

## 11.2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

Лобанов С.Ю., к.э.н., президент

ООО «Страховая компания «Арсеналь», г. Москва

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье рассмотрены методические вопросы обеспечения финансовой безопасности на рынке страховых услуг путем построения зависимости между гармонизацией регулирования и инфраструктурного развития сервисных организаций на рынке страховых услуг и повышением результатов страховой деятельности на основе развития теоретико-методологических положений регулирования и обеспечения финансовой безопасности на всех уровнях управления национальной экономикой.

### ВВЕДЕНИЕ

Современная финансовая система национальной экономики Российской Федерации сегодня является самостоятельной, быстро развивающейся и независимой сферой деятельности, имеющей свои специфические закономерности, эффективные инструменты, технологии и ресурсы, которые часто слабо связаны с потребностями реальной экономики страны. Это, в частности, породило такие феномены, когда активность различных финансовых институтов страны – валютного, фондового, кредитного рынков – применительно к ряду случаев способна создавать угрозы различного масштаба – как локального, так и потенциально глобального характера – в виде системных финансовых кризисов. Все более часто происходит формирование финансовых «пузырей» в экономике страны, которые состоят из фиктивных виртуальных финансовых ресурсов, выступающих как фальшивые денежные средства, которые не имеют никакого реального и потенциального обеспечения. Все это формирует объективные угрозы экономической безопасности страны [5]. При этом подобные финансы по своему статусу несколько не отличаются и похожи на настоящие деньги, которые определяют финансовую мощь и способности государства, а также его политику по управлению национальной и региональной экономикой [14].

Современная природа большинства финансовых ресурсов, главное их свойство, связано с тем, что данные ресурсы формируются при развитии производства, при повышении товарности и конкурентоспособности производства, а не наоборот. Также значительное количество финансовых ресурсов создается в процессах производства, а также использования материальных реальных ценностей, на предприятиях сферы услуг. Отсюда значение и роль процессов обеспечения финансовой безопасности страны за последние годы существенно изменилось. Из простого механизма по обслуживанию экономических процессов финансовая безопасность стала могущественным двигателем для современного поступательного развития экономики, государства, общества, чья роль как элемента национальной безопасности [7] и социальной безопасности [12] в частности, применительно к условиям глобализации мировых политических и экономических и отношений, все больше усиливается. Сейчас следует говорить с большой уверенностью, что финансовая безопасность стала самостоятельным сегментом для роста конкурентоспособности национальной экономики, чей потенциал колоссален и огромен. По проблемам обеспечения финансовой безопасности опубликовано достаточное количество научных работ [2, 4, 6, 15], однако не все тео-

ретико-методологические вопросы регулирования и обеспечения финансовой безопасности разработаны, в частности, это касается такой важнейшей сферы, как обеспечение финансовой безопасности рынка страховых услуг, в которой практически отсутствуют научные проработки. Этой теме посвящена предлагаемая статья.

### 1. Финансовая безопасность как объект исследования

За последние десятилетия на основе осознания разнообразия угроз, факторов, критериев финансовой безопасности реализуются процессы по концептуализации и систематизации указанного понятия как важной научной категории.

Изучение научных публикаций показывает все разнообразие научных концепций, подходов, определенных теорий применительно к фиксации сущности понятия «финансовая безопасность», к функционированию и обеспечению данной научной категории. Подобное многообразие трактовок финансовой безопасности как самостоятельного объекта исследования следует считать относительно новым и малоизученным явлением.

В современной литературе преобладает подход, в соответствии с которым финансовую безопасность следует рассматривать как важную составляющую процессов обеспечения экономической безопасности. Данный тезис обусловлен значением финансовых ресурсов в деятельности любого экономического субъекта – государства (страны), региона, корпорации, предприятия, конкретного физического лица [15, с. 25]. С этих позиций В.К. Сенчагов указывает, что важным фактором достижения высокого уровня экономической безопасности выступает обеспечение соответствующего высокого уровня финансовой устойчивости и независимости экономического субъекта [13, с. 72].

С другой стороны, Богомолов В.А. указывает, что важнейшим фактором по обеспечению экономической безопасности следует считать финансовое равновесие, достигаемое между ликвидностью, доходностью и рисками экономического субъекта, иными словами, финансовая безопасность выступает важнейшей составляющей по обеспечению экономической безопасности субъекта [3, с. 55].

