостного, аргументированного, последовательного и завершенного изложения методик оценки информационной составляющей и алгоритма действий на основе полученных результатов.

Поэтому концепция должна не только констатировать наличие экономической безопасности страховой компании, но и четко оценивать ее уровень. В случае лишь констатации концепции экономической безопасности страховой компании неизбежна субъективность оценки. При этом количественная оценка уровня экономической безопасности должна исходить из показателей планирования, учета и анализа хозяйственной деятельности страховой компании. Для этого целесообразно исследовать показатели финансовой устойчивости, безубыточности и ликвидности страховой компании.

Концептуальные положения оценки уровня экономической безопасности страховой компании должны, на наш взгляд, включать в себя целевые, информационные и инструментальные составляющие, которые взаимосвязаны и взаимозависимы между собой.

В целевой составляющей отражены цели, задачи и принципы определения уровня экономической безопасности страховой компании, в информационной представлены выявления оценочных характеристик ключевых определяющих факторов, а в инструментальной составляющей проводится разработка методологии оценки уровня стратегической экономической безопасности и инструментария обеспечения роста компании.

Цель определения уровня экономической безопасности страховой компании в рамках разрабатываемой концепции является обеспечение непрерывного развития организации в долгосрочном периоде.

Задачами определения уровня экономической безопасности страховой компании являются: выявление угроз экономической безопасности и выявление угроз устойчивому развитию страховой компании. Так концепция обеспечения экономической безопасности страховой компании должна быть связана с достижением конкретной цели, непрерывным развитием компании в долгосрочном периоде (вопреки циклическим законам его функционирования).

В этой связи, должны быть установлены системы выявления таких условий функционирования компании, которые будут способствовать максимизации прибыли и в то же время обеспечат как его рост, так и выплату дивидендов собственникам.

Страховая компания должна не только «защищаться», но и обеспечивать собственное развитие. Экономический подход к понятию устойчивости развития организаций основан на теории максимального потока совокупного дохода Хикса-Линдаля, который может быть произведен при условии сохранения совокупного капитала, с помощью которого и производится этот доход. Современная трактовка устойчивого развития, по мнению В. К. Сенчагов [25], должна быть ориентирована на результат. Это концепция «Трех Е», которая отражает направления развития компании, базирующиеся на «результативности, экономичности и эффективности». Согласно этому подходу, деятельность компании должна быть спланирована, организована, мотивирована, учтена и проконтролирована.

Что касается внутреннего контроля, то здесь трудно говорить и о единой системе его реализации, и о единой модели его регулирования, поскольку его построение сегодня определяется руководством экономического субъекта. Главное правило построения системы такого контроля заключается в балансировании риска и доходности компании [7].

Следовательно, задача нахождения соглашения между риском и доходностью состоит в том, что получение любого дохода в бизнесе чаще всего связано с риском, причем связь между этими двумя взаимозависимыми характеристиками прямо пропорциональная. Чем выше требуемая или ожидаемая доходность, то есть отдача на вложенный капитал, тем выше и степень риска, связанного с возможным неполучением этой доходности, верно и обратное.

Получается, задачами определения уровня экономической безопасности страховой компании должны, на наш взгляд, быть выявление угроз ее потери в (обеспечение экономической безопасности) и обеспечение постоянного контроля над поддержанием устойчивого развития страховой компании в долгосрочной перспективе.

Формирование концептуальных положений оценки уровня экономической безопасности организации с целью поиска инструментария для обеспечения непрерывного развития организации в долгосрочном периоде должно основываться на следующих принципах обеспечения устойчивости развития (В. Н. Забродский [18]) и экономической безопасности организации:

1) Принцип согласованности стратегии безопасного устойчивого развития со всеми существующими на предприятии стратегиями (корпоративной, конкурентной, функциональной, оперативной). Этот принцип определяет степень согласованности пошаговой реализации общей стратегии со стратегией безопасного развития.

2) Принцип взаимодействия стратегии безопасного развития организации с прогнозируемыми изменениями внешней среды основывается на соответствии стратегии развития организации прогнозируемым изменениям макро- и микро-

экономических показателей для минимизации угроз, и реализации потенциалов, генерируемых внешней средой.

3) Принцип взаимодействия стратегии безопасного развития организации с его внутренними возможностями. Этот принцип определяет потенциал формирования внутренних финансовых ресурсов, соответствие стратегии развития квалификации управленческого персонала и другими параметрами.

Принцип реальности и практической реализуемости стратегии развития определяет стратегические возможности компании в реализации инвестиционных проектов, в формировании необходимого объема ресурсов из всех источников и во всех формах (собственные, заемные, привлеченные, в том числе бюджетные ассигнования); организационные и технические возможности успешной реализации избранной стратегии.

Принцип определения приемлемого уровня риска, связанного с реализацией стратегии. На основе данного принципа определяется допустимость уровня рисков для деятельности данной компании с точки зрения возможного размера потерь и генерирования угрозы стратегической экономической безопасности компании.

Принцип коммерческой и экономической эффективности реализации стратегии развития. Он выявляет соответствие целевым стратегическим установкам, деловой репутации компании, уровню управляемости деятельностью структурных его подразделений.

В результате разработки целеполагания предлагаемой концепции обеспечения экономической безопасности, целесообразно обосновать наличие следующих этапов:

Формирование теоретико-методологических основ – раскрытие содержания предлагаемого понятийного аппарата и выявление ключевых факторов экономической безопасности.

Разработку методологии оценки уровня экономической безопасности – как основы ее последующего обеспечения (по показателям, характеризующим все три фактора) – предстоит исследовать и предложить к использованию.

1. Определение механизма и соответствующего инструментария обеспечения экономической безопасности страховой компании (в зависимости от выявленных проблемных мест и угроз).

Думаем, что в качестве информационной составляющей для оценки уровня экономической безопасности страховой компании выступают характеристики ключевых факторов.

Учеными экономистами установлено наличие трех ключевых факторов стратегической экономической безопасности, угрозы которым подвергается компания – это угрозы экономической безопасности компании. Среди них выделены персонал, финансы и контрагенты. В рамках формирования концептуальных положений оценки уровня экономической безопасности компании эти факторы выполняют функцию информационной составляющей.

То есть, для того, чтобы определить уровень экономической безопасности компании, необходимо определить, какая «входная» информация характеризует данные факторы и по каким показателям можно их оценить. В этой связи, изучим понятие каждого из выявленных ключевых факторов с точки зрения возможности его оценки.

Итак, ключевым фактором успешного развития компании, по мнению большинства ученых и практиков, является грамотный и профессиональный менеджмент, а главный фактор риска, как отмечают В. З. Черняк, Н. Д. Эриашвили [31] и Ж. А. Шадрина, Г. А. Кочьян [32], – фактор трех «Н» – некомпетентность, недобросовестность, нерадивость персонала.

Безопасность персонала или кадровая безопасность предприятия, по мнению Е. А. Колесниченко [20] – это процесс предотвращения негативных воздействий на экономическую безопасность компании за счет рисков и угроз, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в це-

лом. С. А. Бугаян, В. А. Кущева [13] считают кадровую безопасность важнейшей составляющей экономической безопасности компании, так как персонал, кадры первичны для любой ее составляющей (финансовой, информационной, правовой и других).

Кадровая безопасность компании, по мнению М. В. Бгашева, зависит от таких факторов, как:

1. Наем – комплекс мер обеспечения безопасности при приеме на работу и прогнозировании благонадежности персонала. Сюда входит рассмотрение вопросов безопасности компании при поиске кандидатов, ведении процедуры отбора, документального и юридического обеспечения приема на работу, установка испытательного срока и даже адаптация.

2. Контроль – комплекс мер (регламентов, ограничений, режимов, технологических процессов, оценочных, контрольных и других операций, процедур безопасности), установленных для персонала. Этот комплекс предназначен для ликвидации возможностей причинения ущерба персоналом компании.

Для того, чтобы вышеуказанные факторы обеспечивали кадровую безопасность компании, следует ввести еще один фактор – это уровень управленческого контроля.

3. Уровень управленческого контроля. Координация планов в сфере персонала с планами в других сферах деятельности страховой компании. Планирование в сфере персонала: не может проводиться автономно; зависит от других аспектов деятельности страховой компании и со своей стороны также влияет на них. Отсюда вытекает требование превращения планирования в сфере персонала в интегральную составляющую планирования всей деятельности страховой компании. Следовательно, планирование в сфере персонала должно быть тесно связано с другими важнейшими аспектами планирования деятельности страховой компании. Это особенно касается планирования маркетинга, финансового планирования, а также планирования развития организационной структуры в интересах обеспечения выполнения стоящих перед страховой компанией задач. Только вза-

имногласованность этих составляющих планирования может стать залогом единства действий, направленных на выполнение стоящих перед страховой компанией задач.

Превратить все планы в жизнь способен качественно подобранный штат сотрудников. Осуществить материально-денежное обеспечение бизнес-процессов и обозначить ориентиры роста компании возможно лишь за счет рациональной организации финансов.

Но для того, чтобы все эти звенья общей цепи функционирования компании работали эффективно, нужен высокоэффективный управленческий персонал, который сможет привести в действие факторы кадровой безопасности (прием и контроль), организует бизнес-процессы, финансы и выберет надежных контрагентов, то есть обеспечит высокий уровень управленческого контроля.

В этой связи представляется необходимым оценивать уровень развития управленческого персонала (или управленческой составляющей), под которой предложено понимать способность предотвращения негативных воздействий персонала, внешней и внутренней среды на экономическую безопасность компании за счет обеспечения высокого уровня менеджмента и управленческого контроля.

Для крупной универсальной страховой компании, доминирующей на страховом рынке, необходимое условие дальнейшего развития – наличие и создание служб страхового маркетинга, инвестиций, экономического анализа, юридического отдела, службы безопасности.

Вторым фактором, формирующим определенный уровень экономической безопасности компании, являются финансы, которые нами предлагается оценивать посредством определения уровня финансовой безопасности компании.

В работах В. Ю. Ерохина [17] финансовая безопасность компании трактуется как количественно и качественно детерминированный уровень его финансового состояния, обеспечивающий стабильную защищенность его приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, параметры которых

определяются на основе его финансовой философии и создают необходимые предпосылки финансовой поддержки его устойчивого роста в текущем и перспективном периоде.

Сущность финансовой безопасности страховой компании, с точки зрения С. А. Бороненкова [12], определяется количественно и качественно обусловленным уровнем его финансового состояния, обеспечивающим защищенность его приоритетных финансовых интересов от определенных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, при создании условий устойчивого, надежного функционирования предприятия, способного планомерно развиваться, сохраняя финансовое равновесие, платежеспособность и ликвидность в краткосрочном и долгосрочном периоде. По мнению И. В. Липсиц [22], финансовая безопасность компании – это комплексное понятие, отражающее финансовое состояние, при котором предприятие способно стабильно развиваться, противостоять внешним и внутренним угрозам, возникновение которых может причинить финансовый ущерб, нежелательно изменить структуру капитала, или принудительная ликвидация компании.

Основываясь на имеющиеся современные разработки в области понятийного аппарата финансовой безопасности компании, основанные на формировании благоприятного финансового состояния, и учитывая требование перманентного устойчивого развития для обеспечения экономической безопасности, сформулируем определение исследуемого фактора. Таким образом, финансовая безопасность компании – это стабильная защищенность производственно-финансовой деятельности от реальных и потенциальных внешних и внутренних угроз с целью обеспечения его устойчивого развития в текущем периоде и на перспективу.

В силу того, что страховая деятельность обеспечивает страховую защиту общества, требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций значительно выше аналогичных требований к финансовой устойчивости и платежеспособности потребителей страховых услуг. Если для самих страховых организаций обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности

является непосредственным условием их существования на страховом рынке, то для потребителей страховых услуг финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций выступает гарантией стабильности их хозяйственной деятельности. Причем способствовать стабилизации хозяйственной системы страховые компании могут, лишь обладая финансовой устойчивостью и платежеспособностью в условиях динамично меняющейся рыночной среды.

И третьим фактором экономической безопасности предприятия являются контрагенты. Контрагент происходит от латинского «*contrahens*» – договаривающийся. Контрагентом в настоящее время называется одна из сторон договора.

Страхователи – это контрагенты страховщиков, иначе говоря, юридические и физические лица, заинтересованные в создании страхового фонда с целью его последующего использования. В качестве контрагентов страховщиков могут выступать не только страхователи, но и партнеры по бизнесу. В первую очередь это относится к предприятиям, создающим инфраструктуру страхового дела: страховые брокеры, сюрвейерские фирмы, актуарные центры и другие. Особое место среди контрагентов страховщиков занимают банки, депозитарные организации и другие.

По отражению отношений в финансовой отчетности контрагентов также разделяют на дебиторов и кредиторов. Для обеспечения экономической безопасности, необходимо заключать контрагентские договора с благонадежными (заслуживающими (внушающими) доверие) организациями.

Надежность (безрисковость) взаимодействия с контрагентами в экономической литературе раскрывается при детализации дебиторской задолженности, выделяя в ее составе нормальной, сомнительной и безнадежной. При этом определение надежности осуществляется постфактум, то есть после заключения договора и фактической просрочки платежа. Использование данного подхода к оценке контрагентов не обеспечит безопасности организации. В этой связи считаем необходимым оценивать благонадежность контрагентов до заключения договора.

Благонадежность контрагентов – это степень доверия к контрагенту, основанная на оценке динамики показателей производственно – финансовой деятельности и деловой репутации, характеризующих потенциальные инвестиционные и кредитные риски. Предложенное определение благонадежности контрагента и разработанная в этом понимании методика ее оценки позволят обеспечить экономическую безопасность со стороны третьего детерминанта – «контрагентов».

В результате, предлагается при оценке уровня экономической безопасности предприятия анализировать три ее составляющие:

- уровень развития управленческой составляющей (высокий – низкий);
- уровень финансовой безопасности (высокий – низкий);
- уровень благонадежности контрагентов (высокий – низкий);

Итак, уровень экономической безопасности компании должен определяться, как результат оценки уровней развития или функционирования каждого из трех факторов. То есть уровень экономической безопасности компании будет качественной оценкой по трем составляющим. Определение качественного уровня экономической безопасности предприятия возможно на основе сочетания уровней развития ключевых ее факторов (высокого или низкого), представленного в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Определение качественного уровня экономической безопасности предприятия на основе сочетания уровней развития ключевых ее факторов

Оценка ключевых факторов стратегической экономической безопасности предприятия	Уровень экономической безопасности предприятия			
	Высокий	Средний		
Уровень управленческого контроля	Высокий	Низкий	Высокий	Высокий
Уровень финансовой безопасности	Высокий	Высокий	Низкий	Высокий
Уровень благонадежности контрагентов	Высокий	Высокий	Высокий	Низкий

### Окончание таблицы 1.1

Оценка ключевых факторов стратегической экономической безопасности предприятия	Уровень экономической безопасности предприятия			
	Высокий	Средний		
	Низкий			
Уровень управленческого контроля	Высокий	Низкий	Низкий	Низкий
Уровень финансовой безопасности	Низкий	Высокий	Низкий	Низкий
Уровень благонадежности контрагентов	Низкий	Низкий	Высокий	Низкий

Высокий уровень экономической безопасности присущ компании в случае сочетания высоких уровней развития всех трех ключевых факторов, при наличии низкого уровня развития одного из трех факторов – устанавливается средний уровень экономической безопасности, а в случае выявления низкого уровня развития двух и более ключевых детерминантов, уровень экономической безопасности компании считается низким.

На основании сочетания уровней развития ключевых факторов, возможно, определить перспективы предприятия (дифференцированные стратегии его функционирования) в зависимости от уровня экономической безопасности. При этом, если уровень экономической безопасности ниже высокого, то стратегические перспективы компании необходимо определять в зависимости от конкретного фактора). Из вышесказанного следует концепция оценки уровня экономической безопасности компании рисунок 1.1.

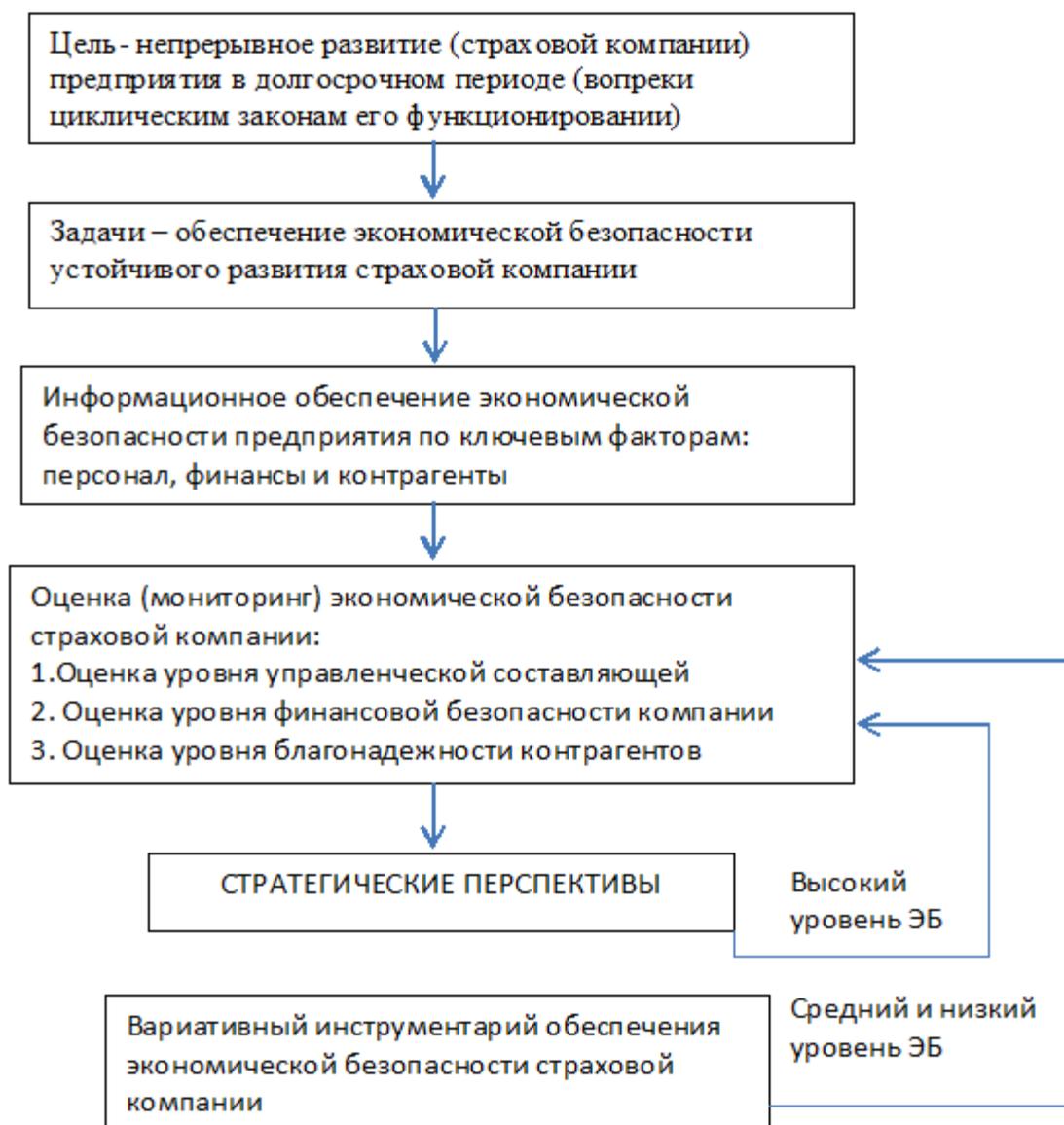


Рисунок 1.1–Концепция оценки уровня экономической безопасности страховой компании

При таком подходе складывается целостное видение всего процесса формирования системы оценки. Данная концепция позволяет на высоком уровне организовать и направить все работы по формированию и реализации стратегических перспектив в единое русло, сконцентрировать все ресурсы компании на достижении намеченных долгосрочных ориентиров, а также обеспечить вовлечение в этот процесс, как высший управленческий персонал, так и менеджеров среднего звена, рядовых работников и агентов, что усиливает заинтересованность последних в обеспечении наилучших результатов и формирует чувство причастности к достижению общих корпоративных целей.