При этом ряд российских и зарубежных ученых предлагают выделять финансовую безопасность в качестве самостоятельного субъекта. Например, ряд авторов (А.М. Марченко, И.А. Бланк, А.И. Барановский) предлагают идентифицировать финансовую безопасность в качестве определенного состояния защищенности интересов экономического субъекта.

И.А. Бланк в своих работах рассматривает вопросы финансовой безопасности экономического субъекта с позиций качественно и количественно определенного уровня достигнутого финансового состояния субъекта, который обеспечивает стабильную защищенность сбалансированных приоритетных финансовых интересов субъекта от выявленных потенциальных и реальных угроз внутреннего и внешнего характера.

Здесь же параметры достигнутого финансового состояния экономического субъекта определяются его финансовой и ресурсной философией, создают требуемые предпосылки по финансовой поддержке устойчивого роста субъекта в перспективном и теку-

щем периодах [1, с. 206].

С точки зрения А.М. Марченко, финансовую безопасность экономического субъекта важно понимать как защищенность финансовых интересов субъекта, наличие у него финансовых ресурсов, которые требуются для удовлетворения потребностей, выполнения принятых обязательств субъекта. Фактически здесь финансовая безопасность в полной мере отражает состояние ресурсной базы и показывает такую степень использования ресурсов, когда экономический субъект может свободно маневрировать своими оборотными средствами, способен обеспечить непрерывные процессы производства, реализации продукции, обеспечивает обновление и расширенное воспроизводство [10, с. 106].

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

Т.Б. Кузенко определяет понятие «финансовой безопасности» как достигнутое состояние эффективного применения ресурсов экономического субъекта, что выражается в максимальных значениях различных финансовых показателей (например, рентабельности и прибыльности бизнеса, эффективности государственного управления, результативности применения оборотных и основных средств, оптимальности структуры капитала, нормативов выплат по различным ценным бумагам, показателей курсовой стоимости частных и государственных ценных бумаг, других параметров синтетических индикаторов финансового и хозяйственного положения, перспектив финансового и технологического развития экономического субъекта) [9, с. 28].

Е.Н. Кондрат определяет финансовую безопасность как достигнутое состояние эффективного применения финансовых, информационных показателей, платежеспособности и ликвидности, рентабельности капитала, которое находится для экономического субъекта в пределах желательных значений [8, с. 82].

Наконец, как динамичную и стабильную систему по обеспечению финансовыми ресурсами экономического субъекта рассматривает А.В. Носачев проблематику финансовой безопасности. Данным автором установлены такие признаки финансовой безопасности:

- наличие достаточных финансовых ресурсов;
- высокий уровень защищенности интересов экономического субъекта;
- высокий уровень сбалансированности и качества финансовой и хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- стабильность положения на целевых рынках;
- осуществление динамического противодействия деструктивным факторам внешней и внутренней среды деятельности экономического субъекта;
- обеспечение и максимально возможная поддержка достижения стратегических инновационных целей экономического субъекта [11, с. 22].

Таким образом, понятие финансовой безопасности в научной современной литературе определяется: прежде всего как состояние значительной защищенности интересов экономического субъекта, затем как

состояние рационального использования ресурсов экономического субъекта и далее – как совокупность процессов достижения гармонизированного состояния экономического субъекта и, наконец, как стабильная и динамичная система по обеспечению субъекта требуемыми финансовыми ресурсами.

Иными словами, обеспечение финансовой безопасности:

- это обеспечение защищенности финансовых интересов экономического субъекта на большинстве уровней финансовых отношений;
- это обеспечение существенного уровня независимости, стойкости и стабильности ресурсной системы экономического субъекта применительно к влиянию на субъекта внутренних и внешних дестабилизирующих факторов, составляющих угрозу для финансовой безопасности субъекта;
- это обеспечение способности финансовой системы экономического субъекта гарантировать эффективное функционирование воспроизводственной системы и постоянный экономический рост.