Как видно из рисунка .1.1, основу предлагаемой учеными концепции оценки уровня экономической безопасности компании составляют три ключевых фактора: персонал, финансы, контрагенты, которые необходимо оценивать, по результатам их оценки определять уровень экономической безопасности компании и его стратегические перспективы, при низком уровне развития одного из детерминантов или их совокупности – применять вариативный инструментальный обеспечения роста уровня их развития.

При этом данный процесс оценки факторов должен быть непрерывным по схеме:

– оценка – стратегические перспективы – оценка (при высоком уровне экономической безопасности компании, когда уровень развития всех ключевых детерминантов высок);

– оценка – стратегические перспективы – вариативный инструментальный повышения уровня развития детерминанта (ов) – оценка (при низком и среднем уровне стратегической экономической безопасности компании, когда уровень развития одного или нескольких ключевых детерминантов низок).

Учитывая, что целью определения уровня экономической безопасности компании является в конечном итоге формирование стратегии его устойчивого безопасного развития, которая характеризуется высоким уровнем экономической безопасности, страховая компания должна стремиться непрерывно, поддерживать такой высокий уровень экономической безопасности.

В случае выявления такого высокого уровня экономической безопасности, страховая компания должна осуществлять свое функционирование по «принятой траектории развития» – рамках разработанной стратегии. При этом важно продолжать непрерывно осуществлять оценку (мониторинг) экономической безопасности страховой компании по ключевым факторам. Если же устанавливается уровень экономической безопасности ниже высокого, то следует менять стратегически перспективы страховой компании, под которыми нами понимается возможность предприятия сохранять и повышать уровень экономической безопасности

своих систем за счет внутренних резервов, то есть обеспечивать переход от низшего уровня экономической безопасности к высшему.

Для этого необходимо применить вариативный инструментарий обеспечения экономической безопасности страховой компании для корректировки стратегии с целью повышения уровня развития низко развитого фактора или их совокупности для достижения экономической безопасности высокого уровня.

### 1.3 Методический инструментарий оценки факторов и обеспечения экономической безопасности

Система экономической безопасности представлена как совокупность взаимосвязанных и взаимно обуславливающих подсистем: оценочной, инструментальной, подсистемы факторов, объектов воздействия и субъектов обеспечения рисунок 1.2.

Определено, что уровень экономической безопасности организации – это величина, характеризующая процесс взаимодействия подсистем факторов и инструментального обеспечения, которая формируется в оценочной подсистеме.

В теории экономической безопасности чаще всего рассматриваются угрозы экономической безопасности, а не факторы. Представляют различные классификации угроз экономической безопасности:

- по сферам возникновения (внутренние и внешние);
- по объекту посягательства (имуществу, информации, технологиям и т.д.);
- по природе их возникновения (экономические, правовые, экологические, конкурентные и др.);
- по величине потерь или ущерба, к которому могут привести (вызывающие трудности, значительные и катастрофические);
- по степени вероятности (невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные, вполне вероятные).

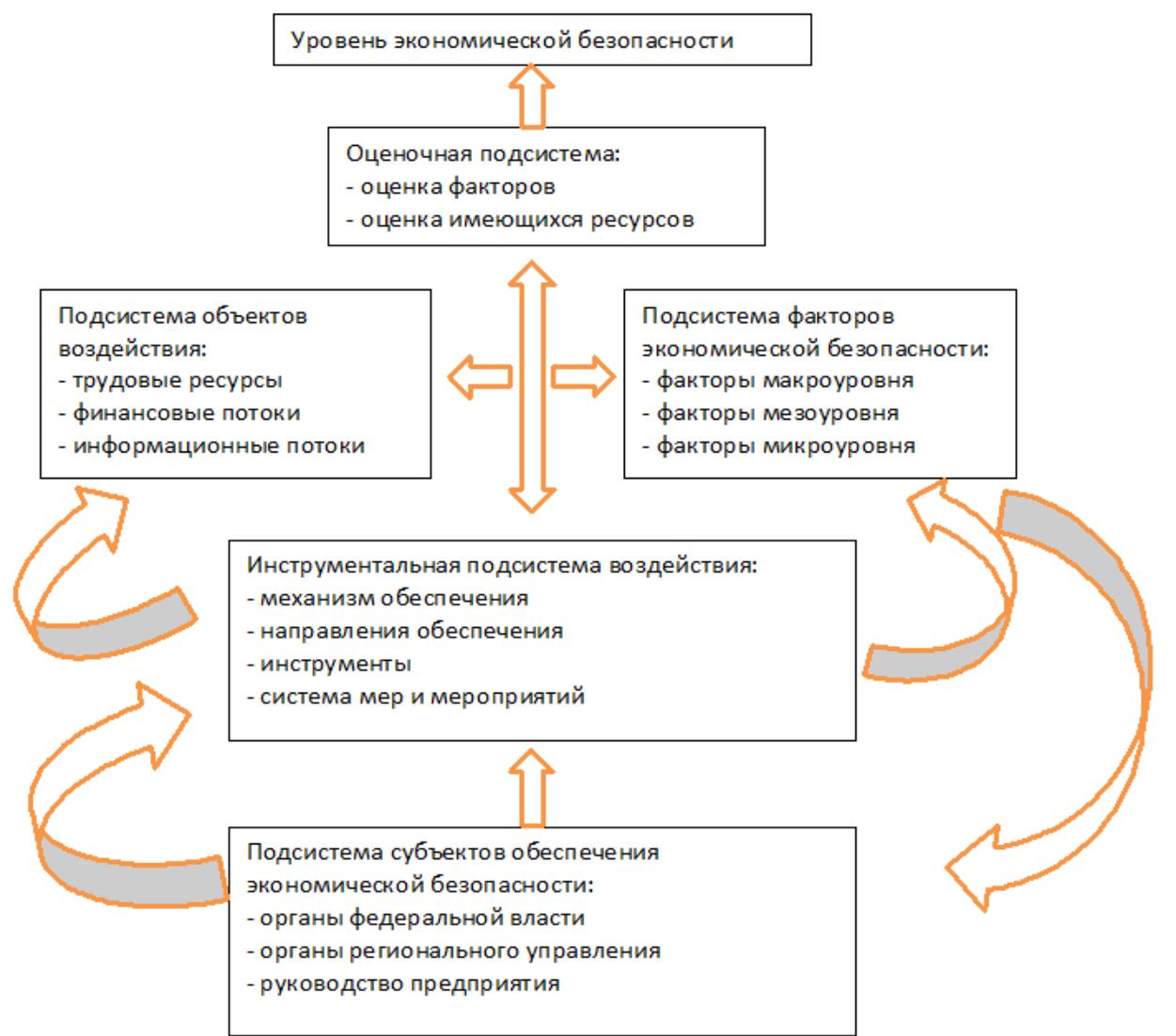


Рисунок 1.2 – Система экономической безопасности организации и ее структурные составляющие

Однако применительно к системе экономической безопасности, стоит говорить о факторах. Поскольку, во-первых, их воздействие может быть как положительным (повышающим уровень экономической безопасности), так и негативным (как угрозы); во-вторых, различна и сила их воздействия, что требует разработки методики оценки и последующего включения в механизм общей комплексной оценки уровня экономической безопасности организации. Проведенный анализ классификаций угроз экономической безопасности организации, а также составляющих внешней среды (наиболее полно учитываемых в стратегическом менедж-

менте) позволил представить состав факторов макро- и мезоуровней в системе экономической безопасности в виде таблицы 1.2.

Таблица 1.2 – Состав ключевых факторов в системе экономической безопасности организации

№ п/п	Уровень воздействия	Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов
1	Микроуровень	Финансовая	Достаточность собственных и заемных финансовых ресурсов
		Интеллектуально-кадровая	Достаточность трудовых ресурсов и уровень их квалификации
		Технологическая	Соответствие технологической оснащённости и технологического обеспечения потребностям развития организации
		Информационная	Адекватность и надежность информационного обеспечения
		Управленческая	Адекватность и компетентность органов управления
2	Мезоуровень	Характеристики сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности
		Характеристики территории	Ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона
3	Макроуровень	Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик
		Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера
		Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере
		Институциональные	Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве
		Природно-экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки
		Технологические	Динамика нововведений; темпы научно-технического прогресса

С учетом представлений автора о системе экономической безопасности и представленном составе ключевых факторов предложена методика комплексной оценки экономической безопасности организации [23].

При формировании данной методики было принято в расчет два обстоятельства:

1) характеристики факторов микро-уровня страховой компании, с одной стороны, отражают имеющиеся ресурсы, с другой стороны показывают выравнивания уровня угроз возникающих во внешней среде;

2) воздействие факторов мезо- и макро-уровней страховой компании позволяет идентифицировать характер и силу их воздействия на каждую составляющую, в связи с этим следует учитывать их комплексное воздействие [19]. Это определяет выбор мультипликативной формы разрабатываемого интегрального показателя.

Таким образом, для оценки уровня экономической безопасности учеными предлагается:

1) определить соответствие необходимого объема имеющихся ресурсов потребностям компании;

2) выявить характер и силу влияния факторов мезо- и макро- уровней хозяйствования;

3) дать комплексную оценку экономической безопасности предпринимательской структуре по формуле (1). Интегральный показатель уровня экономической безопасности представлен в мультипликативном виде:

$$\mathcal{E} = \overline{d_m} * \overline{k_{ma}} * \overline{k_{me}} \quad (1)$$

Где  $\mathcal{E}$  – интегральный показатель, характеризующий уровень экономической безопасности предпринимательской структуры. Пороговым значением для оценки данного показателя выступает единица. Если  $\mathcal{E}$  больше или равно единице, то уровень экономической безопасности не просто высокий, а у организации достаточно собственных ресурсов для успешного нивелирования угроз экономической безопасности, возникающих во внешней среде. Если значение  $\mathcal{E}$  меньше единицы, то необходим детальный анализ факторов в системе экономической безопасности.

$\overline{d_m}$  – усредненная величина характеристик имеющихся ресурсов по составляющим предпринимательскую структуру;

$m$  – соответствующий показатель для расчета стандартизированного значения  $d_m$  экономической безопасности структуры;

$\overline{k_{ма}}$  – уточняющий коэффициент, полученный как усредненное значение результатов экспертной оценки факторов макроуровня в системе экономической безопасности предпринимательской структуры.

$\overline{k_{ме}}$  – уточняющий коэффициент, полученный как усредненное значение результатов экспертной оценки факторов мезоуровня в системе экономической безопасности предпринимательской структуры.

Порядок определения соответствия необходимого объема имеющихся ресурсов (факторов мезоуровня в системе экономической безопасности) как средняя геометрическая стандартизированных значений показателя для каждой характеристики. Система данных показателей представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3– Состав показателей оценки уровня экономической безопасности страховой компании

№ п/п	Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Значение для расчета стандартизированной величины
1	Финансовая	Коэффициент текущей ликвидности	$L_2 = \text{ОБС} / \text{КО}$	1,5
		Коэффициент финансового потенциала	$K_{\text{ФП}} = \frac{\text{СК} + \text{СР}}{\text{СП}_H}$	0,2
		Коэффициент обеспеченности СОС	$K_{\text{об.сос}} = \frac{\text{СОС}}{\text{Об. С.}}$	0,1

Окончание таблицы 1.3

№ п/п	Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Значение для расчета стандартизированной величины
1	Финансовая	Коэффициент достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств	$K_{дск} = СК / (СР - ПСР)$	0,3
2	Интеллектуально-кадровая	Профессионально-квалифицированный уровень кадров	Экспертная оценка доли соответствующих требованиям организации	100%
		Доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	$K_{пн} = ЧП_{нн} / ЧП$	0,9
		Коэффициент постоянства кадров	$K_{пк} = \frac{L_{пост}}{L_{сп}}$	0,8
3	Технологическая	Доля технологического процесса охваченного инновациями	$K_{ио} = ТП_{и} / ТП$	0,8
		Технологический уровень организации	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
4	Информационная	Вероятность сохранения коммерческой тайны	Экспертная оценка	100%
		Уровень надежности компьютерной техники	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
5	Управленческая	Профессиональный уровень руководителей	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
		Репутация страховой компании	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	3
		Разрыв в оплате труда управления и основной категории работников	$K_p = ВОТ_p / ВОТ_y$	0,5

Анализ соответствия объема имеющихся ресурсов задаче обеспечения экономической безопасности оценивается по составляющим. Объем ресурсов следует считать соответствующим, если средняя стандартизированная величина по каждой составляющей превышает единицу. Это свидетельствует о том, что при

неизменности воздействия факторов макро- и мезо- уровней у компании меняются необходимые ресурсы для безопасного функционирования. Если же по какой-либо составляющей значение не превышает единицы – это свидетельствует о нехватке определенного типа ресурсов и определяет необходимость соответствующей корректировки реализуемой стратегии.

Определение характера и силы взаимодействия факторов мезо- и макро-уровней хозяйствования определяется только на основе экспертных оценок. Важными составляющими в системе оценки уровня экономической безопасности являются факторы макро и мезо- уровней. При комплексной оценке их учет производится в виде применения уточняющих коэффициентов  $\overline{k_{ма}}$ ,  $\overline{k_{ме}}$ .

Для их определения произведена адаптация методик оценки внешней среды организации.

Оценка факторов макроуровня. В данном случае для целей оценки факторов системы экономической безопасности макроуровня целесообразно адаптировать применяемый в стратегическом управлении ПЭСТ-анализ [17]. Согласно с представленным составом детерминантов для страховой компании (экономические детерминанты представляют интерес с точки зрения условий для стабильного функционирования; социальный аспект интересен с точки зрения потребления; политическая составляющая исследуется как внешняя среда предпринимательской структуры, определяющая возможности получения ресурсов; технологическая составляющая имеет значение как возможность осуществления предпринимательской структуры), однако, для целей оценки детерминантов системы экономической безопасности эти составляющие требуют дополнения. В состав ПЭСТ-анализа включают правовые и природные факторы, согласимся с данным положением, поскольку правовая, или институциональная составляющая (ее несовершенство) может выступать довольно сильным ограничителем в предпринимательской сфере (таблица 1.4).

В классическом ПЭСТ-анализе предполагается оценка силы влияния всех факторов в баллах и других единицах измерения, а толкование результатов его оцен-

ки позволяет сделать вывод о благоприятности или неблагоприятности сложившегося положения.

Таблица 1.4 – Параметры экспертной оценки факторов макроуровня в системе экономической безопасности организации

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки
Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик	-инфляция; -безработица; -фаза экономического роста; -валютный курс
Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера	-уровень жизни населения; -объемы потребления; -потребительские предпочтения
Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере	- укрепление стабильности и надежности страховщиков; - бюрократизация и уровень коррупции; -государственное регулирование и надзор за тарифной политикой; - свобода информации и независимость СМИ
Институциональные	Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве	-создание благоприятного налогового режима с целью стимулирования развития страховой отрасли; -изменения в налоговом законодательстве, налоговая политика (тарифы и льготы); - будущее и текущее законодательство, регулирующие правила работы в страховой отрасли
Природно- экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки	-изменение климатических условий; -изменения в параметрах экологического контроля
Технологические	Динамика нововведений; темпы научно- технического прогресса	-появление инновационных технологий; -соответствие этапу технологического развития страны

Оценка факторов мезоуровня системы экономической безопасности. В данном случае следует учитывать, что мезоуровень хозяйствования понимается в терри-

ториальном аспекте. Если рассматривать мезоуровень с позиций территории, то детерминантами будут выступать характеристики определенного региона. Следует отметить достаточно высокий уровень проработанности вопросов оценки экономической безопасности территории, однако в данном исследовании параметрами экспертной оценки характера воздействия детерминантов мезоуровня будут выступать следующие (таблица 1.5).

Таблица 1.5 – Параметры экспертной оценки факторов мезоуровня в системе экономической безопасности организации

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки
Характеристика сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности	-надежность контрагентов; -надежность инвесторов; -объем и перспективность развития рынка; -характер конкуренции на рынке; -сезонные колебания; -инновационное развитие; -привлекательность бизнеса
Характеристика территории	Инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона	-уровень жизни населения в регионе; -инвестиционная привлекательность территории;

Для оценки уровня экономической безопасности значение имеет не только сила, но и характер воздействия. В данном случае предлагается проводить экспертную оценку факторов макроуровня системы экономической безопасности в следующем порядке:

- определение содержания влияющего фактора на систему экономической безопасности;
- определение характера влияния (в данном случае возможен выбор одного из двух вариантов: угроза для бизнеса или благоприятное условие для бизнеса);
- определение силы воздействия (ожидается, что сила воздействия определяется исходя из следующих вариантов: полная независимость, слабое воз-

действие, чувствительное воздействие, сильное воздействие, очень сильное воздействие);

– выбор величины уточняющего коэффициента для расчета (таблица 1.6);

– расчет среднего уточняющего коэффициента по макро- и мезо- экономическим детерминантам (расчет коэффициента осуществляется по средней геометрической).

Таблица 1.6 – Значения уточняющего коэффициента в соответствии силой и характером воздействия факторов мезо- и макро- уровней

№ п/п	Сила воздействия	Характер воздействия	Коэффициент, используемый при расчетах
1	Полная независимость	Угроза для бизнеса	1
		Благоприятные условия для бизнеса	1
2	Слабое воздействие	Угроза для бизнеса	0,9
		Благоприятные условия для бизнеса	1,1
3	Чувствительное воздействие	Угроза для бизнеса	0,8
		Благоприятные условия для бизнеса	1,2
4	Сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,7
		Благоприятные условия для бизнеса	1,3
5	Очень сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,6
		Благоприятные условия для бизнеса	1,4

Формирование комплексной оценки экономической безопасности организации производится в виде корректировки величины достаточности ресурсов компании для обеспечения экономической безопасности на величины полученных уточняющих коэффициентов Экономический смысл их использования позволяет сделать вывод о том, имеет ли организация достаточно собственных ресурсов для выравнивания уровня негативного воздействия внешней среды [16].

Уровень экономической безопасности предпринимательской структуры Э признается высоким, если его величина больше или равна единице.

Закономерным результатом проведения оценки экономической безопасности организации является выбор соответствующего сложившимся условиям инструментария ее обеспечения.

## 2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ (НА ПРИМЕРЕ САО «ВСК»)

### 2.1 Организационно– экономическая характеристика САО «ВСК»

Страховой Дом ВСК (САО «ВСК») является юридическим лицом и действует на основании настоящего Устава и законодательства Российской Федерации. В соответствии с уставом предприятия данная организация носит организационно-правовую форму в виде страхового акционерного общества.

Акционерами САО «ВСК» могут быть российские юридические и физические лица, соблюдающие положения настоящего Устава. Уставный капитал компании формируется без участия иностранных инвестиций [1].

Страховой Дом ВСК осуществляет страховую деятельность с 11 февраля 1992 года и в настоящее время занимает ведущие позиции на рынке страховых услуг России. В 2018 году САО «ВСК» исполнится 26 лет.

Уставный капитал сформирован в сумме 3 650 000 рублей и разделен на размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая [9].

САО «ВСК» имеет следующие реквизиты: ОГРН: 1027700186062, ИНН: 7710026574. Головной офис располагается по адресу: 121552, г. Москва ул. Островная д. 4.

В Челябинске Центральный офис располагается по адресу: г. Челябинск, Свердловский пр–т, д. 30 Б.

Основной целью САО «ВСК» является получение прибыли за счет проведения страховой деятельности в соответствии с действующим законодательством РФ, а также осуществление обязательного государственного страхования на основе договоров, заключаемых компанией с министерствами, государственными комитетами и ведомствами, в которых законодательством РФ предусмотрена военная служба.

Предметом деятельности компании является защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий

(страховых случаев) за счет денежных средств, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) [6].

Страхование осуществляется на основании договоров имущественного, личного страхования, страхования ответственности, заключаемых страхователем с компанией (страховщиком).

Компания вправе осуществлять указанные виды деятельности после получения соответствующего разрешения (лицензии).

Защита государственной тайны является видом основной деятельности компании и осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ о государственной тайне [4].

Компания правомочна заниматься любыми другими видами деятельности, не запрещенными действующим законодательством РФ для страховых компаний с обязательным получением лицензий в случаях, предусмотренных законом.

Органами управления САО «ВСК» являются:

– Общее собрание акционеров, к его компетенции относятся: реорганизация компании; внесение изменений и дополнений в Устав компании; ликвидация компании, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов; определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; определение количества, номинальной стоимости, категорий (типа) объявленных акций и прав; увеличение уставного капитала компании путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций; уменьшение уставного капитала компании путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения компанией части акций в целях сокращения их общего количества; назначение Генерального директора компании и досрочное прекращение его полномочий; утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках компании, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков компании по результатам финансового года; дробление и консолидация

акций; утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность компании;

– Совет директоров, осуществляет общее руководство деятельностью компании (за исключением решения вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров) и вырабатывает перспективную политику, направленную на достижение целей компании;

– Генеральный директор, как единоличный исполнительный орган компании, осуществляет руководство текущей деятельностью компании одновременно с Правлением компании, являющимся коллегиальным исполнительным органом компании. Он подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров компании;

– Правление (коллегиальный исполнительный орган), действует на основании Устава компании и Положения о Правлении, утверждаемого Советом директоров компании, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

ВСК является самым крупным российским страховщиком по размерам региональной сети, представленной в рамках единого юридического лица. Филиалы компании зарегистрированы во всех субъектах Российской Федерации. Сегодня в основных административных и промышленных центрах нашей страны работают более 400 филиалов и отделений ВСК, которые в своей деятельности руководствуются едиными стандартами в услугах, базовых страховых тарифах, качестве сервиса и урегулировании убытков. Все филиалы и отделения компании объединены единой автоматизированной корпоративной системой связи и передачи информации, что позволяет осуществлять оперативное управление ими.

Филиалы компании обеспечивают поступление свыше 94% страховой премии ВСК по добровольным видам страхования и ОСАГО, из года в год, наращивая свое присутствие на региональных страховых рынках. Все филиалы ВСК входят в число региональных лидеров, как по общему объему страховой премии, так и по величине сборов в отдельных сегментах страхового рынка.

В CAO «ВСК» линейно–функциональная структура – это такая структура органов управления, в которой каждый орган управления специализирован на выполнении определенного круга производственных, технологических, проектных, финансовых, информационных или обеспечивающих функций. Выполнение указаний функционального органа в пределах его компетенции обязательно для производственных подразделений. Структура главного офиса города Челябинска филиала CAO «ВСК» представлена ниже на рисунке 2.1.

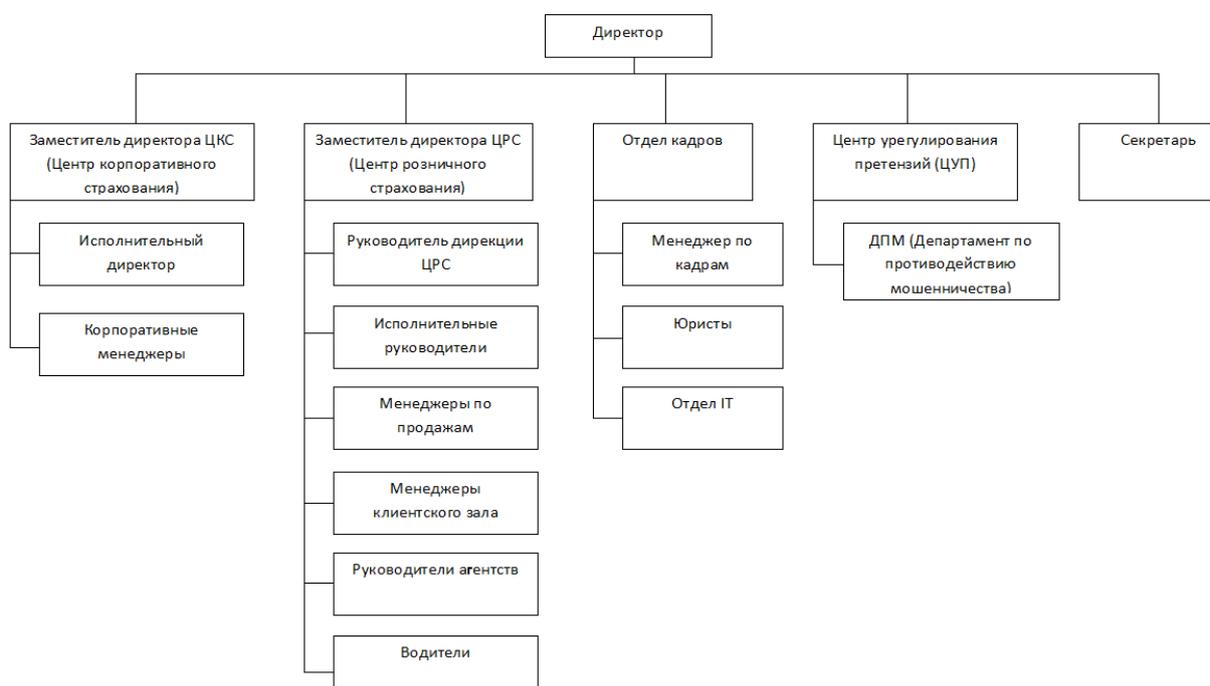


Рисунок 2.1 – Организационная структура Челябинского филиала CAO «ВСК»

ВСК ежегодно подтверждает высший национальный рейтинг надежности и предлагает своим клиентам более 100 современных страховых продуктов, работая во всех сегментах рынка: с крупнейшими компаниями и предприятиями малого бизнеса, физическими лицами, государственными органами законодательной, исполнительной и судебной власти различных уровней и обеспечивает страховую защиту свыше 70 000 предприятий и организаций, 10 миллионов российских граждан.

Высокий уровень работы компании трижды отмечен благодарностью Президента России за большой вклад в развитие страхового дела (2002, 2007 и 2017 гг.). ВСК является дважды лауреатом Национального конкурса «Компания года» (2013 и 2015 гг.) в номинации «Страховая компания».

В 2001 году рейтинговым агентством «Эксперт РА» компании, первой среди страховщиков, был присвоен высший национальный рейтинг надежности А++ «Исключительно высокий уровень надежности», который ВСК ежегодно подтверждает вплоть до настоящего времени.

Страховой портфель ВСК характеризуется сбалансированностью и стабильностью, что свидетельствуют о высоком уровне финансовой устойчивости компании. В структуре страхового портфеля представлены все основные виды добровольного и обязательного страхования: автострахование и ОСАГО; страхование имущества и ответственности; страхование авиационных, космических рисков; страхование грузов и строительно-монтажных рисков; ДМС и страхование от несчастных случаев; страхование выезжающих за рубеж; обязательное государственное личное страхование и другие виды показаны в таблице 2.1. По имуществу юридических лиц в портфеле ВСК нет единичных крупных договоров. Он также состоит из разнородных рисков, относящихся к различным отраслям деятельности, что изображено в таблице 2.2 и диверсифицирован по всей территории Российской Федерации.

На протяжении целого ряда лет ВСК занимает ведущие позиции на страховом рынке России практически по всем основным видам страхования. Страховой Дом ВСК является лидером в сфере ипотечного страхования и самым популярным страховщиком в сфере лизинга. Уже многие годы ВСК признается победителем в различных номинациях проекта «Банковский рейтинг страховых компаний», организованного журналом «Банковское обозрение».

Таблица 2.1 – Виды страхования физических лиц САО «ВСК»

Страхование автомобиля		
Каско	ОСАГО	Зеленая карта
<p>Каско компакт: полноценная защита на случай наиболее частных неприятностей с автомобилем (экономия до 75% от стоимости базового каско);</p> <p>Каско классика: классическое страхование с возможностью выбрать любые параметры;</p> <p>Каско компакт плюс: полноценная защита на случай катастрофических событий с автомобилем (экономия до 70%);</p> <p>Уверенный: полноценная страховая защита при наступлении первого страхового случая (экономия до 30%);</p> <p>GAP: для автомобилей приобретенных в кредит, когда выплаты по каско может не хватить на досрочное погашение кредита;</p> <p>Техпомощь на дорогах: помощь в устранении поломок автомобиля.</p>	<p>Обязательное страхование, условия страхования одинаковы у всех страховых компаний.</p>	<p>Полис «Зеленая карта» позволит путешествовать на автомобиле за рубежом, чтоб чувствовать себя уверенно.</p>
Программы страхования жилья и имущества		
Программы страхования квартиры	Программы страхования загородной недвижимости	Ипотечное страхование
<p>Максимальная защита: комплексное страхование квартиры;</p> <p>Под ключ: страхование квартиры по основному пакету рисков;</p> <p>На время отдыха: недорогая краткосрочная страховая защита на время отъезда в отпуск;</p> <p>Сдаю: страхование основных рисков для владельцев квартир, сдаваемых в аренду;</p> <p>Снимаю: страхование имущества и ответственности перед соседями при проживании на съемной квартире;</p> <p>Инвестиционная квартира: страхования клиентов, ожидающих</p>	<p>Строения классика: конструктор загородной недвижимости с возможностью самостоятельного выбора объема страховой защиты;</p> <p>Удачный: программа экспресс-страхования загородной недвижимости до 1 млн. рублей;</p> <p>Удачный плюс: программа экспресс-страхования загородной недвижимости до 3 млн. рублей;</p>	<p>Титульное страхование: обеспечивает возмещение убытков в случае утраты права собственности на приобретенную недвижимость;</p> <p>Жизнь и здоровье заемщика ипотечного кредита: при наступлении страхового случая ВСК поможет исполнить кредитные обязательства перед банком;</p> <p>Конструктив: приобретая недвижимость в ипотеку, заемщик в обяза-</p>

роста цен и возможности продать квартиру;		тельном порядке должен застраховать ее.
---	--	---

### Окончание таблицы №2.1

Страхование автомобиля		
Каско	ОСАГО	Зеленая карта
Домашний: программа экспресс-страхования квартир, приобретаемая у партнеров ВСК.		
Программы страхования здоровья и жизни		
Программы страхования от несчастных случаев	Медицинское страхование	Программы страхования жизни
<p>Семья: в страховку включены самые распространенные риски (переломы, госпитализация), в один полис можно включить всех членов семьи;</p> <p>Дети: в страховку, возможно, включить риски связанные с занятием любительским или профессиональным спортом;</p> <p>Активный образ жизни: в страховку включены риски, связанные с занятием любительским спортом по всему миру;</p> <p>Путешественник: включена опция «НС при ДТП»;</p> <p>Спортсмен: включены риски связанные с занятием любительским, профессиональным спортом или экстремальными видами спорта по всему миру;</p> <p>Опасная профессия: подойдет для работников с высокой степенью риска наступления несчастного случая;</p> <p>Классическое страхование от несчастных случаев: страхователь сам выбирает перечень рисков, варианты страховых выплат, размер страхового покрытия и т.д.</p>	<p>Медицина без границ: организация качественной медицинской помощи в случае диагностирования заболевания, требующего лечения за рубежом;</p> <p>Медицинская помощь онлайн: дистанционные консультации врачей для детей и взрослых круглосуточно и из любой точки мира;</p> <p>Антиклещ: профилактика и лечение заболеваний вызванных укусом клеща;</p> <p>Медицинская помощь при ДТП: организация срочной и качественной медицинской помощи при ДТП;</p> <p>Российский медицинский ассистанс: для российских и иностранных граждан, пребывающих на территории РФ с целью обучения и работы.</p>	<p>Выплата к сроку: страховая защита и накопление денежных средств для реализации долгосрочных планов или создания стартового капитала для детей.</p>

Страхование рисков, связанных с поездками по России и за рубежом: оплата информационных и транспортировочных услуг, в связи с заболеванием или несчастным случаем в поездке

Таблица 2.2 – Виды страхования юридических лиц САО «ВСК»

Направления	Виды
Транспорт: ВСК предлагает комплексные решения для минимизации возможных потерь при перевозках автомобильным, железнодорожным или авиатранспортом.	Корпоративное автострахование; Страхование авиационных рисков; Страхование средств железнодорожного транспорта.
Имущество: страхование является инструментом долгосрочного планирования финансовой устойчивости, для гарантии быстрого получения средств на проведение восстановительных работ при наступлении страхового случая и защита баланса предприятия.	Страхование имущества предприятий от огня и других опасностей; Страхование от убытков из-за перерыва в коммерческой деятельности; Страхование специализированной техники (передвижное оборудование).
Ответственность: ВСК предлагает 85 программ страхования гражданской и профессиональной ответственности.	Страхование гражданской ответственности предприятий; Страхование профессиональной ответственности; Страхование гражданской ответственности застройщика; Страхование опасных производственных объектов.
Жизнь: здоровый коллектив залог успеха бизнеса, добровольное медицинское страхование персонала, является важной частью социального пакета и корпоративной культуры компании.	Добровольное медицинское страхование сотрудников предприятий (ДМС); Страхование от несчастных случаев и болезней.
Грузы: специалисты ВСК готовы разработать индивидуальные страховые программы по всем мировым стандартам с учетом особенностей конкретной грузоперевозки и оказать дополнительную консультационную и практическую помощь на всех этапах заключения договоров.	Страхование предприятий транспортной логистики; Страхование грузов.
	Услуги страхования для малого и среднего

Отраслевые решения	бизнеса; Услуги страхования для предприятий АПК; Страхование лизинговых операций; Услуги страхования для строительных организаций; Услуги страхования для торговых предприятий; Услуги страхования для финансовых институтов; Страхованием компаниям: входящее перестрахование.
--------------------	---

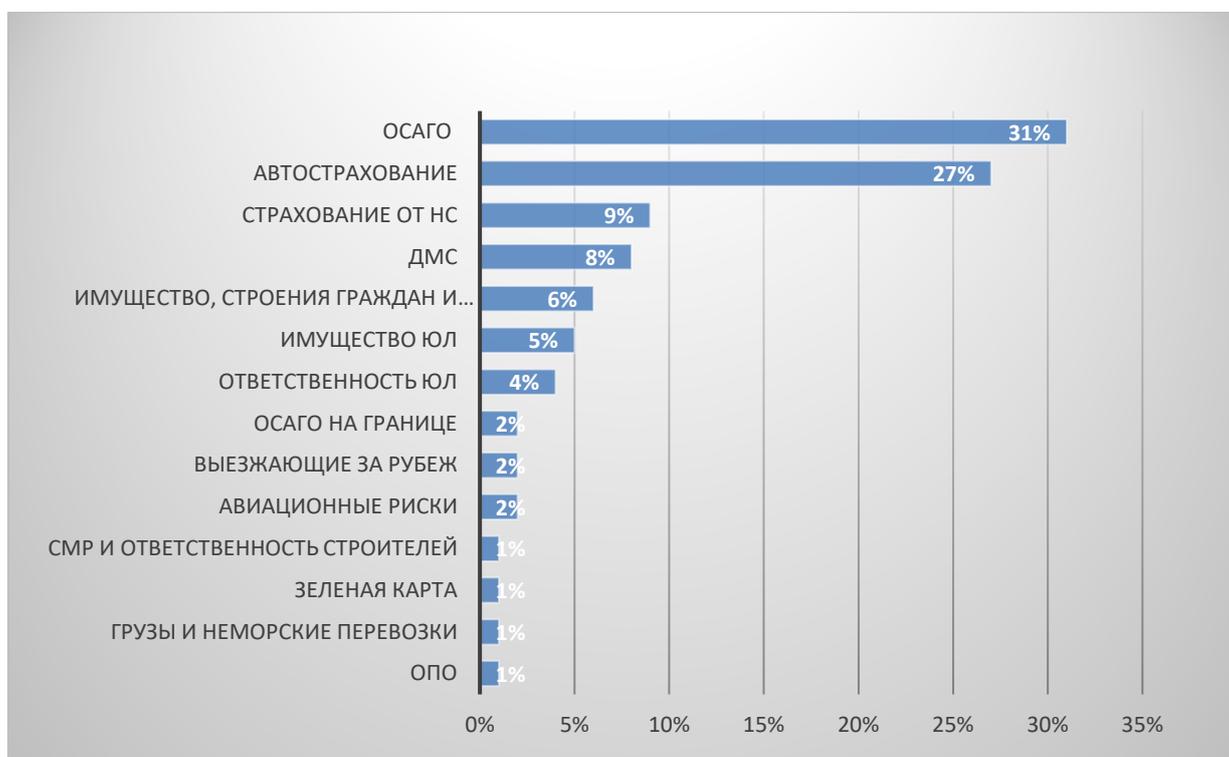


Рисунок 2.2 – Структура портфеля САО «ВСК» по видам

В целях надежной защиты страхового портфеля (рисунок 2.2), обеспечения финансовой устойчивости страховых операций и безусловного выполнения обязательств перед клиентами в компании создана одна из самых эффективных на российском страховом рынке систем перестрахования рисков. Страховой Дом

«ВСК» осуществляет перестрахование всех крупных рисков в ведущих перестраховочных компаниях мира: SwissRe, PartnerRe (Швейцария); HannoverRe, MunichRe (Германия); Lloyd's of London (Великобритания); General & Cologne Re (США); SCOR Reassurance (Франция) и другие.

Развитие региональной сети направлено на достижение основных целей по увеличению доли компании в приоритетных регионах, сокращение издержек и повышение эффективности страховых операций.

В Уральском Федеральном округе находится 7 филиалов, 26 отделений и агентств. Челябинская область занимает 7 место по сборам с долей 5,5%, это 4,2 миллиона премий и 1,9 миллиона выплат.