Фактически понятие финансовой безопасности тесно связано с реализацией основных возможностей, которые предоставляет использование институциональной теории эффективного взаимодействия государства, бизнеса, общества в части описания стратегической, ресурсно-функциональной, системной, рыночной, защитной и гармонизированной компонент институциональной теории:

- стратегическая компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности предполагает рассмотрение основных инструментов, влияющих на стабильность состояния защиты всех финансовых интересов экономического субъекта от внутренних и внешних угроз;
- ресурсно-функциональная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности нацеливает исследователей на установление основных критериев эффективного использования ресурсов или потенциала экономического субъекта с одновременным уточнением функциональных составляющих его формируемой воспроизводственной системой;
- системная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности связана с разработкой и реализацией мероприятий по защите коммерческой тайны экономического субъекта;
- рыночная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности ориентирует на выявление и развитие конкурентных преимуществ для экономического субъекта с точки зрения улучшения его возможностей в привлечении финансовых ресурсов для осуществления планов своей перспективной деятельности;
- защитная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности, которая предполагает рассмотрение всех возможных механизмов защиты экономического субъекта преступлений в экономической и финансовой сферах;
- гармонизированная компонента институциональной теории в вопросах обеспечения финансовой безопасности, которая связана с поиском критериев гармонизации финансовых интересов экономического субъекта и его партнеров.

Отсюда анализ литературы убедительно доказал, что сегодня существует настоятельная необходимость в использовании институциональной теории эффективного взаимодействия государства, бизнеса, общества относительно регулирования процессов

финансовой безопасности экономического субъекта, а также относительно выбора критериев формирования инструментальной базы обеспечения данной безопасности. С учетом всего вышесказанного зафиксироваем основные объекты и субъекты финансовой безопасности. Объекты финансовой безопасности (ОФБ) – государственные, общественные, хозяйственные структуры и население, субъекты обеспечения финансовой безопасности (СОБ) – органы государственного регулирования экономики и сервисные организации – общественные, экономические и профессиональные объединения), субъекты негативных воздействий на финансовую безопасность (СНВ) – юридические и физические лица Российской Федерации и иностранных государств (табл. 1).

Таблица 1

### ОСНОВНЫЕ СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

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

Предлагаемые нами основные цели и задачи, принципы и критерии обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макро- (страна), мезо- (регион, корпорация), микро- (пред-

приятие) и нано- (физическое лицо) уровнях приведены в табл. 2 и 3. Все сказанное в отношении целей, задач, принципов и критериев обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макро- (страна), мезо- (регион, корпорация), микро- (предприятие) и нано- (физическое лицо) уровнях позволяет нам сформулировать научную гипотезу исследования.

Научная гипотеза фиксирует тот факт, что финансовая безопасность экономических субъектов определяется характером взаимодействия между объектами безопасности и субъектами ее обеспечения с учетом внешних и внутренних негативных воздействий.

В основе гипотезы лежит обоснование и формулировка авторской трактовки понятия финансовой безопасности и определение функций государства по ее обеспечению с помощью институционального механизма мотивации объектов безопасности к формированию и выбору рациональных стратегий поведения на основе детерминированной взаимозависимости между снижением вероятности угроз и повышением экономических результатов хозяйственной деятельности.

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

Таблица 2

### ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ НА МАКРО-, МЕЗО-, МИКРО- И НАНОУРОВНЯХ

Цели обеспечения	Задачи обеспечения
<b>Макроуровень (страна)</b>	
Установление комплекса факторов, которые влияют на производственную и финансовую деятельность в стране, формализация данных факторов с точки зрения их ранжирования по характеру и степени воздействия на финансовые отношения в стране. Формирование системы ограничений, которые ликвидируют предумышленное и неумышленное воздействие на производственную и финансовую деятельность в стране, на возможности достаточного и своевременного ресурсного обеспечения экономических субъектов	Повышение эффективности функционирования финансовой системы страны как регулятора социально-экономических отношений посредством поддержания уровня расходов государства с учетом всех имеющихся ресурсов и бюджетных ассигнований при одновременном соблюдении приоритетов целевого инвестирования в сферы высокотехнологичного и наукоемкого производств. Усиление сдерживающего эффекта в отношении инфляционных процессов в стране. Целенаправленное противодействие процессам «бегства» капиталов из страны за границу. Осуществление стимулирования притока иностранных капиталовложений в страну (преимущественно долгосрочных инвестиций в сферу высокотехнологичного и наукоемкого производства). Формирование сбалансированной единой правовой основы, которая обеспечивает эффективную разработку и реализацию финансово-кредитной политики, характерной для рыночного социально ориентированного хозяйства, формирование институционального механизма в области защиты хозяйства страны от воздействий криминальных процессов, а также от посягательств СНВ
<b>Мезоуровень (регион, корпорация)</b>	
Обеспечение дифференциации экономического развития региона, корпорации. Усиление отраслевой специализации региона, корпорации в части	Обеспечение устойчивого и сбалансированного финансового и экономического развития региона, корпорации. Обеспечение высокого уровня устойчивости платежной и расчетной систем региона (корпорации). Предотвращение бегства капитала из региона, сокращения финансовых возможно-