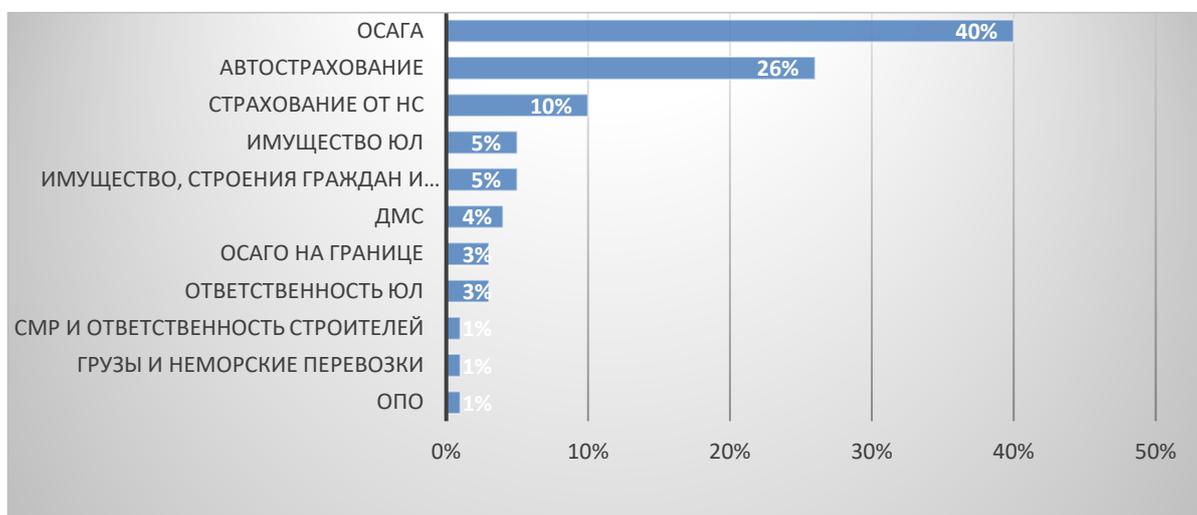


Рисунок 2.3 – Страховой портфель Уральского Федерального округа

Крупные клиенты Уральского округа – ОАО «Производственное объединение «Монтажник»», ООО «СИНТО», ОАО «Производственное объединение Монтажник», ОАО «Челябинский тракторный завод», ООО «МАГНА», АО «Уральский завод гражданской авиации», АО «Южуралмост», АО «ЮГК» и так далее.

Наряду с добровольным страхованием, одним из приоритетных направлений деятельности компании является реализация программы обязательного страхования государственных служащих, где ВСК остается признанным лидером. Страхование своих сотрудников компании доверяют 14 федеральных министерств и ведомств, в их числе – Минобороны России, Верховный суд Российской Федерации,

Генпрокуратура России, Министерство юстиции Российской Федерации, ФСБ России и др.

Общероссийский характер деятельности дает компании возможность в кратчайшие сроки осуществлять урегулирование убытков и производить выплаты своим клиентам, независимо от места заключения договора страхования, а также позволяет формировать географически диверсифицированный страховой портфель и равномерно распределять риски по территории России, что оказывает серьезное позитивное воздействие на показатели надежности ВСК.

Кроме того, отлаженный механизм урегулирования убытков и накопленный богатый опыт работы представительств ВСК по всей территории России дал ВСК возможность активно развивать сотрудничество с другими страховщиками по урегулированию убытков их клиентов в сфере автострахования в различных регионах нашей страны.

ВСК является членом Российского союза автостраховщиков (РСА), Всероссийского союза страховщиков (ВСС), Ассоциации страховщиков ответственности за причинение вреда в области промышленной безопасности, Российской ассоциации авиационных и космических страховщиков (РААКС), Ассоциации российских банков и ряда других крупных объединений.

Клиентская база ВСК является одной из самых крупных и устойчивых среди отечественных страховых компаний. Отсутствие кэптивной составляющей и независимость бизнеса ВСК от крупнейших клиентов являются факторами, позитивно влияющими на финансовую устойчивость и конкурентоспособность компании.

## 2.2 Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности САО «ВСК»

Финансовый анализ включает в себя изучение в динамике финансовых результатов и финансового состояния в целях оценки финансовой устойчивости страховой организации по данным годовой или квартальной финансовой отчетности.

Основными формами, используемыми в финансовом анализе, является бухгалтерский баланс (форма № 1) и отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2). Расчет показателей произведен на основании данных годовой бухгалтерской отчетности САО «ВСК» (приложение 1).

На первом этапе, нами составлен аналитический бухгалтерский баланс и проведен анализ его актива (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Аналитический баланс (актив) САО «ВСК», тыс. руб.

Наименование показателя	2014г.		2015г.		2016г.	
	тыс. руб.	доля%	тыс. руб.	доля %	тыс. руб.	доля%
Нематериальные активы	11310	0,03	10051	0,02	8905	0,01
Материальные внеоборотные активы	4698110	10,44	4310608	7,61	3862915	6,23
Запасы	495441	1,10	582346	1,03	751067	1,21
Доли перестраховщиков	3425753	7,61	3309112	5,84	2051443	3,31
Дебиторская задолженность	10571328	23,48	10562568	18,64	14587489	23,52
Финансовые вложения и прочие активы	24846940	55,19	36532787	64,46	39212147	63,22
Денежные средства и денежные эквиваленты	972797	2,16	1364533	2,41	1548094	2,50
<b>БАЛАНС</b>	<b>45021679</b>	<b>100,0</b>	<b>56672005</b>	<b>100,0</b>	<b>62022060</b>	<b>100,0</b>

Из данных, приведенных в таблице 2.3, видно, что валюта баланса растет, если на 2014 год она составила 45021679 тыс. руб., а уже на 2016 год составила 62022060 тыс. руб. (рисунок 2.4).

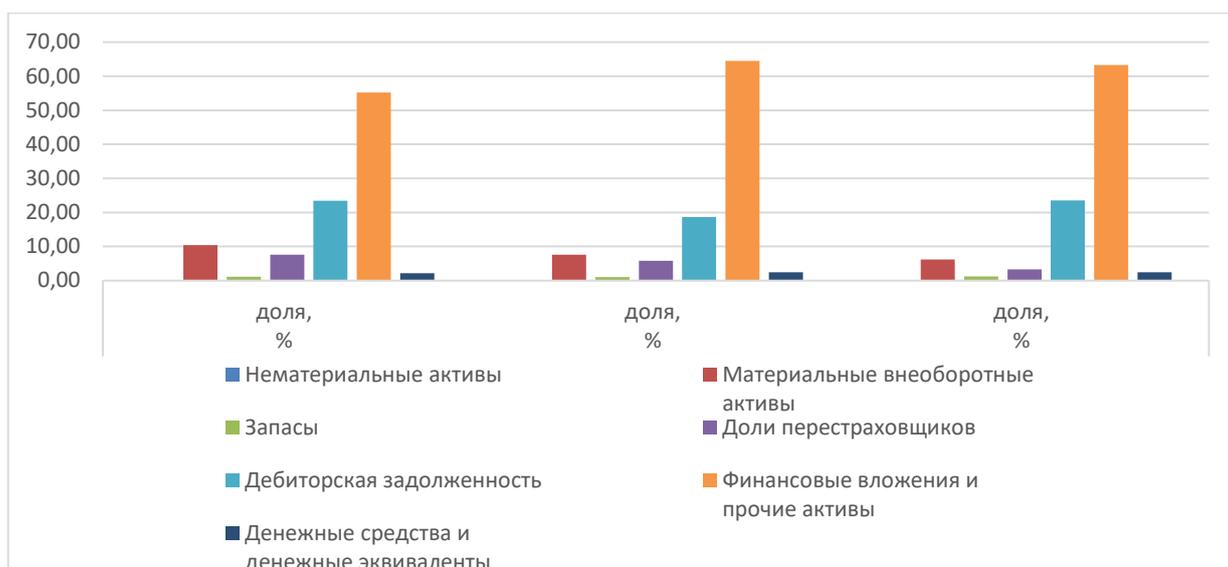


Рисунок 2.4 – Имущество САО «ВСК», тыс. руб.

Организация ведет активную инвестиционную деятельность, так как наибольшую долю в его имуществе занимают финансовые вложения и прочие активы (55,19% в 2014 г., 64,46% в 2015 г. и 63,22% в 2016 г.). Также значительную долю в имуществе организации имеет «Дебиторская задолженность», с 2014 г. по 2016 г. значительных изменений нет, так на конец изучаемого периода составила 23,52%.

Далее проведен анализ источников финансирования имущества объекта исследования (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Аналитический баланс (пассив) САО «ВСК», тыс. руб.

Наименование показателя	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	тыс. руб.	доля%	тыс. руб.	доля%	тыс. руб.	доля%
Капитал и резервы	9293152	20,64	12361101	21,81	16805455	27,10
Страховые резервы	29671452	65,90	38022201	67,09	37583660	60,60
Заемные средства	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Кредиторская задолженность	5982599	13,29	6208022	10,95	7556702	12,18
Прочие обязательства	74476	0,17	80681	0,14	76243	0,12
<b>БАЛАНС</b>	<b>45021679</b>	<b>100,0</b>	<b>56672005</b>	<b>100,0</b>	<b>62022060</b>	<b>100,0</b>

Из данных приведенных в таблице 2.4, видно, что за 2014-2016 года в структуре пассивов компании основную долю занимают «Страховые резервы» и «Капи-

тал и резервы», так же видно, что заемные средства у компании не появились за анализируемый период, что говорит о достаточности собственных средств (рисунок 2.5).

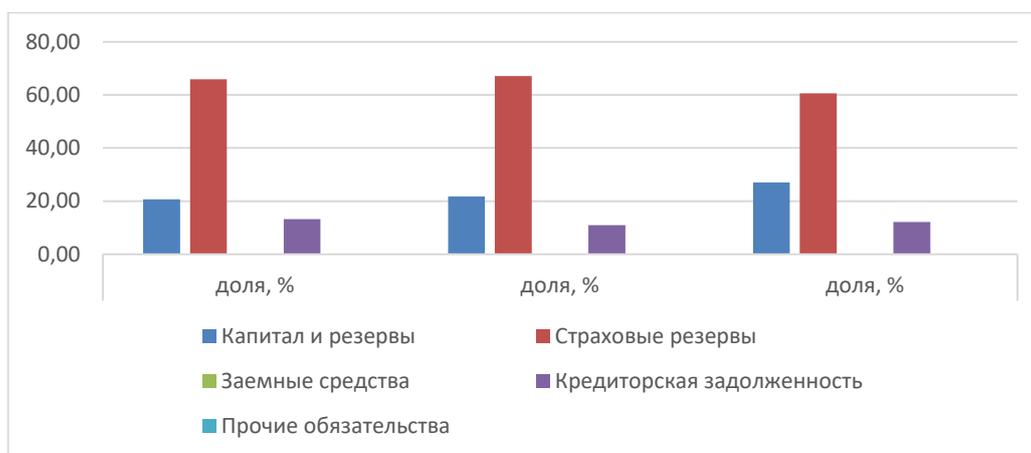


Рисунок 2.5 – Источники финансирования имущества САО «ВСК», тыс. руб.

В структуре пассивов компании основную долю занимают страховые резервы, хотя наблюдается их снижение с 65,90% в 2014 г. до 60,60% в 2016 г. Также значительную долю в пассиве баланса имеет статья «Капитал и резервы», кроме того наблюдается их рост с 20,64% в 2014 г. до 27,10% в 2016г.. Наблюдается небольшое снижение кредиторской задолженности, так на конец рассматриваемого периода, составляет 12,18%, что является положительным фактом в деятельности организации.

#### Анализ ликвидности страховой компании

Ликвидность – экономический термин, обозначающий способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной. Таким образом, ликвидный – значит обращаемый в деньги.

Активы баланса по степени ликвидности в порядке убывания подразделяются на следующие группы:

A1 – наиболее ликвидные активы(высоко ликвидные активы). Они включают денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

A2 – быстрореализуемые активы – дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев;

А3 – медленнореализуемые активы состоят из запасов, дебиторской задолженности сроком погашения более 12 месяцев, долгосрочных финансовых вложений и доходных вложений в материальные ценности;

А4 – труднореализуемые активы представляют собой все внеоборотные активы за вычетом долгосрочных финансовых вложений и доходных вложений в материальные ценности.

Пассивы баланса по срокам погашения в порядке возрастания сроков подразделяются на следующие группы:

П1 – наиболее срочные обязательства, куда входят кредиторская задолженность, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства;

П2 – краткосрочные обязательства, включают краткосрочные кредиты и займы;

П3 – долгосрочные обязательства, состоят из долгосрочных заемных средств;

П4 – постоянные пассивы, включают собственный капитал предприятия.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Различают следующие виды ликвидности баланса: абсолютную ликвидность, текущую ликвидность, перспективную ликвидность.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq P1 \quad A2 \geq P2 \quad A3 \geq P3 \quad A4 \leq P4 \quad (1)$$

Сравнение первых двух групп активов и обязательств позволяет установить текущую платежеспособность. Сравнение третьей группы активов и пассивов выражает перспективную ликвидность. При этом выполнение трех вышеуказанных условий неизменно влечет за собой и выполнение четвертого балансирующего неравенства – А4 меньше или равно П4, которое подтверждает наличие у органи-

зации собственных оборотных средств. Невыполнение одного из первых трех условий неравенства свидетельствует о нарушении ликвидности баланса.

В таблице 2.5 приведены исходные данные для определения ликвидности САО «ВСК»

Таблица 2.5 – Группировка активов и пассивов баланса САО «ВСК», в тыс. руб.

АКТИВ	На конец 2014 г.	На конец 2015 г.	На конец 2016 г.	ПАС-СИВ	На конец 2014 г.	На конец 2015 г.	На конец 2016 г.
A1	975461	1367083	1549186	П1	5982599	6208022	7556702
A2	13997081	13871680	16638932	П2	2967145 2	3802220 1	37583660
A3	495441	582346	751067	П3	74476	80681	76243
A4	29553741	40850896	43082875	П4	9293152	1236110 1	16805455

Чтобы выявить выполнение условий абсолютной ликвидности, необходимо сопоставить значения активов и пассивов компании.

Сравнение показателей ликвидности баланса представлено в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Сравнительная таблица показателей ликвидности баланса

Условие абсолютной ликвидности	2014 г.			2015 г.			2016 г.		
	$A1 \geq П1$	A1	<	П1	A1	<	П1	A1	<
$A2 \geq П2$	A2	<	П2	A2	<	П2	A2	<	П2
$A3 \geq П3$	A3	>	П3	A3	>	П3	A3	>	П3
$A4 \leq П4$	A4	>	П4	A4	>	П4	A4	>	П4

Как видно из таблицы 2.6, на предприятии САО «ВСК» по всем трем годам не достигаются условия абсолютной ликвидности баланса. Это означает, что у предприятия нет возможности быстро обращать активы в наличные денежные средства или получать наличные денежные средства.

В случае если не выполняется хотя бы одно из условий абсолютной ликвидности, то проверяется условие текущей ликвидности, исходя из следующего условия:

$$(A1 + A2) \geq (П1+П2) \quad (2)$$

Таблица 2.7 – Сопоставление активов и пассивов для определения текущей ликвидности, тыс. руб.

Год	A1+ A2	Фактическое соотношение	П1+П2
2014	14972497	<	35654051
2015	15238763	<	44230223
2016	18188118	<	45140362

Условия текущей ликвидности не являются оптимальными по всем трем годам. Это свидетельствует о том, что у компании не достаточно средств, которые могут быть использованы им для погашения своих срочных и краткосрочных обязательств в течение года.

Если не выполняется условие текущей ликвидности, то проверяется условие перспективной ликвидности, исходя из следующего условия:

$$A3 \geq П3 \quad (3)$$

Таблица 2.9 – Сопоставление активов и пассивов для определения перспективной ликвидности, тыс. руб.

Год	A3	Фактическое соотношение	П3
2014	495441	>	74476
2015	582346	>	80681
2016	751067	>	76243

Условие перспективной ликвидности совпадает с оптимальным вариантом по всем трем годам. Это говорит о том, что баланс перспективно ликвиден.

#### Анализ финансовых ресурсов страховой компании

Финансовые ресурсы страховой организации – совокупность денежных доходов и поступлений, предназначенных для выполнения обязательств страховщика по договорам страхования, перестрахования, взаимного страхования, а также финансирования затрат, связанных со страховой и иной незапрещенной законодательством деятельности [10].

Финансовые ресурсы страховой организации состоят из собственного, привлеченного и заемного капитала (рисунок 2.6).

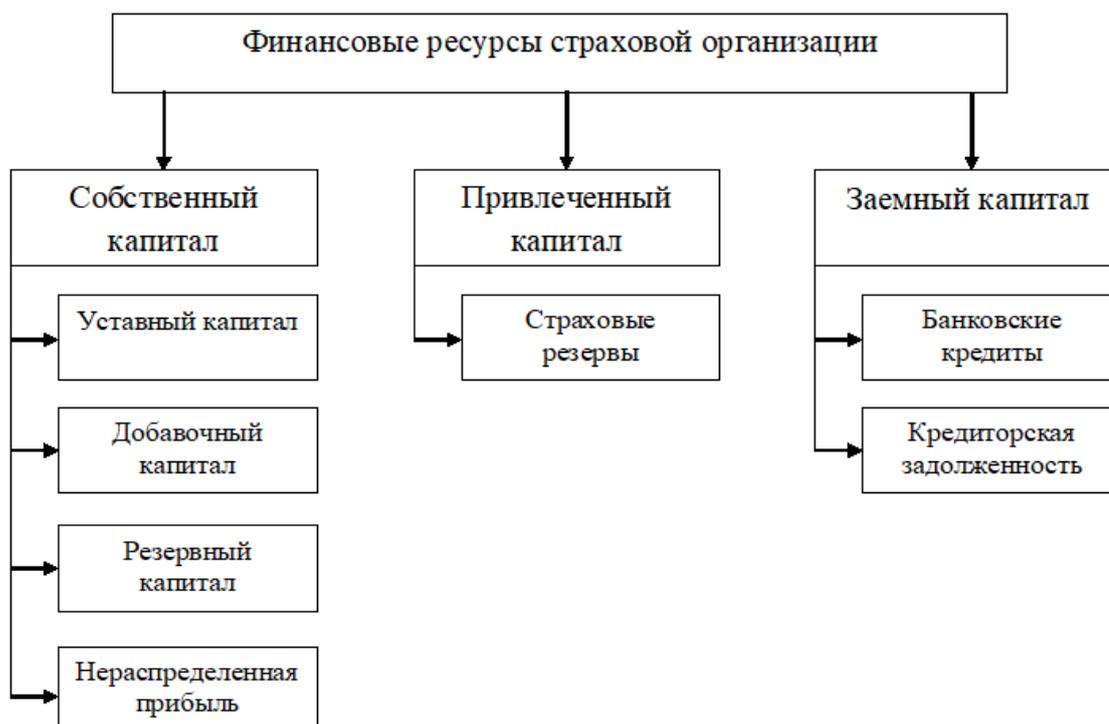


Рисунок 2.6 – Структура финансовых ресурсов страховой организации

Собственный капитал включает:

- уставный капитал, формируемый из денежных вкладов учредителей;
- Добавочный капитал, образуемый за счет эмиссионного дохода от акций, сумм, полученных от переоценки основных фондов, и безвозмездных поступлений;
- резервный капитал, создаваемый за счет чистой прибыли;
- нераспределенную прибыль.