Цели обеспечения	Задачи обеспечения
повышения финансового потенциала регионального хозяйства (предприятий в составе корпорации)	стей корпорации. Рациональное и оптимальное привлечение инвестиций в проекты развития региона (корпорации). Предотвращение возможных преступлений применительно к финансовым отношениям в регионе, на уровне корпоративных отношений. Способствование нейтрализации возможных негативных воздействий различных кризисных явлений применительно к экономике региона или корпорации
<b>Микроуровень (предприятие)</b>	
Эффективное управление комплексом финансовых рисков для целей нейтрализации, минимизации возможных негативных последствий осуществления данных рисков для предприятия. Обеспечение требуемого финансового равновесия и высокой эффективности использования ресурсной базы предприятия в условиях изменения внешней среды, нарастания финансовых рисков деятельности	Целенаправленное развитие ресурсной базы и потенциала предприятия на основе бесперебойного осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Поддержание требуемых темпов роста деятельности, своевременное создание условий по диверсификации и дифференциации деятельности предприятия. Поддержание устойчивой высокой конкурентоспособности предприятия. Своевременное и достаточное формирование ресурсной базы для осуществления инновационного обновления всех используемых производственных фондов. Обеспечение высокой финансовой устойчивости и постоянной платежеспособности предприятия. Долгосрочное ведение эффективной финансово-хозяйственной деятельности предприятия
<b>Наноуровень (физическое лицо)</b>	
Достижение требуемого уровня состояния защищенности финансовых свобод и прав физического лица. Эффективная реализация всех юридических обязанностей и субъективных прав при удовлетворении финансовых интересов физических лиц	Формирование системы правовых норм, необходимых для практического выражения понятия финансовой безопасности физического лица. Уточнение общих и специальных принципов, используемых в процессах обеспечения финансовой безопасности физического лица. Совершенствование государственной политики по обеспечению финансовой безопасности физического лица. Повышение эффективности работы системы органов госвласти, местного самоуправления, которые участвуют в обеспечении финансовой безопасности физического лица

Таблица 3

**ПРИНЦИПЫ И КРИТЕРИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ НА МАКРО-, МЕЗО-, МИКРО- И НАНОУРОВНЯХ**

Принципы обеспечения	Критерии обеспечения
<b>Макроуровень (страна)</b>	
Важность разработки, принятия на государственном уровне стратегии по обеспечению финансовой безопасности применительно к действующим концепциям и программам развития страны. Определение и утверждение на уровне государства национальных интересов по обеспечению финансовой безопасности. Разработка совокупности критериев функционирования финансовой и кредитной сферы применительно к соблюдению их безопасности. Важность установления пороговых значений для показателей обеспечения финансовой безопасности с сравнением данных значений с предыдущими параметрами. Определение и четкое выполнение полномочий и функций объектов финансовой безопасности. Важность правового оформления и структурного формирования институционального механизма по обеспечению финансовой безопасности. Постоянный мониторинг показателей обеспечения финансовой безопасности в стране	Достижение требуемого экономического роста. Упреждение, а также ликвидация угроз укреплению прав и развитию свобод личности, духовным и материальным ценностям общества, суверенитету, конституционному строю, территориальной целостности. Развитие граждан страны, повышение качества жизни граждан страны
<b>Мезоуровень (регион, корпорация)</b>	
Ориентирование на законность и обоснованность реализуемых мер по обеспечению финансовой безопасности. Ориентирование на управляемость социально-экономической системы региона, корпорации. Доминирование равноправия и справедливости при построении финансовых отношений в регионе и в корпорации. Гарантирование презумпции, ни одно массовое и грубое нарушение финансовых интересов в регионе, в корпорации не должно остаться безнаказанным. Действенность функционирования институционального механизма, а также механизма по разрешению конфликтов и правовых споров в сфере финансовых отношений региона и корпорации. Ориентирование на измеримость действий по обеспечению финансо-	Повышение уровня эффективности функционирования региональной (корпоративной) финансовой системы. Рациональный и оптимальный уровень бюджетно-финансовых, социально-экономических методов по регулированию финансовой системы региона, корпорации. Уровень развитости правовой и институциональной основы, которая обеспечивает эффективное построение и функционирование системы финансовых отношений региона, корпорации. Уровень развития возможностей региона, корпорации по использованию ресурсов; созданию и

Принципы обеспечения	Критерии обеспечения
<p>вой безопасности в регионе, корпорации.  Максимально возможная комплексность действий по обеспечению финансовой безопасности.  Ориентирование на взаимную ответственность большинства объектов финансовой безопасности в регионе, корпорации.  Балансирование финансовых интересов всех экономических субъектов на уровне регионе, корпорации</p>	<p>постоянному совершенствованию механизмов защите финансовой системы применительно к уголовным процессам и посягательствам на транспарентность финансовых отношений.  Уровень привлечения капиталов на выгодных условиях для региона, корпорации.  Уровень стабильности национально-этнической и общественно-политической ситуации в регионе (корпорации)</p>
<b>Микроуровень (предприятие)</b>	
<p>Адекватность и своевременность мер, которые связаны с защитой финансовых интересов и предотвращением финансовых угроз для предприятия.  Ориентирование на соблюдение высокого уровня прозрачности процессов финансовой безопасности предприятия.  Ориентирование на эволюционность системы финансовых отношений предприятия.  Гарантирование преемственности мероприятий в области финансовой безопасности предприятия.  Преимущественная последовательность мер в отношении нейтрализации финансовых угроз для предприятия.  Ориентирование на интегрированность предприятия в системы по обеспечению финансовой безопасности экономических субъектов.  Ориентирование на стабильность и надежность системы обеспечения финансовой безопасности предприятия.  Ориентирование на эффективность вложений в обеспечение финансовой безопасности</p>	<p>Приемлемый (нормативный) уровень утраты ликвидности, ущерба активам, независимости и устойчивости предприятия, включая и ущерба для прав собственности предприятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приемлемый (нормативный) уровень финансовых коэффициентов, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия;</li> <li>• приемлемый (нормативный) уровень состояния кредиторской и дебиторской задолженности предприятия;</li> <li>• требуемые темпы роста показателей прибыли, продаж продукции, активов</li> </ul>
<b>Наноуровень (физическое лицо)</b>	
<p>Народовластие.  Разделение властей.  Конкретность мер по обеспечению финансовой безопасности.  Централизация и децентрализация мер по обеспечению финансовой безопасности.  Единство действия сил, а также средств по обеспечению финансовой безопасности физического лица.  Достаточность сил, средств по обеспечению безопасности.  Социологическая целостность и эффективность.  Превентивность мер по обеспечению финансовой безопасности</p>	<p>Наличие и действенность государственной системы обеспечения финансовой безопасности физического лица.  Уровень финансовой обеспеченности и защищенности физического лица.  Уровень способности физического лица инвестировать в проекты личного и общественного развития</p>

В свою очередь важным является обоснование целесообразности создания и внедрения институционального механизма (как важной составляющей институциональной системы) мотивации объектов финансовой безопасности к формированию и выбору рациональных стратегий поведения на основе детерминированной взаимозависимости между снижением вероятности угроз финансовой безопасности и повышением экономических результатов их хозяйственной деятельности. Создание подобного институционального механизма – это эвристический процесс, который заключается в решении комплекса многокритериальных задач, которые требуют участия профессиональных и компетентных специалистов в разных областях осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономическими субъектами.

Процесс создания институционального механизма должен быть прозрачным – введение данного институционального механизма не должно приводить к нарушению нормальной работы всей финансовой системы; к задержкам в процессах передачи данных, которые вносятся техническими и программными средствами финансовой безопасности, также затраты ресурсов на создание и поддержание работы институционального механизма должны быть в достаточной степени минимальными, но не должны приводить к уменьшению надежности мероприятий по

обеспечению финансовой безопасности в стране. С учетом приведенных выше теоретических положений рассмотрим основные методические вопросы обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг.

## 2. Методический подход к обеспечению финансовой безопасности рынка страховых услуг

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

На уровень финансовой безопасности рынка

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

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

- повышение уровня капитализации страховых компаний;
- повышение профессионального уровня участников рынка страховых услуг;
- совершенствование инфраструктуры рынка страховых услуг;
- переход объектов финансовой безопасности на различные международные стандарты ведения учета, составления финансовой отчетности.