Привлеченный капитал – это страховые резервы, формируемые за счет страховых премий.

Заемный капитал включает:

- банковские кредиты, к которым страховщики прибегают крайне редко, так как постоянно располагают временно свободными денежными средствами;
- кредиторскую задолженность (например, по оплате труда).

Коэффициент финансового потенциала показывает потенциальную возможность организации–страховщика рассчитаться по своим обязательствам, исчисля-

емый как отношение сумм собственного капитала (рисунок 2.6) и страховых резервов к объему нетто– премии по видам страхования:

$$K_{\Phi\Pi} = \frac{СК+СР}{СП_H} \quad (4)$$

Где СК – собственный капитал;

СР – страховые резервы;

СП<sub>H</sub> – нетто-премии.

Далее произведен расчет коэффициентов финансового потенциала с использованием формулы (4):

$$2014 \text{ г.: } K_{\Phi\Pi} = (8050319 + 0 + 29086084) / (0 + 36943790) = 1,0;$$

$$2015 \text{ г.: } K_{\Phi\Pi} = (11202266 + 0 + 37147223) / (0 + 42248411) = 1,1;$$

$$2016 \text{ г.: } K_{\Phi\Pi} = (15843577 + 0 + 37206404) / (0 + 51490393) = 1,0.$$

Из произведенных расчетов видно, что финансовый потенциал незначительно меняется и на 2016 г. составляет 1,0, это указывает на то, что у страховой компании есть возможность рассчитаться по своим обязательствам.

Следующим этапом является анализ деловой активности страховой компании.

Деловая активность (оборачиваемость) страховой организации – это экономическая характеристика страховой компании, которая показывает эффективность деятельности организации, эффективность использование ресурсов. Уровни деловой активности конкретной организации отражают этапы ее жизнедеятельности и показывают степень адаптации к быстроменяющимся рыночным условиям, качество управления.

Проанализируем финансовые коэффициенты, характеризующие деловую активность (оборачиваемость) страховой организации, а именно:

1) Оборачиваемость активов, рассчитывается по формуле:

$$K_1 = ПСП / А \quad (5)$$

Где ПСП – полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантъемы;

А – активы.

2014 г.:  $K_1 = 36943790 / 45021679 = 0,82$ ;

2015 г.:  $K_1 = 42248411 / 56672005 = 0,75$ ;

2016 г.:  $K_1 = 51490393 / 62022060 = 0,83$ .

Исходя из полученных результатов видно, что показатель оборачиваемости активов в 2015 году уменьшился по сравнению с 2014 годом (с 0,82 по 0,75), а к 2016 году увеличился и составил 0,83.

Показатель оборачиваемости активов следует увеличить, на 1 рубль активов мы получаем 0,8 рубля страховых премий. Это говорит об уменьшении эффективности использования ресурсов.

2) Оборачиваемость собственного капитала (рисунок 2.6), рассчитывается по формуле:

$$K_2 = \text{ПСП} / \text{СК} \quad (6)$$

2014 г.:  $K_2 = 36943790 / 8050319 = 4,59$ ;

2015 г.:  $K_2 = 42248411 / 11202266 = 3,77$ ;

2016 г.:  $K_2 = 51490393 / 15843577 = 3,25$ .

По данным показателям можно увидеть, что оборачиваемость собственного капитала уменьшается, если в 2014 году она составила 4,59 оборота за год, то к 2016 году она составила 3,25 оборота за год. Это свидетельствует об ослаблении деловой активности организации.

3) Оборачиваемость инвестируемых активов, рассчитывается по формуле:

$$K_3 = \text{ДИ} / \text{ИФВ} \quad (7)$$

Где ДИ – доходы по инвестициям;

ИФВ – инвестиции и финансовые вложения.

2014 г.:  $K_3 = 7232341 / 24372600 = 0,3$ ;

2015 г.:  $K_3 = 9035919 / 36008301 = 0,3$ ;

2016 г.:  $K_3 = 31066886 / 38920872 = 0,8$ .

Проанализировав динамику оборачиваемости инвестируемых активов, можно увидеть, что в 2014 и 2015 годах оборачиваемость составила всего 0,3 оборота, это произошло из-за уменьшения доходов по инвестициям. А в 2016 году прослеживается увеличение показателя оборачиваемости и составляет 0,8 оборота, что также связано с изменением доходов по инвестициям, а именно их увеличением.

Для сравнения показателей деловой активности (оборотности) страховой компании за период с 2014 по 2016 года построим таблицу.

Таблица 2.10 – Сравнительная таблица показателей оборачиваемости САО «ВСК»

Показатели	2014	2015	2016
Оборачиваемость активов ( $K_1$ )	0,82	0,75	0,83
Оборачиваемость собственного капитала ( $K_2$ )	4,59	3,77	3,25
Оборачиваемость инвестируемых активов ( $K_3$ )	0,3	0,3	0,8

В конечном итоге можно сказать, что, не смотря на некоторые уменьшения показателей и о не эффективном использовании ресурсов, организация имеет неплохую деловую активность.

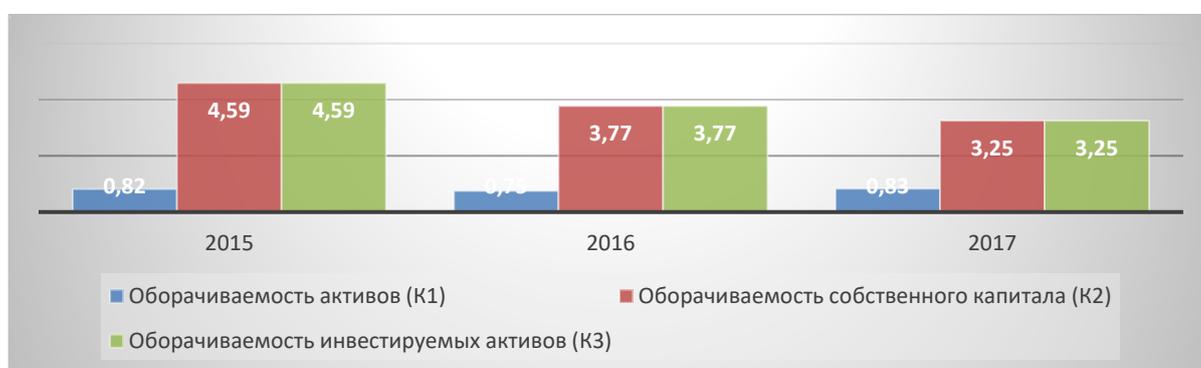


Рисунок 2.7 – Показатели деловой активности САО «ВСК» за 2014–2016 года

## Анализ рентабельности страховой компании

Рентабельность – это система показателей, отражающих уровень эффективности организации.

Анализируя рентабельность, необходимо рассчитать рентабельность страховой деятельности, рентабельность капитала и рентабельность активов. Данные показатели рассчитываются по следующим формулам:

$$R_{\text{активов}} = (\text{Прибыль до налогообложения} / \text{Активы}) \quad (8)$$

$$R_{\text{деятельности}} = (\text{Прибыль до налогообложения} / \text{Страховые премии}) \quad (9)$$

$$R_{\text{капитала}} = (\text{Чистая прибыль} / \text{Собственный капитал}) \quad (10)$$

Рассчитаем показатели рентабельности за 2014 год.

1.  $R_{\text{активов}} = (734\,080 / 45021679) = 0,02;$
2.  $R_{\text{деятельности}} = (734\,080 / 38\,454\,047) = 0,02;$
3.  $R_{\text{капитала}} = (496\,909 / 8\,050\,319) = 0,06.$

Рассчитаем показатели рентабельности за 2015 год.

1.  $R_{\text{активов}} = (4251895 / 56\,672\,005) = 0,07;$
2.  $R_{\text{деятельности}} = (4\,251\,895 / 49\,045\,581) = 0,10;$
3.  $R_{\text{капитала}} = (3\,149\,410 / 11\,202\,266) = 0,3.$

Рассчитаем показатели рентабельности за 2016 год.

1.  $R_{\text{активов}} = (6\,131\,106 / 62\,022\,060) = 0,09;$
2.  $R_{\text{деятельности}} = (6\,131\,106 / 54\,523\,870) = 0,12;$
3.  $R_{\text{капитала}} = (4\,636\,355 / 15\,843\,577) = 0,3.$

Для сравнения показателей рентабельности за период с 2014 по 2016 года построим таблицу.

Таблица 2.10 – Показатели рентабельности за 2014–2016 гг.

Показатели	2014	2015	2016
Рентабельность активов, %	0,02	0,07	0,09
Рентабельность страховой деятельности, %	0,02	0,10	0,12
Рентабельность собственного капитала, %	0,06	0,3	0,3

Анализируя показатели рентабельности за период 2014-2016 гг., можно сказать что, произошел большой скачек рентабельности компании. Больше всего вырос показатель рентабельности собственного капитала, если в 2014 году, он составлял 0,06, то в 2016 году 0,3. Также возрастает рентабельность страховой деятельности (0,02 в 2014 г., 0,10 в 2015 г. и 0,12% в 2016 г.) и рентабельность активов с 0,02 в 2014 г. до 0,09 в 2016г..

Такой большой рост рентабельности в 2016 году произошел в связи сокращением прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни от уровня 2014 года. В связи, с чем результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, сократился по сравнению с предыдущим годом. В результате прибыль до налогообложения САО «ВСК» выросла почти в 2 раза и составила 734,08 млн. руб., что объясняется сокращением управленческих расходов, а также увеличением прочих доходов в 2,5 раза. После уплаты налога на прибыль и исполнения других обязательств чистая прибыль компании составила 496,91 млн. руб., что почти на 70% больше чем, в предыдущем году.

#### Анализ показателей финансовой устойчивости компании

Финансовая устойчивость страховой организации – это способность страховщика выполнять свои обязательства перед другими субъектами хозяйствования при любой неблагоприятной ситуации, как в настоящем, так и в будущем.

Необходимо проанализировать основные коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость страховой организации, а именно:

Коэффициент доли собственного капитала (рисунок 2.6) во всем капитале компании, рассчитывается по формуле:

$$K_{СК} = СК/К \quad (11)$$

$$2014 \text{ г.: } K_{СК} = 8050319 / 9293152 = 0,87;$$

$$2015 \text{ г.: } K_{СК} = 11202266 / 12361101 = 0,91;$$

$$2016 \text{ г.: } K_{СК} = 15843577 / 16805455 = 0,94.$$

Проанализировав динамику данного коэффициента можно сказать, что коэффициент доли собственного капитала увеличился с 0,87 в 2014 г. до 0,94 в 2016г..Это означает, что доля собственного капитала организации в общей сумме средств, авансированных в ее деятельность, составляет на 2016 год 94%. Такое значение коэффициента очень высокое и можно сделать вывод, что организация почти полностью обеспечена собственным капиталом.

Коэффициент доли страховых обязательств в капитале компании, который рассчитывается по формуле:

$$K_{СО} = СР/К \quad (12)$$

Где СР – страховые резервы

$$2014 \text{ г.: } K_{СО} = 29086084 / 9293152 = 3,13;$$

$$2015 \text{ г.: } K_{СО} = 37147223 / 12361101 = 3,01;$$

$$2016 \text{ г.: } K_{СО} = 37206404 / 16805455 = 2,21.$$

Исходя из полученных результатов видно, что коэффициент доли страховых обязательств в анализируемом периоде снизил свое значение с 3,13 до 2,21, данное значение показателя очень высокое и говорит о том, что объем страховых операций организации также очень высок.

Коэффициент доли не страховых обязательств в капитале компании, который рассчитывается по формуле:

$$K_{НО} = НО/К \quad (13)$$

Где НО – не страховые обязательства

$$2014 \text{ г.: } K_{НО} = 659\,844 / 9293152 = 0,07;$$

$$2015 \text{ г.: } K_{НО} = 955\,659 / 12361101 = 0,08;$$

$$2016 \text{ г.: } K_{НО} = 453\,499 / 16805455 = 0,03.$$

Проанализировав изменения коэффициента доли не страховых обязательств можно сказать, что, в период с 2014 года по 2016 год показатель снизил свое значение с 0,07 до 0,03, т.е. не страховые обязательства организации составляют 3% от ее общего капитала. Это говорит о том, что зависимость организации от кредиторов очень низкая.

Коэффициент достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств, который рассчитывается по формуле:

$$K_{ДСК} = СК/(СР-ПСР) \quad (14)$$

Где ПСР – доля перестраховщиков в страховых резервах.

$$2014 \text{ г.: } K_{ДСК} = 8\,050\,319 / (29086\,084 - 21443752) = 1,05;$$

$$2015 \text{ г.: } K_{ДСК} = 11\,202\,266 / (37147\,223 - 24525460) = 0,89;$$

$$2016 \text{ г.: } K_{ДСК} = 15\,843\,577 / (37206\,404 - 24814465) = 1,28.$$

Проанализировав данный показатель, можно сказать, что в общем в период с 2014 года по 2016 год коэффициент увеличил свое значение с 1,05 до 1,28, данный показатель находится на допустимом уровне, и означает, что организация большую часть рисков берет на себя, а не передает в перестрахование, но все же увеличение значения данного коэффициента отрицательно сказывается на финансовой устойчивости организации.

Для сравнения показателей финансовой устойчивости страховой компании за период с 2014 по 2016 года построим таблицу.

Таблица 2.11 – Показатели финансовой устойчивости за 2014–2016 гг.

Показатели	2014	2015	2016
Коэффициент доли собственного капитала во всем капитале компании (К <sub>СК</sub> )	0,87	0,91	0,94
Коэффициент доли страховых обязательств в капитале компании (К <sub>СО</sub> )	3,13	3,01	2,21
Коэффициент доли не страховых обязательств в капитале компании (К <sub>НО</sub> )	0,07	0,08	0,03
Коэффициент достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств (К <sub>ДСК</sub> )	1,05	0,89	1,28

Для обобщения результатов анализа финансового состояния САО «ВСК» проводится к оценке финансового состояния субъекта хозяйствования, на основе нормативных значений отдельных показателей и на основе суждений специалистов аналитиков с учетом отраслевой специфики—«Спектр-балльный метод» [10]. Его суть заключается в проведении анализа финансовых коэффициентов путем сравнения полученных значений с нормативными величинами, используется при этом система «разнесения» этих значений по зонам удаленности от оптимального уровня (таблица 2.12).

Таблица 2.12 – Группировка показателей по зонам удаленности от оптимального уровня САО «ВСК» на конец 2016 года

Показатели	Зона риска	Зона опасности	Зона стабильности	Зона благополучия	Значение ВСК
Коэффициент текущей ликвидности	ниже 1,2	1-2-1,5	1,5-1,8	выше 1,8	0,4
Коэффициент рентабельности активов	ниже 0,07	0,07-0,15	0,15-0,2	выше 0,2	0,09
Коэффициент страховой деятельности	ниже 0,15	0,15-0,3	0,3-0,4	выше 0,4	0,12
Коэффициент рентабельности собственного капитала	ниже 0,1	0,1-0,2	0,2-0,3	выше 0,3	0,3
Коэффициент доли собственного капитала	ниже 0,5	0,5-0,65	0,65-0,8	выше 0,8	0,9

Окончание таблицы №2.12

Показатели	Зона риска	Зона опасности	Зона стабильности	Зона благополучия	Значение ВСК
Коэффициент доли страховых обязательств в капитале компании	ниже 1,0	1,0-1,5	1,5-2,0	выше 2,0	2,2
Коэффициент доли не страховых обязательств в капитале компании	выше 0,15	0,15-0,1	0,1-0,05	ниже 0,05	0,03
Коэффициент достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств	выше 3,0	3,0-2,0	2,0-1,0	ниже 1,0	1,3
Коэффициент оборачиваемости активов	ниже 0,8	0,8-0,9	0,9-1,0	выше 1,0	0,8
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	ниже 2,0	2,0-3,0	3,0-4,0	выше 4,0	3,3
Коэффициент оборачиваемости инвестируемых активов	ниже 0,4	0,4-0,6	0,6-0,8	выше 0,8	0,8
Коэффициент финансового потенциала	ниже 1,0	1,0-1,5	1,5-2,0	выше 2,0	1,0

Таким образом, финансовое состояние САО «ВСК» можно признать удовлетворительным, но при этом стоит обратить внимание на тот факт, что в 2016 году увеличение прибыли компании происходит за счет иных источников, а не от страхования, так как финансовый результат от страховой деятельности за исследуемый период сократился.

Несмотря на рост активов и расширение основной деятельности, ликвидность имущества компании снижается, а структура пассивов смещается в сторону «Страховых резервов».

Эффективность основной деятельности находится на низком уровне, а финансовая политика неэффективная, что наглядно отражается в уровне финансового потенциала компании, определенного по нижним границам нормальных значений критериев финансового состояния для предприятий страховой отрасли.

## 2.3 Комплексная оценка экономической безопасности страховой компании САО «ВСК»

### Оценка микроуровня страховой компании

Определим соответствие необходимого объема имеющихся ресурсов потребностям предприятия с помощью состава показателей уровня экономической безопасности организации по составляющим (таблица 2.13)

Таблица 2.13 – Состав показателей оценки уровня экономической безопасности страховой компании по составляющим

Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Значение	Общее значение
Финансовая	Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные средства / Краткосрочные обязательства	0,4	0,90
	Коэффициент финансового потенциала	Собственный капитал + Страховые резервы / нетто-премии	1,0	
	Коэффициент обеспеченности СОС	Собственный капитал / Оборотные средства	0,9	
	Коэффициент достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств	Собственный капитал / (Страховые резервы – Доля перестраховщиков в страховых резервах)	1,3	
Интеллектуально-кадровая	Профессионально- квалифицированный уровень кадров	Экспертная оценка доли соответствующих требованиям организации	60%	0,48
	Доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	$K_{пн} = ЧП_{пн} / ЧП$ Где ЧП <sub>пн</sub> - численность персонала не имеющая нарушений ЧП- численность персонала	0,8	
	Коэффициент постоянства кадров	$K_{пк} = \frac{L_{пост}}{L_{сп}}$ Где L <sub>пост</sub> - число постоянных работников проработавших за год L <sub>сп</sub> - среднесписочная численность работников	0,8	

Окончание таблицы 2.13

Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Значение	Общее значение
Технологическая	Доля технологического процесса охваченного инновациями	$K_{ио} = T_{Пи}/T_{П}$	0,4	0,80
	Технологический уровень организации	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	2	
Информационная	Вероятность сохранения коммерческой тайны	Экспертная оценка	45%	0,45
	Уровень надежности компьютерной техники	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	1	
Управленческая	Профессиональный уровень руководителей	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	1	0,73
	Репутация предприятия	Экспертная оценка в баллах (высокий, достаточный, низкий)	2	
	Разрыв в оплате труда управления и основной категории работников	$K_p = \text{ВОТ}_p / \text{ВОТ}_y$ Где $\text{ВОТ}_p$ – величина оплаты труда работников $\text{ВОТ}_y$ – величина оплаты труда управленцев	0,3	

Анализ соответствия объема имеющихся ресурсов экономической безопасности оценивается по составляющим.