В свою очередь факторы, выступающие угрозами для финансовой безопасности рынка страховых услуг, важно рассматривать с позиций установления источников возникновения угроз – внешних (экзогенных) и внутренних (эндогенных) источников. Внешние угрозы для рынка страховых услуг, которые связаны с различными экзогенными факторами воздействия, обусловлены преимущественно характером развития и состоянием макросреды, влиянием комплекса импульсов со стороны мировых и региональных финансовых рынков.

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

С учетом уровня взаимосвязи факторы воздействия на финансовую безопасность рынка страховых услуг следует подразделить на первичные, а также вторичные факторы. Первичные или независимые факторы выступают непосредственно следствием тенденций или событий на рынке страховых услуг, вторичные или производные факторы необходимо рассматривать как результаты действий первичных факторов. Например, первичным фактором влияния на уровень финансовой безопасности рынка страховых услуг следует считать фактор недостаточной капитализации страховых компаний страны. При этом косвенным результатом воздействия указанного фактора следует считать рост уровня перестрахования в зарубежных странах, что будет усиливать зависимость отечественного рынка страховых услуг от конъюнктуры, сложившейся на международных рынках.

Далее, по причинам своего возникновения факторы финансовой безопасности рынка страховых услуг бывают стихийные, а также организованные. Воздействии организованных факторов связано с

заранее просчитанными поступками участников рынка страховых услуг:

- разработка новых видов обязательного страхования;
- осуществление корректировки комплекса правил по размещению страховых резервов;
- модернизация системы по налогообложению страховых компаний;
- осуществление реорганизации объекта финансовой безопасности.

Стихийные факторы в свою очередь не будут зависеть от действий участников рынка страховых услуг и будут проявляться по факту влияния прочих факторов. Сюда можно отнести наступление техногенных или природных катастроф (в случае наличия застрахованных объектов – это будет приводить к существенным величинам страховых выплат, что негативно повлияет на уровень платежеспособности страховых компаний, а также на уровень финансовой безопасности рынка страховых услуг).

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

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

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

- прогнозируемые факторы: есть высокая вероятность в появлении явлений и процессов, которые будут влиять на финансовую безопасность рынка страховых услуг;
- случайные факторы: действие различных факторов будет проявляться, проходить бесследно применительно к рынку страховых услуг;

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

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

Наконец, с учетом продолжительности действия и частоты появления отдельных факторов воздействия на финансовую безопасность рынка страховых услуг выделяют дискретные, перманентные и эпизодические факторы. Перманентные факторы проявляются в постоянстве воздействия на действия субъектов рынка страховых услуг за определенный период времени (сюда можно отнести действие нормативных и правовых актов, которые регулируют страховую деятельность в стране). Прерывные, т.е. дискретные факторы воздействия на финансовую безопасность рынка страховых услуг будут проявляться в сезонном характере страховых выплат, в колебаниях уровня доходности различных ценных бумаг применительно к выполнению инвестиционной деятельности объектами финансовой безопасности. Что касается эпизодических факторов, то к ним относятся факторы, обуславливающие появление сложно прогнозируемых чрезвычайных ситуаций, существенно влияющих на состояние и перспективы развития рынка страховых услуг.

Все вышесказанное позволяет нам разобраться в сущностном содержании понятия финансовой безопасности рынка страховых услуг. В максимально широком смысле финансовая безопасность рынка страховых услуг – это обеспечение способностей для объектов финансовой безопасности противодействовать потенциальным и существующим угрозам, ликвидировать комплекс негативных факторов воздействия на функционирование и перспективы развития рынка страховых услуг. В узком своем смысле под финансовой безопасностью рынка страховых услуг следует понимать достижение такого уровня обеспеченности объектов финансовой безопасности финансовыми ресурсами, при кото-

ром данные объекты могут своевременно, в полном мере выполнять свои обязательства, достигать поставленных стратегических и операционных целей, в том числе в области выстраивания финансовых отношений с различными экономическими субъектами.

Хотелось бы также отметить, что рынок страховых услуг по критерию своего масштаба может быть:

- национальный (масштаб государства);
- региональный (масштаб субъекта РФ);
- муниципальный (масштаб административно-территориального образования);
- корпоративный (масштаб участников рынка – страховых компаний и объектов инфраструктуры).

При этом все типы рынка могут быть сегментированы по виду страховой услуги – страхование имущества, жизни, транспорта и т.п. В этом случае финансовая безопасность рынка страховых услуг будет тождественна финансовой безопасности его участников в части их воздействия на качество и достаточность страховой услуги.

Все вышесказанное позволяет нам конкретизировать для современного рынка страховых услуг ОФБ, СОБ и СНВ.

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

- производители или страховые компании, формирующие «рынок продавца»;
- потребители (физические и юридические лица), формирующие «рынок потребителя».

В свою очередь к СОБ должны относиться объекты инфраструктуры рынка страховых услуг, которые объединяют всех участников рынка, непосредственно не вовлеченных в процесс производства и потребления страховой услуги, но оказывающих влияние на ее обращение. К СОБ будем относить все сервисные организации, осуществляющие действия по регулированию и поддержке рынка страховых услуг: органы государственной законодательной и исполнительной власти; правоохранительные органы, посредников и консалтинговых фирм, учебные заведения в части обучения работников, научно-исследовательские институты, охранные предприятия.

Наконец, к СНВ на рынок страховых услуг будем относить:

- государственные органы законодательной и исполнительной власти в части ухудшения условий функционирования страховых компаний;
- участников международного и отечественного финансового рынка, своими действиями стимулирующих спекулятивное экономическое поведение;
- физические и юридические лица в части их злоупотреблений с получением страховых выплат и иных некорректных действий по отношению к страховым компаниям;
- сами страховые компании в части ведения необоснованной рискованной страховой политики.

В аспекте всего вышесказанного представим далее основные составляющие авторского методологического подхода к обеспечению финансовой безопасности рынка страховых услуг. Формулировка авторского методологического подхода к обеспечению финансовой безопасности рынка страховых услуг выражается символически следующей зависимостью между гармонизацией регулирования и инфраструктурного развития сервисных организаций – СОБ на рынке страховых услуг, снижением вероятности угроз со стороны СНВ на этом рынке и повышением результатов хозяйственной деятельности ОФБ: **Гармонизация СОБ↑ → Угрозы СНВ↓ → Результаты ОФБ↑**.

Гармонизация СОБ предполагает:

- реализацию форм рационального сотрудничества страховых компаний и их клиентов и партнеров на базе эффективного осуществления государственно-частного партнерства в рамках разработки широкого спектра различных проектов развития услуг страхового рынка, привлекательных для ОФБ и для их партнеров;
- реализацию форм рационального сотрудничества страховых компаний с государственными, а также институциональными структурами рынка страховых услуг в части формирования достаточного финансового обеспечения процессов страхования при одновременной эффективной компенсации части страхового тарифа для повышения результативности проектов по развитию услуг страхового рынка;
- согласованное формирование ресурсного обеспечения для части затрат страховых компаний при локализации отдельных кризисных ситуаций их партнеров на базе разработки, реализации комплексных схем предоставления услуг страхового рынка, нацеленных на полное восстановление финансово-экономического потенциала СОБ;
- осуществление эффективного взаимодействия страховых компаний с государственными регулирующими структурами на предмет формирования комплекса государственных гарантий по отношению к ресурсному обеспечению проектов развития национального рынка страховых услуг, разработанных совместно с зарубежными страховыми корпорациями. Сюда же следует отнести тщательный мониторинг за деятельностью зарубежных партнеров страховых компаний в части прогнозирования их возможных негативных и позитивных действий по отношению к национальному рынку страховых услуг;
- обоснование и выбор рациональных форм по созданию совместных структур страховых компаний с их партнерами, включая и с зарубежными страховыми корпорациями по критерию проявления условий и возможностей для компетентной организации страховых процессов на отечественном рынке страховых услуг;
- осуществление страховыми компаниями совместно с партнерами под контролем государственных и институциональных структур проектов обеспечения высокого уровня локализации финансового обеспечения, увеличения финансово-экономических мощностей СОБ применительно к реализуемым процессам оказания страховых услуг;
- разработка страховыми компаниями на базе компетенций и опыта партнеров и государственных структур нормативных требований по отношению к организации согласованных страховых процессов – около 50% требований в течение 5 лет реализации рациональных форм сотрудничества страховых компаний с партнерами и государственными структурами, разработка и эффективное применение институционального механизма мотивации ОФБ к формированию и вы-

бору рациональных стратегий экономического поведения.