Формирование комплексной оценки экономической безопасности организации производится в виде корректировки величины достаточности ресурсов компании для обеспечения экономической безопасности на величины полученных уточняющих коэффициентов[15].

Рассчитаем усредненную величину характеристик имеющихся ресурсов по составляющим страховой компании:

$$\overline{d_m} = \sqrt[3]{0,90 + 0,48 + 0,80 + 0,45 + 0,73} = 0,6$$

Объем ресурсов следует считать соответствующим, если средняя стандартизованная величина  $\overline{d_m}$  по каждой составляющей превышает единицу. Это свиде-

тельствует о том, что при неизменности воздействия факторов макро- и мезо-уровней у организации имеются необходимые ресурсы для безопасного функционирования своей деятельности. Если же по какой-либо составляющей значение не превышает единицы – это свидетельствует о нехватке определенного типа ресурсов и определяет необходимость соответствующей корректировки реализуемой стратегии.

#### Оценка факторов макроуровня

Для целей оценки факторов системы экономической безопасности страховой компании макроуровня целесообразно адаптировать применяемый в стратегическом управлении ПЭСТ-анализ.

PEST-анализ (иногда обозначают как STEP) – это маркетинговый инструмент, предназначенный для выявления политических (Political), экономических (Economic), социальных (Social) и технологических (Technological) аспектов внешней среды, которые влияют на бизнес компании. Однако, для целей оценки факторов системы экономической безопасности страховой компании эти составляющие следует дополнить. В состав ПЭСТ-анализа включают правовые и природные факторы, поскольку правовая, или институциональная составляющая (ее несовершенство) может выступать довольно сильным ограничителем в страховой сфере. В классическом ПЭСТ-анализе предполагается оценка силы влияния всех факторов в баллах и других единицах измерения, а интерпретация результатов его оценки позволяет сделать вывод о благоприятности или неблагоприятности сложившейся ситуации [17].

Экспертную оценку факторов системы экономической безопасности макроуровня проводим в следующем порядке:

- определение содержания воздействующего фактора на систему экономической безопасности;
- определение характера воздействия (в данном случае возможен выбор одного из двух вариантов: угроза для бизнеса или благоприятное условие для бизнеса);

– определение силы воздействия (предполагается, что сила воздействия определяется исходя из следующих вариантов: полная независимость, слабое воздействие, чувствительное воздействие, сильное воздействие, очень сильное воздействие);

– выбор величины уточняющего коэффициента для расчета (таблица 1.4);

– расчет среднего уточняющего коэффициента по макро- и мезо- экономическим факторам (расчет коэффициента осуществляется по средней геометрической) [11].

Таблица 2.14– Оценка факторов макроуровня в системе экономической безопасности САО «ВСК» и влияние на них

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки	Влияние фактора
Экономические	характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик	-инфляция; -безработица; -фаза экономического роста; -валютный курс; -перераспределение рынка между крупными и средними игроками страхового бизнеса	0,7
Социальные	характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера	-уровень мошенничества в страховании (как внешнего, так и внутреннего); -низкий уровень доверия к страховщикам; - валютный курс	0,7
Политические	характер воздействия конкретных изменений в политической сфере	-уход с рынка иностранных компаний и сворачивание их бизнеса в розничном сегменте (экономические санкции); -отсутствие взаимодействия государства со всеми участниками страхового рынка; -обязательность отдельного страхования	1
Институциональные	характер влияния на организацию конкретных изменений в законодательстве	-законодательные изменения в области тарифов и лимитов ответственности; -принятие дополнительных законов по ОСАГО; -риск сокращения страховых компаний в случае принятия	1

		закона о повышении требований к уставному капиталу страховых компаний	
--	--	---	--

Окончание таблицы 2.14

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки	Влияние фактора
Природно-экологические	характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки	-изменение климатических условий; -изменения в параметрах экологического контроля	0,9
Технологические	динамика нововведений; темпы научно-технического прогресса	-появление инновационных технологий; -развитие продаж страховых полисов через интернет; -повышение качества сопровождения клиентов с помощью современных технологий	0,9

Рассчитаем средние значения результатов экспертной оценки факторов макроуровня в системе экономической безопасности страховой компании:

$$\overline{k_{ma}} = \sqrt[6]{0,7 + 0,7 + 1 + 1 + 0,9 + 0,9} = 0,83$$

По той же методике оценим уровень факторов мезоуровня системы экономической безопасности.

Таблица 2.15– Оценка факторов мезоуровня системы экономической безопасности

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки	Влияние фактора
характеристика сферы деятельности	характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности	– надежность контрагентов;	1,1
		– объем и перспективность развития рынка;	1,3
		– характер конкуренции на рынке;	0,6
		– инновационное развитие конкурентов;	0,6
		– привлекательность бизнеса	1,2
		– сезонные колебания	1,1

характеристика территории	ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона	– уровень жизни населения в регионе;	0,8
		– инвестиционная привлекательность территории;	0,8
		– логистическая инфраструктура	1,4

Рассчитаем среднее значения результатов экспертной оценки факторов мезо-уровня в системе экономической безопасности страховой компании:

$$\overline{k_{me}} = \sqrt[6]{1,1 * 1,3 * 0,6 * 0,6 * 1,2 * 1,1} = 1,12$$

$$\overline{k_{me}} = \sqrt[4]{0,8 + 0,8 + 1,4} = 0,94$$

Рассчитаем интегральный показатель уровня экономической безопасности страховой компании:

$$\mathcal{E} = \overline{d_m} * \overline{k_{ma}} * \overline{k_{me}} = 0,60 * 0,83 * 1,12 * 0,94 = 0,52$$

Пороговым значением для оценки данного показателя выступает единица. Если  $\mathcal{E}$  больше или равно единице, то уровень экономической безопасности не просто высокий, а у компании достаточно собственных ресурсов для успешного нивелирования угроз экономической безопасности, возникающих во внешней среде. Если значение  $\mathcal{E}$  меньше единицы, то необходим детальный анализ факторов в системе экономической безопасности.

Результаты сведем в общую таблицу для оценки состояния экономической безопасности страховой компании (таблица 2.16).

Таблица 2.16–Результаты оценки факторов микро-, мезо- и макро-уровней в системе экономической безопасности САО «ВСК»

Макроуровень анализа			Мезоуровень анализа			Микроуровень анализа		Комплексная оценка	Э
составляющие	$K_{ма}$	$\overline{k_{ма}}$	составляющие	$K_{ме}$	$\overline{k_{ме}}$	составляющие	$\overline{d_m}$		
Экономические	0,7	0,83	характеристики сферы деятельности	1,1	1,12	финансовая интеллектуально-кадровая технологическая информационная управленческая	0,90	0,6	0,52
Социальные	0,7			1,3			0,48		
Политические	1			0,6			0,80		
Институциональные	1			0,6			0,45		
Природно-экологические	0,9			1,2			0,73		
Технологические	0,9			1,1					
		характеристики территории	0,8	0,94					

Из приведенного анализа оценки экономической безопасности САО «ВСК» видно, что у компании недостаточно высокий уровень макроэкономических и микроэкономических показателей для обеспечения экономической безопасности, хотя в большинстве случаев воздействие факторов мезоуровня является положительным.

Страховой Дом ВСК широко представлен в регионах России: на территории РФ страховую деятельность осуществляют около 400 региональных представительств. Услугами компании пользуются более 22 млн. частных клиентов и 435 тыс. компаний. Несмотря на большое количество преимуществ, компании следует сосредоточиться на устранении слабых сторон. Для этого предлагается разработка совершенствования системы экономической безопасности САО «ВСК».

## РАЗРАБОТКА НАПРАВЛЕНИЙ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ САО «ВСК»

### 3.1 Общие положения, цели, задачи и принципы концепции экономической безопасности САО «ВСК»

#### Общие положения

Система экономической безопасности САО «ВСК» представляет собой условия и порядок практического решения задач защиты САО «ВСК» от внешних и внутренних угроз, в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико-правового и организационного характера.

Под экономической безопасностью САО «ВСК» понимается состояние защищенности интересов акционеров, руководства и сотрудников компании, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз.

Объектами экономической безопасности являются:

- ресурсы (конфиденциальная информация с ограниченным доступом, персонал (руководство, ответственные исполнители, сотрудники));
- финансовые средства, материальные ценности, новые технологии;
- информационные (составляющая коммерческую тайну, иная информация, предоставленная в виде документов и массивов независимо от формы и вида их представления).

Защите подлежат направления деятельности, обеспечивающие большую часть прибыли:

- финансовая – минимизация финансовых угроз (управление ликвидностью за счет сокращения незаработанной премии);
- экономическая – снижение экономических рисков (снижение мошенничества, как внешнего, так и внутреннего);
- юридическая – снижение законодательных рисков (оформление документов, защита интересов в судебных инстанциях).

Субъектами правоотношений при решении проблемы безопасности являются:

Страховой Дом «ВСК» как юридическое лицо, являющее проведение страховой деятельности в соответствии с действующим законодательством РФ, осуществление обязательного государственного страхования на основе договоров, составляющих служебную и коммерческую тайну.

#### Цели и задачи системы экономической безопасности

Цель – минимизация внешних и внутренних угроз экономическому состоянию САО «ВСК», в том числе его финансовым, материальным, информационным, кадровым ресурсам, на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономико-правового и организационного характера. Наибольшее значение при обеспечении экономической безопасности САО «ВСК» имеют первичные экономико-правовые и организационные меры, обеспечивающие основу системы экономической безопасности; вторичными являются технические, физические и другие меры. В процессе достижения поставленной цели решаются конкретные задачи, объединяющие все направления обеспечения экономической безопасности.

Задачи, решаемые системой обеспечения экономической безопасности:

- прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;
- организация деятельности по предупреждению возможных угроз (превентивные меры);
- выявление, анализ и оценка возникших реальных угроз экономической безопасности;
- принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;
- постоянное совершенствование системы обеспечения экономической безопасности компании.

Принципы организации и функционирования системы экономической безопасности

Организация и функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности САО «ВСК» в целях максимальной эффективности должны основываться на ряде следующих принципов:

1) принцип законности. Вся деятельность компании должна носить законный характер, иначе система обеспечения безопасности может быть разрушена по вине самого субъекта предпринимательства. Негативными последствиями могут быть различного рода санкции правоохранительных органов;

2) принцип экономической целесообразности. Следует организовывать защиту только тех объектов, затраты на защиту которых меньше, чем потери от реализации угроз этим объектам. Здесь также должны учитываться финансовые возможности компании по организации системы экономической безопасности;

3) сочетание превентивных и реактивных мер. Превентивные меры носят предупредительный характер и позволяют не допустить возникновения или реализации угроз экономической безопасности. Реактивные меры предпринимаются в случае реального возникновения угроз или необходимости минимизации их негативных последствий;

4) принцип непрерывности. Функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства должно осуществляться постоянно;

5) принцип дифференцированности. Выбор мер по преодолению возникших угроз происходит в зависимости от характера угрозы и степени тяжести последствий ее реализации;

6) координация, для достижения поставленных задач необходимо постоянное согласование деятельности различных подразделений службы безопасности, самой компании и сочетание организационных, экономико-правовых и прочих способов защиты;

7) полная подконтрольность системы обеспечения экономической безопасности директору САО «ВСК». Это необходимо, во-первых, для того, чтобы система безопасности не превратилась в замкнутое образование, ориентированное на ре-

шение узких задач, без учета интересов компании в целом, а во-вторых, для оценки эффективности деятельности системы и ее возможного совершенствования.

Правовые основы САО «ВСК» и деятельности системы обеспечения экономической безопасности

Правовые основы экономической безопасности предприятия определяют соответствующие положения Конституции Российской Федерации, Закон "О безопасности" и другие нормативные акты.

Правовая защита персонала компании, материальных и экономических интересов организации и их клиентов от преступных посягательств обеспечивается на основе норм Уголовного и Уголовно-процессуального кодексов, законов Российской Федерации.

Защиту имущественных и иных материальных интересов и деловой репутации компании призваны обеспечивать также гражданское, арбитражное и уголовное законодательство.

Обеспечение информационной безопасности в предпринимательской среде регулируется законами Российской Федерации: "О коммерческой тайне, «О государственной тайне", "Об информации, информационных технологиях и о защите информации".

### 3.2 Характеристика основных видов угроз, рисков и опасностей экономической безопасности САО «ВСК»

Комплексная система экономической безопасности САО «ВСК» направлена на предотвращение и снижение следующих угроз и рисков:

#### 1) Угроза финансовой безопасности:

Угрозами финансовой безопасности САО «ВСК» являются следующие:

- снижения уровня текущей ликвидности по всем трем годам (значения показателей ликвидности не достигают нормативных значений);
- страховые резервы на конец 2016 года значительно превышают сумму собственных средств;

– низкий инвестиционный доход является прямой угрозой финансовой стабильности и безопасности САО «ВСК» при наступлении страховых случаев, влекущих выплаты страховых возмещений.

2) Угрозы информационным ресурсам:

– коррупционное отмывание денег страхователями, подкуп сотрудников страховой компании, подлог документов по результатам ДТП и значительное превышение стоимости страхового возмещения над результатами оценки транспорта после ДТП оценщиком страховой компании;

– хищение, утрата, уничтожение, разглашение конфиденциальной информации;

– утечка конфиденциальной информации через технические средства обеспечения производственной деятельности САО «ВСК» различного характера;

– несанкционированный доступ к охраняемым сведениям со стороны конкурентных организаций.

3) Риск социальной напряженности работников:

– низкий уровень заработной платы;

– влияние фактора сезонности на заработную плату;

– отсутствие индексации заработной платы за последние 3 года.

Данные причины могут повлечь за собой уход ценных для компании кадров.

На страховую компанию влияют различные внутренние и внешние угрозы. В данной концепции выделены угрозы, которые имеют наибольшую значимость для САО «ВСК» и предлагается система совершенствования экономической безопасности компании.

### 3.3 Совершенствование системы экономической безопасности САО «ВСК»

Основные меры по совершенствованию экономической безопасности САО «ВСК» в рамках данной концепции рассмотрены ниже.

Как угроза финансовой безопасности САО «ВСК» было определено то, что страховые резервы на конец 2016 года значительно превысили сумму собствен-

ных средств (так, значение страховых резервов по данным бухгалтерского баланса составило 37 206 404 тыс. руб., собственный капитал– 15 843 577 тыс. руб.). При этом в составе страховых резервов выделены:

1) резерв незаработанной премии (РНП) – это часть начисленной по договору страховой премии по периоду действия договора, выходящего за рамки отчетного периода (не заработанная премия), направляемая на исполнение обязательств по страховым выплатам, которые могут возникнуть в следующем расчетном периоде;

2) резервы убытков, которые включают:

– резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) – это величина исполненных не полностью или неисполненных вообще обязательств по страховым выплатам;

– резерв произошедших, но не урегулированных убытков (РПНУ) – это величина обязательств по страховым выплатам по страховым случаям, которые не были заявлены страховщику в расчетном или предыдущем ему периодах, но которые произошли в этих периодах;

– резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ) – это величина будущих расходов по урегулированию убытков отчетного или предыдущего периода, которая включает сумму денежных средств, необходимую для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба, нанесенного имуществу страхователя;

3) стабилизационный резерв (включая стабилизационный резерв по ОСАГО) – это величина обязательств, необходимых для компенсации расходов страховщика на осуществление будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, которые не зависят от его воли.

Следует отметить, что резерв незаработанной премии рассчитывают не сами страховые организации, а аттестованные страховые актуарии, которые выносят решение о необходимости формирования такого резерва. Также этот резерв отно-

сится на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль, списывается в состав расходов страховой организации.

В таблице 3.1 представим распределение резервов по линиям бизнеса САО «ВСК». Это резерв незаработанной премии (РНП) и резервы убытков: резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не урегулированных убытков (РПНУ) и резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), сформированные по разным видам страхования в структуре страхового портфеля САО «ВСК».

Таблица 3.1 – Сформированные резервы в рамках страхового портфеля САО «ВСК» в 2016 году, млн.руб.

Линия бизнеса	На начало периода, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ
ОСАГО	2414	856	95	248	2588	287	607	84
Дополнительное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев	49	7	0	0	67	1	3	0
Имущество	51	17	0	0	64	1	1	0
КАСКО	415	149	19	0	421	57	39	9
Итого	2929	1029	114	248	3141	346	650	93

По данным таблицы 3.1 наибольшее значение составляют резервы незаработанной премии, а также резервы заявленных, но не урегулированных убытков. По отдельным линиям бизнеса (страховым услугам), таким как дополнительное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев, а также страхование имущества на начало года отсутствуют резервы произошедших, но не урегулированных убытков, а также резервы расходов на урегулирование убытков. По КАСКО на начало 2016 года отсутствовали резервы расходов на урегулирование убытков. На конец исследуемого периода стоимость резервов выросла до 3141млн.руб. (или на 7,24%) преимущественно за счет роста резервов незаработанной премии и резервов произошедших, но не урегулированных убытков.

В таблице 3.2 представим структуру резервов по линиям бизнеса САО «ВСК»

также на начало и конец 2016 года.

Таблица 3.2 – Состав и структура резерв компании по линиям бизнеса

Линия бизнеса	На начало 2016 года					На конец 2016 года				
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
ОСАГО	66,6	23,6	2,6	7,1	100,0	72,6	8,1	2,3	2,3	100,0
Дополнительное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев	87,5	12,5	0,0	0,0	100,0	94,4	1,4	0,0	0,0	100,0
Имущество	75,0	25,0	0,0	0,0	100,0	96,9	1,5	0,0	0,0	100,0
КАСКО	71,4	25,6	2,9	0,0	100,0	80,0	7,4	1,7	1,7	100,0

По данным таблицы 3.2 видно, что велика доля резерва незаработанной премии (РНП) по всем видам страхования в структуре страхового портфеля САО «ВСК» за исследуемый период, а также доля резервов убытков, а именно резерва заявленных, но не урегулированных убытков.

Необходимость формирования резерва незаработанной премии возникает у САО «ВСК» в связи возникающими будущими доходами (заработанной премии, суброгации и полученного инвестиционного дохода от размещения страховых резервов) и будущими расходами (убытки, заработанная комиссия, расходы на администрирование текущего бизнеса). В связи с результатами анализа, приведенного в главе 2, было выяснено, что полученные премии превышают страховые выплаты. Поэтому нет необходимости формировать резерв незаработанной премии.

В таблице 3.3 представим результаты анализа достаточности резервов убытков САО «ВСК», которые также подтверждают отсутствие необходимости в формировании резерва незаработанной премии.

Таблица 3.3 – Анализ достаточности резерва убытков в 2016 году

Наименование показателя	Значение показателя			
	РУ на начало года	Выплаты 2016 года по событиям 2015 года и ранее	РУ на конец 2016 года по событиям 2015 года и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ОСАГО	856	742	69	45
Дополнительное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев	7	3	0	4
Имущество	17	17	0	0
КАСКО	149	140	6	3
Итого	1029	901	75	53

По всем линиям бизнеса, кроме страхования имущества, наблюдается небольшой избыток страховых резервов. Эти избытки негативно отражаются на сегодняшнем уровне ликвидности САО «ВСК», так как средства изъяты из оборота.

В таблице 3.4 представим состав активов и обязательств САО «ВСК» по срокам ожидаемых поступлений/ выплат денежных средств.

Таблица 3.4– Состав активов и обязательств САО «ВСК» по строкам ожидаемых поступлений / выплат денежных средств, млн.руб.

Наименование показателя	Значение, млн.руб.			
	Менее 1 года	От 1года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1548	0	0	1548
Банковские депозиты и векселя	1709	0	0	1709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247	0	0	247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	25	0	25
Отложенные аквизиционные расходы (расходы на ведение «страховых» дел или нагрузка)	457	0	0	457
Отложенный налоговый актив	0	0	15	0
Прочие активы и дебиторская задолженность	0	0	97	0
Инвестиционная собственность	0	0	12	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	610	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	70	0
--	---	---	----	---

#### Окончание таблицы 3.4

Наименование показателя	Значение, млн.руб.			
	Менее 1 года	От 1года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Векселя и предоставленные займы	283	0	0	283
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	408	0	0	408
Итого финансовые активы	4652	25	804	5481
Страховые обязательства:				
Резерв незаработанной премии	3819	7	0	3141
Резерв убытков (нетто резерв суброгаций)	970	58	0	1028
Кредиты и займы полученные	0	150	0	150
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	297	0	0	297
Итого страховые обязательства	5086	215	0	5301
Избыток/ недостаток	-434	-190	804	180
Совокупный избыток/ недостаток	-434	-624	180	-

По данным таблицы 3.4 наблюдается разрыв ликвидности финансовых активов – большая часть активов сроком до года, другая часть (меньшая) – сроком более пяти лет. Поэтому можно сделать вывод о недостаточности ликвидных активов САО «ВСК» для выполнения принятых страховых и прочих обязательств в случае наступления неблагоприятных макроэкономических факторов, таких как:

1) резкое изменение курса иностранной валюты. Так как значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей, производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами, резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по КАСКО и ОСАГО;

2) повышение степени риска крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике, в частности, последствий экономики на оборудовании, обеспечивающим безопасность, сокращении обслуживающего персонала и так далее;

3) рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и допустимости кредитования.

В связи с чем, для укрепления финансового состояния САО «ВСК» и минимизации угроз финансовой безопасности предлагается следующее:

1) проведение докапитализации ликвидными активами, с целью наличия достаточного объема качественных ликвидных активов для покрытия величины страховых резервов;

2) перегруппировка структуры активов в сторону повышения ликвидности.

Сделаем акцент на сокращение суммы резерва незаработанной премии и переводу их в абсолютно ликвидные активы в связи с отсутствием необходимости формирования этого резерва. Соответствующие расчеты представим в таблице 3.4. При этом был определен поступивший излишек/ недостаток страховых премий. На сумму излишка будет уменьшена величина резерва незаработанной премии, так как нет необходимости его формировать в большей сумме, чем он должен быть. Таким образом, величина поступившего излишка страховых премий в 2016 году составила 287502 тыс. руб. или 5% от суммы поступивших премий. Именно на эту сумму будет уменьшен резерв незаработанной премии и составит на конец 2016 года 2846498 тыс. руб.

В структуре баланса повысится обеспеченность денежными средствами, так как сумма резервов сократится. Но принцип составления баланса таков, что активы должны быть равны пассивам, если сокращается пассивная часть баланса, тогда должна быть уменьшена и активная часть баланса. В данном случае сумма страховых обязательств сократится на 287,5 млн. руб., стоимость активов увеличится на 287,5 млн. руб. Источником увеличения денежных средств станет собственный капитал, в частности нераспределенная прибыль 2016 года. Так как формирование резервов приводит к увеличению расходов ( что отражается в форме №2 «Отчет о финансовых результатах»), а для САО «ВСК» предлагается эти расходы сократить, значит, налогооблагаемая прибыль будет выше, значит и чистой прибыли в компанию придет больше, если будет принято решение о боль-

шей части ее капитализации, а не переводу на фонд выплаты дивидендов. Таким образом, повысится как финансовая устойчивость компании, так и уровень абсолютной ликвидности. Просто так эти деньги не будут лежать на расчетном счете, руководство компании разместит их в банковский депозит, с которого в случае необходимости можно будет деньги отозвать и погасить обязательства по страховым выплатам при наступлении страховых случаев. В таблице 3.5 представим изменения в составе баланса САО «ВСК» после сокращения страховых резервов.

Таблица 3.5 – Состав показателей баланса САО «ВСК» после сокращения страховых резервов, млн. руб.

Наименование показателя	Значение, млн. руб.		
	до рекомендаций	изменение	после рекомендаций
<b>Финансовые активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1548	+288	1836
Банковские депозиты и векселя	1709		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		
Отложенные аквизиционные расходы (расходы на ведение «страховых» дел или нагрузка)	457		
Отложенный налоговый актив	0		
Прочие активы и дебиторская задолженность	0		
Инвестиционная собственность	0		
Основные средства и нематериальные активы	0		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0		
Векселя и предоставленные займы	283		
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	408		
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4652</b>	<b>+288</b>	<b>4940</b>
<b>Страховые обязательства:</b>			
Резерв незаработанной премии	3819	-288	3531
Резерв убытков (нетто резерв суброгаций)	970		
Кредиты и займы полученные	0		
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	297		

Итого страховые обязательства	5086	-288	4798
Избыток/ недостаток	-434	-	+142

Таким образом, получается, что стоимость обязательств сократится на 288 млн. руб. За счет сокращения данного вида расходов, повысится прибыльность деятельности. Поэтому предполагается, что именно эта сумма в 288 млн. руб. будет капитализирована в деятельность и отражена в разделе собственного капитала САО «ВСК» в пассивной части баланса. Поэтому прирост денежных средств в сумме 288 млн. руб. будет обеспечен именно за счет собственного источника – капитализации нераспределенной прибыли. При оценке избытка/недостатка финансовых активов для погашения обязательств после предложений САО «ВСК» сможет сократить недостаток в размере 434 млн. руб. до избытка в размере 142 млн. руб.

Мероприятия по снижению угрозы информационным ресурсам Челябинского филиала САО «ВСК»:

- 1) Реализация разрешительной системы доступа исполнителей (пользователей) к работам, документам и информации конфиденциального характера.
- 2) Контроль за действиями исполнителей (пользователей) с документацией и сведениями, а также в автоматизированных системах и системах связи.
- 3) Обеспечить надежность хранения документов. Необходимо создать условия, исключающие несанкционированное ознакомление с ними, их уничтожение, подделку или искажение.

Условия надежности хранения реализуются с помощью:

- хранилищ конфиденциальных документов, оборудованных техническими средствами охраны;
- использование криптографической преобразования информации в автоматизированных системах;

– выделение специальных помещений для работы с конфиденциальной информацией оборудованных специальными шкафами и сейфами, а также ограничение доступа в такие помещения.

4) Обеспечить целостность технической и программной среды, обрабатываемой информации и средств защиты.

5) Установить персональную ответственность сотрудника за сохранность доверенных ему документов, за свои действия в информационных системах.

Положение о персональной ответственности сотрудников реализуется с помощью:

– росписи исполнителей в журналах, карточках учета и других разрешительных документах, а также на самих документах;

– индивидуальной идентификации пользователей и инициированных ими процессов в автоматизированных системах;

– проверка подлинности исполнителей на основе использования паролей ключей, магнитных карт, цифровой подписи.

б) Разграничить информацию по уровню конфиденциальности.

Мероприятия по снижению социальной напряженности работников Челябинского филиала САО «ВСК».

Все организационные изменения в части снижения затрат, управления денежными средствами вызывают увеличение рабочей нагрузки на сотрудников, что может породить сопротивление работников. Поэтому необходимо провести разъяснительную работу среди персонала, ввести в курс дела. Необходимо применить методику нематериальной мотивации, в этом случае настроение коллектива будет более позитивным.

Методы нематериальной мотивации:

– устраиваемые раз в квартал мероприятия, на которых происходит признание заслуг отдельных работников, поощряется лучший отдел, а также проводятся тренинги с участием приглашенных специалистов;

- профессиональные состязания между сотрудниками или творческие конкурсы для их семей;
- чествования сотрудников, приуроченные к свадьбам, рождениям детей или дням рождения;
- командировки с целью представления филиала на каком-либо мероприятии;
- торжественное награждение отличившихся сотрудников.

Для реализации данной концепции необходимо создать рабочую группу, которая будет наделена особыми полномочиями. В нее необходимо включить главных специалистов САО «ВСК» таких как: директор, заместитель директора ЦКС, заместитель дирекции ЦРС, начальник центра урегулирования претензий. Целью этой группы является оптимизация и систематизация работы по экономической безопасности Челябинского филиала САО «ВСК».

Принятие взвешенных управленческих решений поможет директору филиала при поддержке сотрудников успешно вывести филиал на более высокие позиции среди регионов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие страховой компании в современных условиях хозяйствования невозможно без учета и нивелирования воздействия внутренних и внешних угроз его экономической безопасности. Это связано с тем, что его функционирование находится под воздействием множества факторов, которые необходимо систематизировать и учитывать при проведении комплексной оценки уровня экономической безопасности. В этой связи актуальной задачей становится исследование системы экономической безопасности страховой компании.

При оценке уровня экономической безопасности большинство экономистов обращает внимание только на микроуровень хозяйствования. Факторы макро- и мезо- уровней хозяйствования не подвергаются количественной оценке, а на микроуровне наибольшее внимание уделяется финансовой составляющей деятельности организации. В сложившихся условиях важной задачей, стоящей перед руководителями страховой компании, является выявление и оценка всего комплекса угроз экономической безопасности с целью последующего нивелирования и учета при разработке стратегий собственного развития.

Анализ теоретических аспектов экономической безопасности страховой деятельности показал, что в настоящее время отсутствуют конкретные методики определения уровня экономической безопасности. Инструментарий оценки уровня безопасности имеется, но не в достаточно полном объеме, ведутся разработки.

Анализ воздействия факторов микро-, мезо- и макро- уровней на основе исследования результатов финансово-хозяйственной деятельности показал, что у компании САО «ВСК» недостаточно высокий уровень макроэкономических и

микроэкономических показателей для полноценного обеспечения экономической безопасности. В связи, с чем для совершенствования системы экономической безопасности компании была разработана концепция экономической безопасности САО «ВСК», в которой были определены основные угрозы и риски такие как: угроза финансовой безопасности, угроза информационным ресурсам, риск социальной напряженности работников.

Для предотвращения угроз разработаны следующие мероприятия: проведение докапитализации ликвидными активами, отсутствие в необходимости формирование резерва незаработанной премии, перегруппировка структуры активов в сторону повышения ликвидности, и др.

В результате осуществления таких мероприятий будет обеспечена экономическая безопасность страховой компании, за счет которой она сможет динамично развиваться.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 №4014-1. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/>

2 Об отдельных специальных экономических мерах, применяемых в целях обеспечения безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 29.07.2015 №391. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/>

3 Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Закон РФ от 27.07.2006 №149-ФЗ. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/>

4 Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера: Указ Президента РФ от 06.03.1997 №188. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/>

5 О персональных данных: Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/>

6 О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни: Положение Банка России от 16.11.2016 №557-П [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/>

7 О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов: Указание Банка России от 16.11.2014 №3444-У [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/>

8 О порядке расчета страховой организации нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств: Указание Банка России от 28.07.2015 №3743-У [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/>

9 Официальный сайт Страховой Дом ВСК. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.vsk.ru/>

10 Методические рекомендации по проверке формирования страховых резервов при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации от 26.11.2009, протокол №80 [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: [http://www.consultant.ru/document/conc\\_doc\\_LAW\\_94851/](http://www.consultant.ru/document/conc_doc_LAW_94851/)

11 Александрова, А.И. Инновации в системе обеспечения экономической безопасности предприятия / А.И. Александрова. // Теория и практика сервиса. – 2015. – №1(23). – С. 15-21.

12 Бороненкова, С.А. Буянова, Т.И. Экономический анализ в страховых организациях/ С.А. Бороненкова. Т.И. Буянова. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 389 с.

13 Бугаян, С.А. Кушева В.А. Образование кадровой безопасности предприятий/ С.А. Бугаян. В.А. Кушева. – Российский академический журнал. – 2013. Т. 25. №3 (25). – 28-29 с.

14 Галаганов, В.П. Основы страхования и страхового дела: учебное пособие / В.П. Галаганов// Теория и практика сервиса. – 2015. – 226 с.

15 Гильфанов, М.Т. Организационно- методический инструментарий оценки детерминант и обеспечения экономической безопасности предприятия / М.Т. Гильфанов. // Социально- экономические явления и процессы. Тамбов. – 2013. №8. – 26- 30 с.

16 Господарик, Ю.П. Пашковская М.В. Международная экономическая безопасность: учебник/ Ю.П. Господарик М.В. Пашковская. – М.: «Синергия», 2016. – 102-145 с.

17 Ерохин, В.Ю. Стратегии утилитарного развития: печатные и критические разработки / В.Ю. Ерохин // Социально- экономические показатели и процессы. Тамбов. – 2013. № 3 (049). – 60-62 с.

18 Забродский, В.Н. Теоретические основы оценки экономической безопасности отрасли и фирмы // В.Н. Забродский – Бизнес- информ. – 2016. – С. 35-37.

19 Кирдина, С.Г. Методологический институционализм и мезоуровень социального анализа // С.Г.Кирдина – СОЦИС, №12. – 2015. – С. 51-59.

20 Колесниченко Е.А. Методические аспекты оценки и обеспечения экономической безопасности предприятия / Е.А. Колесниченко, М.Т. Гильфанов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2013. – №11 (127). – С. 56-62.

21 Котова, Н.Н. Экономический анализ: учебное пособие/ Н.Н. Котова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. – 90 с.

22 Липсиц, И.В. Микроэкономика. Макроэкономика: учебник / И.В. Липсиц. – М.: 2016. – 609 с.

23 Олейников, Е.А. Основы экономической безопасности / Е.А. Олейников. – М., «ИнтелСинтез», 2013. – 288 с.

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

25 Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России: учебник/В.К. Сенчагов. – М.: «Дело», 2016. – 896 с.

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

27 Толкачева, О.П. Корпоративное мошенничество: сущность, понятие, система контроля / О.П. Толкачева // Научно- методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – Т. 13. – 2946-2950 с.

28 Уколов, А.И. Инвестиционная политика страховой организации: учебник / А.И. Уколов // Директ- Медиа. – 2017. – 477 с.

30 Цветкова, Л.И. Управление ресурсами страховой компании / Л.И. Цветкова // Монография. – 2017. – С. 123-158.

31 Черняк, В.З., Эриашвили Н.Д., Барикаев Е.Н. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности // Теоретический аспект: монография. – 2015. – С. 139-142.

32. Шадрина, Ж.А., Кочьян Г. А., Тлепцериуков М.А. Вопросы управления факторами экономической безопасности современного предприятия // Экономика и предпринимательство. – 2014. № 11 (ч.3). – С. 404-406.

33. Эрианшвили, Н.Д., Никулина Н.Н., Березина С.В. Инвестиционная политика в страховых организациях: учебное пособие // ЮНИТИ-ДАНА. – 2013. – 511 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2016 г.

		<b>КОДЫ</b>		
Форма № 1-страховщик по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Страховщик <u>Страховое акционерное общество "ВСК"</u>	по ОКПО	11441121		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027700186062		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	621		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710026574		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	16	
Непубличное акционерное общество / Частная				
Единица измерения: тыс. руб. / <del>млн. руб.</del> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Место нахождения (адрес) <u>121552, г. Москва, ул. Островная, д.4</u>				

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>А К Т И В</b>				
	<b>I. Активы</b>				
1.1	Нематериальные активы	1110	8905	10051	11310
2.1	Основные средства	1120	3862915	4310608	4698110
2.1	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	38920872	36008301	24372600
-	Отложенные налоговые активы	1150	290183	521936	471721
4.1	Заласы	1210	751067	582346	495441
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	2051443	3309112	3425753
5.1	Дебиторская задолженность	1250	14587489	10562568	10571328
5.1	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	1548094	1364533	972797
-	Прочие активы	1290	1092	2550	2619
-	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I</b>	1300	62022060	56672005	45021679
-	<b>БАЛАНС</b>	1000	62022060	56672005	45021679

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>П А С С И В</b>				
	<b>II. Капитал и резервы</b>				
-	Уставный капитал	2110	3650000	3650000	3650000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	961878	1158835	1242833
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	405000	405000	405000
-	Резервный капитал	2150	457500	300000	275000
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	11331077	6847266	3720319
-	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II</b>	<b>2100</b>	<b>16805455</b>	<b>12361101</b>	<b>9293152</b>
	<b>III. Обязательства</b>				
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	37206404	37147223	29086084
-	Заемные средства	2230	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	108830	687030	416747
7	Оценочные обязательства	2250	268426	187948	168621
5.3	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	7556702	6208022	5982599
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
76	Прочие обязательства	2290	76243	80681	74476
-	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III</b>	<b>2200</b>	<b>45216605</b>	<b>44310904</b>	<b>35728527</b>
-	<b>БАЛАНС</b>	<b>2000</b>	<b>62022060</b>	<b>56672005</b>	<b>45021679</b>

Руководитель



(подпись)

Олег

Главный бухгалтер



(подпись)

Глазырин Анатолий  
Леонидович  
(расшифровка подписи)

"28" марта 2017 г.



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

	Форма № 2-страховщик по ОКУД	КОДЫ		
	Дата (число, месяц, год)	0710002		
Страховщик <u>Страховое акционерное общество "ВСК"</u>	по ОКПО	31	12	2016
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	11441121		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1027700186062		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	621		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	7710026574		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличное акционерное общество / Частная</u>	по ОКФС / ОКФС	66		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	1 22 67	16	
		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4	5
	<b>I. Страхование жизни</b>			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	-
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	-
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
-	Доходы по инвестициям	1200	-	-
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	-	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	-	-
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	-	-
-	аквизиционные расходы	1610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4	5
	<b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
8.1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	51490393	42248411
-	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	54523870	49045581
-	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(1668714)	(2480073)
-	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	(1145078)	(4793486)
-	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(219685)	476389
8.2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(24814465)	(24525460)
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(24387665)	(21119884)
-	расходы по урегулированию убытков	2220	(1173048)	(945113)
-	доля перестраховщиков в выплатах	2230	398296	1286401
-	изменение резервов убытков – всего	2240	1385936	(3153834)
-	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(1037984)	(593030)
-	Изменение иных страховых резервов	2300	(300039)	(113819)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
8.3	Отчисления от страховых премий	2500	(633793)	(576534)
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(14324151)	(11021193)
8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(13500614)	(10857093)
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(969576)	(783912)
8.4.2	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	146039	619812
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	31066886	9035919
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(27205069)	(6172136)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	2560413	1349938
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(3741937)	(2491347)
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	14098238	7733779
	<b>III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями</b>			
8.7	Управленческие расходы	3100	(4805667)	(4094557)
8.7	Прочие доходы	3200	10900478	7638218
8.7	Прочие расходы	3300	(14061943)	(7025545)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	6131106	4251895
-	Текущий налог на прибыль	3500	(1819464)	(861164)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(246797)	(230853)
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	578200	(270283)
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	(231753)	50215
-	Прочее	3800	(21734)	(21253)
-	-	3900	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	4636355	3149410

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4	5
-	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	(192001)	(81461)
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
-	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	4444354	3067949
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	121.7600	89.8700
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

*(подпись)*



Владимирский Олег

Сергеевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

*(подпись)*

Глазырин Анатолий

Леонидович

(расшифровка подписи)

"28" марта 2017 г.

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»**  
**Высшая школа экономики и управления**  
**Кафедра «Экономическая безопасность»**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**  
**ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ САО «ВСК»)**

**АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ**  
**К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ**  
**ЮУрГУ– 38.05.01. 2018 737. ВКР**

Количество листов \_\_\_\_\_

**Руководитель ВКР, к.э.н., доцент**

\_\_\_\_\_/Н.В. Пушкарева/

\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г.

**Автор**

**студент группы ВШЭУ-517**

\_\_\_\_\_/Д.А. Юкляева/

\_\_\_\_\_20\_\_г.

# Совершенствование системы экономической безопасности (на примере САО «ВСК»)

Руководитель: к.э.н., доцент  
Пушкарева Н.В.

Автор работы: студентка ВШЭУ-517  
Юкляева Д.А.

# Цель и задачи работы

Цель - анализ и разработка направлений совершенствования экономической безопасности страховой компании.

Задачи:

- ▶ анализ теоретических аспектов экономической безопасности страховых компаний;
- ▶ исследование концептуальных основ экономической безопасности компании;
- ▶ оценка экономической безопасности САО «ВСК»;
- ▶ разработка направлений совершенствования экономической безопасности САО «ВСК».

# Состав ключевых факторов в системе экономической безопасности организации

Уровень воздействия	Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов
Микроуровень	Финансовая	Достаточность собственных и заемных финансовых ресурсов
	Интеллектуально-кадровая	Достаточность трудовых ресурсов и уровень их квалификации
	Технологическая	Соответствие технологической оснащённости и технологического обеспечения потребностям развития организации
	Информационная	Адекватность и надежность информационного обеспечения
	Управленческая	Адекватность и компетентность органов управления
Мезоуровень	Характеристики сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности
	Характеристики территории	Ресурсное обеспечение территории; инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона
Макроуровень	Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик
	Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера
	Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере
	Институциональные	Характер влияния на предприятие конкретных изменений в законодательстве
	Природно-экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки
	3	Технологические

# Состав показателей оценки уровня экономической безопасности страховой компании

Составляющая факторов	Показатели, характеризующие составляющие	Порядок расчета показателей	Нормативное значение
Финансовая	Коэффициент текущей ликвидности	$L_2 = \text{ОбС} / \text{КО}$	1,5
	Коэффициент финансового потенциала	$K_{\text{ФП}} = \text{СК} + \text{СР} / \text{СП}_M$	0,2
	Коэффициент обеспеченности СОС	$K_{\text{об.сос}} = \text{СОС} / \text{Об.С}$	0,1
	Коэффициент достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств	$K_{\text{ДСК}} = \text{СК} / (\text{СР} - \text{ПСР})$	0,3
Интеллектуально-кадровая	Профессионально-квалифицированный уровень кадров	Экспертная оценка	100%
	Доля персонала, не имеющая нарушений трудовой дисциплины	$K_{\text{ПН}} = \text{ЧП}_{\text{НН}} / \text{ЧП}$	0,8
	Коэффициент постоянства кадров	$K_{\text{ПК}} = L_{\text{пост}} / L_{\text{сп}}$	0,9
Технологическая	Доля технологического процесса охваченного инновациями	$\text{КИО} = \text{ТПИ} / \text{ТП}$	0,8
	Технологический уровень организации	Экспертная оценка	3
Информационная	Вероятность сохранения коммерческой тайны	Экспертная оценка	100%
	Уровень надежности компьютерной техники	Экспертная оценка	3
Управленческая	Профессиональный уровень руководителей	Экспертная оценка	3
	Репутация страховой компании	Экспертная оценка	3
	Разрыв в оплате труда управления и основной категории работников	$K_p = \text{ВОТ}_p / \text{ВОТ}_y$	0,5

## Факторы макро- и мезо- уровня, оказывающие влияние на экономическую безопасность страховой компании

Ключевые факторы	Характеристика ключевых факторов	Параметр экспертной оценки
Макроуровень		
Экономические	Характеристика макроэкономической ситуации, воздействие изменения макроэкономических характеристик	Инфляция; Безработица; Фаза экономического роста; Валютный курс; Перераспределение рынка между крупными и средними игроками страхового бизнеса
Социальные	Характер воздействия на экономическую деятельность изменений социального характера	Уровень мошенничества в страховании (как внешнего, так и внутреннего); Низкий уровень доверия к страховщикам; Безработица; Валютный курс
Политические	Характер воздействия конкретных изменений в политической сфере	Уход с рынка иностранных компаний и сворачивание их бизнеса в розничном сегменте (экономические санкции); Отсутствие взаимодействия государства со всеми участниками страхового рынка; Обязательность отдельного страхования
Институциональные	Характер влияния на организацию конкретных изменений в законодательстве	Законодательные изменения в области тарифов и лимитов ответственности; Принятие дополнительных законов по ОСАГО; Риск сокращения страховых компаний в случае принятия закона о повышении требований к уставному капиталу страховых компаний
Природно-экологические	Характер влияния изменений природных условий, изменение экологической обстановки	Изменение климатических условий; Изменения в параметрах экологического контроля
Технологические	Динамика нововведений; темпы научно-технического прогресса	Появление инновационных технологий; Развитие продаж страховых полисов через интернет; Повышение качества сопровождения клиентов с помощью современных технологий
Мезоуровень		
Характеристика сферы деятельности	Характеристика контрагентов; особенности развития сферы деятельности	Надежность контрагентов; Объем и перспективность развития рынка; Характер конкуренции на рынке; Инновационное развитие конкурентов; Привлекательность бизнеса; Сезонные колебания
характеристика территории	инфраструктурное обеспечение территории; привлекательность региона	Уровень жизни населения в регионе; Инвестиционная привлекательность территории; Логистическая инфраструктура

## Значения уточняющего коэффициента в соответствии с силой и характером воздействия факторов мезо- и макро- уровней

№ п/п	Сила воздействия	Характер воздействия	Коэффициент, используемый при расчетах
1	Полная независимость	Угроза для бизнеса	1
		Благоприятные условия для бизнеса	1
2	Слабое воздействие	Угроза для бизнеса	0,9
		Благоприятные условия для бизнеса	1,1
3	Чувствительное воздействие	Угроза для бизнеса	0,8
		Благоприятные условия для бизнеса	1,2
4	Сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,7
		Благоприятные условия для бизнеса	1,3
5	Очень сильное воздействие	Угроза для бизнеса	0,6
		Благоприятные условия для бизнеса	1,4

## Аналитический баланс (актив) САО «ВСК», тыс. руб.

Наименование показателя	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	тыс. руб.	доля %	тыс. руб.	доля %	тыс. руб.	доля %
Нематериальные активы	11310	0,03	10051	0,02	8905	0,01
Материальные внеоборотные активы	4698110	10,44	4310608	7,61	3862915	6,23
Запасы	495441	1,10	582346	1,03	751067	1,21
Доли перестраховщиков	3425753	7,61	3309112	5,84	2051443	3,31
Дебиторская задолженность	10571328	23,48	10562568	18,64	14587489	23,52
Финансовые вложения и прочие активы	24846940	55,19	36532787	64,46	39212147	63,22
Денежные средства и денежные эквиваленты	972797	2,16	1364533	2,41	1548094	2,50
<b>БАЛАНС</b>	<b>45021679</b>	<b>100,00</b>	<b>56672005</b>	<b>100,00</b>	<b>62022060</b>	<b>100,00</b>

## Аналитический баланс (пассив) САО «ВСК», тыс. руб.

Наименование показателя	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	тыс. руб.	доля %	тыс. руб.	доля %	тыс. руб.	доля %
Капитал и резервы	9293152	20,64	12361101	21,81	16805455	27,10
Страховые резервы	29671452	65,90	38022201	67,09	37583660	60,60
Заемные средства	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Кредиторская задолженность	59822599	13,29	6208022	10,95	7556702	12,18
Прочие обязательства	74476	0,17	80681	0,14	76243	0,12
<b>БАЛАНС</b>	<b>45021679</b>	<b>100,00</b>	<b>56672005</b>	<b>100,00</b>	<b>62022060</b>	<b>100,00</b>

## Анализ ликвидности баланса САО «ВСК»

АКТИВ	2014	2015	2016	ПАССИВ	2014	2015	2016
А 1. Наиболее ликвидные активы	975461	1367083	1549186	П 1. Наиболее срочные обязательства	5982599	6208022	7556702
А 2. Быстрореализуемые активы	13997081	13871680	16638932	П 2. Краткосрочные пассивы	29671452	38022201	37583660
А 3. Медленно реализуемые активы	495441	582346	751067	П 3. Долгосрочные пассивы	74476	80681	76243
А 4. Трудно реализуемые активы	29553741	40850896	43082875	П 4. Постоянные или устойчивые пассивы	9293152	12361101	16805455

## Анализ текущей ликвидности САО «ВСК»

Год	A1+ A2	Фактическое соотношение	П1+П2
2014	14972497	<	35654051
2015	15238763	<	44230223
2016	18188118	<	45140362

Показатели	Формула расчета	2014	2015	2016	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные средства/ краткосрочные обязательства	0,5	0,4	0,4	выше 1,8

## Анализ деловой активности САО «ВСК»

Показатели	Формула расчета	2014	2015	2016	Нормативное значение
Оборачиваемость активов	Полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантьемы / Активы	0,8	0,7	0,8	выше 1,0
Оборачиваемость собственного капитала	Полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантьемы / Собственный капитал	4,6	3,8	3,3	выше 4,0
Оборачиваемость инвестируемых активов	Доходы по инвестициям / Инвестиции и финансовые вложения	0,3	0,3	0,8	выше 0,8

## Анализ рентабельности САО «ВСК»

Показатели	Формула расчета	2014	2015	2016	Нормативное значение
Рентабельность активов	Прибыль до налогообложения / Активы	0,02	0,07	0,09	выше 0,2
Рентабельность страховой деятельности	Прибыль до налогообложения / Страховые премии	0,2	0,10	0,12	выше 0,4
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / Собственный капитал	0,06	0,3	0,3	выше 0,3

## Анализ финансовой устойчивости САО «ВСК»

Показатели	Формула расчета	2014	2015	2016	Нормативное значение
Коэффициент доли собственного капитала во всем капитале компании	Собственный капитал / капитал	0,87	0,91	0,94	выше 0,8
Коэффициент доли страховых обязательств в капитале компании	Страховые резервы / капитал	3,13	3,01	2,21	выше 2,0
Коэффициент доли не страховых обязательств в капитале компании	Не страховые обязательства / капитал	0,07	0,08	0,03	ниже 0,05
Коэффициент достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств	Доля перестраховщиков в страховых резервах / капитал	1,05	0,89	1,28	ниже 1,0

## Коэффициент финансового потенциала САО «ВСК»

Показатели	Формула расчета	2014	2015	2016	Нормативное значение
Коэффициент финансового потенциала	Собственный капитал + страховые резервы / нетто-премии	1,0	1,1	1,0	выше 2,0

# Оценка экономической безопасности САО «ВСК»

Макроуровень анализа			Мезоуровень анализа			Микроуровень анализа		Комплексная оценка	Э	
составляющие	К <sub>ма</sub>	Ж <sub>ма</sub>	составляющие	К <sub>ме</sub>	Ж <sub>ме</sub>	составляющие	Ж <sub>м</sub>			
Экономические	0,7	0,83	Характеристики сферы деятельности	1,1	1,12	Финансовая Интеллектуально-кадровая Технологическая Информационная Управленческая	0,90 0,48 0,80 0,45 0,73	0,6	0,52	
Социальные	0,7			1,3						
Политические	1			0,6						
Институциональные	1			0,6						
Природно-экологические	0,9		1,2	Характеристики территории	0,8					
Технологические	0,9		1,2		0,8					0,94
			1,4							

# Структура, предлагаемой концепции экономической безопасности САО «ВСК»

- ▶ 1. Общие положения
- ▶ 2. Цели и задачи
- ▶ 3. Принципы организации и функционирования системы экономической безопасности
- ▶ 4. Правовые основы САО «ВСК» и деятельности системы обеспечения экономической безопасности
- ▶ 5. Характеристика основных видов и угроз, рисков и опасностей экономической безопасности САО «ВСК»
- ▶ 6. Меры по совершенствованию системы экономической безопасности САО «ВСК»

# Основные виды угроз, рисков и опасностей экономической безопасности и устойчивому развитию САО «ВСК»

## Угроза финансовой безопасности

- снижения уровня текущей ликвидности по всем трем годам
  - страховые резервы значительно превышают сумму собственных средств
- низкий инвестиционный доход является прямой угрозой финансовой стабильности и безопасности САО «ВСК» при наступлении страховых случаев, влекущих выплаты страховых возмещений
- падение страховой отрасли в целом по области

## Угрозы информационным ресурсам

- коррупционное отмывание денег страхователями, подкуп сотрудников страховой компании, подлог документов по результатам ДТП и значительное превышение стоимости страхового возмещения над результатами оценки транспорта после ДТП оценщиком страховой компании
- хищение, утрата, уничтожение, разглашение конфиденциальной информации
  - утечка конфиденциальной информации через технические средства обеспечения производственной деятельности САО «ВСК» различного характера
- несанкционированный доступ к охраняемым сведениям со стороны конкурентных организаций

## Риск социальной напряженности работников

- низкий уровень заработной платы
- влияние фактора сезонности на заработную плату
- отсутствие индексации заработной платы за последние 3 года

# Разработка мер по предотвращению угроз финансовой безопасности САО «ВСК»

Сформированные резервы в рамках страхового портфеля САО «ВСК» в 2016 году

Линия бизнеса	На начало периода, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ
ОСАГО	2414	856	95	248	2588	287	607	84
Дополнительное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев	49	7	0	0	67	1	3	0
Имущество	51	17	0	0	64	1	1	0
КАСКО	415	149	19	0	421	57	39	9
Итого	2929	1029	114	248	3141	346	650	93

- резерв незаработанной премии (РНП)
- резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)
- резерв произошедших, но не урегулированных убытков (РПНУ)
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)

## Состав и структура резервов САО «ВСК» по линиям бизнеса в 2016 году

Линия бизнеса	На начало периода, млн.руб.					На конец периода, млн.руб.				
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
ОСАГО	66,6	23,6	2,6	7,1	100,0	72,6	8,1	2,3	2,3	100,0
Дополнительное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев	87,5	12,5	0,0	0,0	100,0	94,4	1,4	0,0	0,0	100,0
Имущество	75,0	25,0	0,0	0,0	100,0	96,9	1,5	0,0	0,0	100,0
КАСКО										

## Анализ достаточности резерва убытков в 2016 году

Наименование показателя	Значение показателя			
	РУ на начало года	Выплаты 2016 года по событиям 2015 года и ранее	РУ на конец 2016 года по событиям 2015 года и ранее	Избыток/недостаток резервов
ОСАГО	856	742	69	45
Дополнительное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев	7	3	0	4
Имущество	17	17	0	0
КАСКО	149	140	6	3
Итого	1029	901	75	53

**Состав активов и обязательств САО «ВСК» по строкам ожидаемых поступлений / выплат денежных средств**

Наименование показателя	Значение, млн.руб.			
	Менее 1 года	От 1года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1548	0	0	1548
Банковские депозиты и векселя	1709	0	0	1709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247	0	0	247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	25	0	25
Отложенные аквизиционные расходы (расходы на ведение «страховых» дел или нагрузка)	457	0	0	457
Отложенный налоговый актив	0	0	15	0
Прочие активы и дебиторская задолженность	0	0	97	0
Инвестиционная собственность	0	0	12	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	610	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	70	0
Векселя и предоставленные займы	283	0	0	283
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	408	0	0	408
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4652</b>	<b>25</b>	<b>804</b>	<b>5481</b>
<b>Страховые обязательства:</b>				
Резерв незаработанной премии	3819	7	0	3141
Резерв убытков (нетто резерв суброгаций)	970	58	0	1028
Кредиты и займы полученные	0	150	0	150
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	297	0	0	297
<b>Итого страховые обязательства</b>	<b>5086</b>	<b>215</b>	<b>0</b>	<b>5301</b>
Избыток/ недостаток	-434	-190	804	180
<b>Совокупный избыток/ недостаток</b>	<b>-434</b>	<b>-624</b>	<b>180</b>	<b>-</b>

**Состав показателей баланса САО «ВСК» после сокращения  
страховых резервов, тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.		
	до рекомендаций	изменение	после рекомендаций
<b>Финансовые активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1548	+288	1836
Банковские депозиты и векселя	1709	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-
Отложенные аквизиционные расходы (расходы на ведение «страховых» дел или нагрузка)	457	-	-
Отложенный налоговый актив	0	-	-
Прочие активы и дебиторская задолженность	0	-	-
Инвестиционная собственность	0	-	-
Основные средства и нематериальные активы	0	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	-	-
Векселя и предоставленные займы	283	-	-
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	408	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4652</b>	<b>+288</b>	<b>4940</b>
<b>Страховые обязательства:</b>			
Резерв незаработанной премии	3819	-288	3531
Резерв убытков (нетто резерв суброгаций)	970	-	-
Кредиты и займы полученные	0	-	-
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	297	-	-
<b>Итого страховые обязательства</b>	<b>5086</b>	<b>-288</b>	<b>4798</b>
Избыток/ недостаток	-434	-	+142

## Мероприятия по снижению угрозы информационным ресурсам Челябинского филиала САО «ВСК»

- ▶ 1) Реализация разрешительной системы доступа исполнителей (пользователей) к работам, документам и информации конфиденциального характера.
- ▶ 2) Контроль за действиями исполнителей (пользователей) с документацией и сведениями, а также в автоматизированных системах и системах связи.
- ▶ 3) Обеспечить надежность хранения документов. Необходимо создать условия, исключающие несанкционированное ознакомление с ними, их уничтожение, подделку или искажение.
- ▶ 4) Обеспечить целостность технической и программной среды, обрабатываемой информации и средств защиты.
- ▶ 5) Установить персональную ответственность сотрудника за сохранность доверенных ему документов, за свои действия в информационных системах.
- ▶ 6) Разграничить информацию по уровню конфиденциальности.

## Мероприятия по снижению социальной напряженности работников Челябинского филиала САО «ВСК»

- ▶ устраиваемые раз в квартал мероприятия, на которых происходит признание заслуг отдельных работников, поощряется лучший отдел, а также проводятся тренинги с участием приглашенных специалистов;
- ▶ профессиональные состязания между сотрудниками или творческие конкурсы для их семей;
- ▶ чествования сотрудников, приуроченные к свадьбам, рождением детей или дням рождения;
- ▶ командировки с целью представления филиала на каком-либо мероприятии;
- ▶ торжественное награждение отличившихся сотрудников.

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**