Угрозы СНВ, приводящие к возникновению негативных последствий для ОФБ, должны быть ликвидированы. Эти угрозы следующие:

- низкий уровень показателей капитализации для страховых компаний;
- несбалансированность структуры страховых портфелей компании;
- неадекватность системы по управления рисками страховой компании;
- неэффективное и нерациональное размещение сформированных страховых резервов компаний;
- недостаточная величина резервных фондов, которые формируются страховыми компаниями применительно к необходимости осуществления непрогнозируемых страховых выплат;
- банкротство крупных ОФБ и эффект домино для финансовой устойчивости средних и малых страховых компаний;
- несовершенство или неадекватность экономическим реалиям действующего нормативного и правового обеспечения деятельности страховых компаний;
- непоследовательность мер государственной политики в отношении стратегического развития рынка страховых услуг;
- неэффективность и несогласованность функционирования институциональных структур и саморегулируемых организаций рынка страховых услуг;
- системные и бессистемные мошеннические действия страхователей, зарубежных и отечественных партнеров страховых компаний;
- низкий уровень или недостаточность страховой культуры, как следствие, отсутствие социальной ответственности страховых компаний;
- существенное число элитных участников рынка страховых услуг;
- невысокий уровень или отсутствие конкуренции на рынке страховых услуг и, как следствие, необоснованность страховых тарифов;
- низкий уровень качества страховых услуг.

Результаты ОФБ проявляются в части нормирования и достижения требуемых значений показателей финансовой безопасности. Значит надо: выявить показатели финансовой безопасности для участника рынка страховых услуг, методы и условия их расчета и интерпретации. Поскольку основными участниками рынка являются страховые компании (производители) и объекты инфраструктуры, целесообразно выделить пять групп показателей:

- нормативно-правовые (общие для всех участников рынка);
- финансово-экономические (общие для всех участников рынка);
- производственно-технологические (в большей мере характерные для страховых компаний);
- инфраструктурные (в большей мере характерные для объектов инфраструктуры);
- социально-психологические (общие для всех участников рынка).

В итоге возможно по каждому участнику рынка говорить о четырех видах эффективности – нормативно-правовой, финансово-экономической, производственно-технологической, инфраструктурной и социально-психологической. Такой подход позволит судить о финансовой безопасности любого участника (группы участников) любого рынка страхового



продукта (услуги). Останется лишь выбрать сегмент рынка и группу участников, которые достаточно репрезентативны, чтобы показать правильность предлагаемой методологии, рациональность выбора методов и инструментов обеспечения финансовой безопасности.

Практическое применение предложенного методологического подхода способствует повышению согласованности и сбалансированности мероприятий по снижению угроз финансовой безопасности для повышения нормативно-правовой, финансово-экономической, производственно-технологической, инфраструктурной и социально-психологической эффективности участников рынка страховых услуг.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современная финансовая сфера РФ выступает сегодня одним из слабых звеньев в национальной экономике. В силу этого в сложившейся социально-экономической ситуации осуществление противодействия угрозам в области финансовой безопасности для РФ выступает важнейшей задачей государства. Все современные угрозы для финансовой безопасности страны – это, преимущественно, факторы, имеющие негативный характер, влияющие на всю финансовую сферу национальной экономики РФ в части ее отдельных сегментов и в целом, которые дестабилизируют социально-экономическую ситуацию и препятствуют нормальному сбалансированному развитию государства и общества, наносят им существенный ущерб. При этом часто границы между внешними и внутренними угрозами не имеют четкого, ясного характера, они все более друг друга взаимообуславливают.

Но при этом совершенно очевидно, что продолжительное сохранение внутренних финансовых угроз для национальной экономики страны делает РФ уязвимой во внешней среде, так как, не справляясь со сложившимися внутренними угрозами, государственная власть лишается возможностей по проведению активной внешней политики, по защите интересов отечественных товаропроизводителей, по стимулированию экспорта конкурентоспособной продукции, по осуществлению самостоятельной экономической и финансовой экспансии на новые рынки.

В рамках ослабленной национальной экономики, а также несовершенной и неэффективной финансовой системы РФ будет лишена большинства реальных возможностей повлиять на политику и действия других стран, как минимум на действия финансовых международных организаций. Все это и определяет важнейшую роль и значение финансовой безопасности как составляющей национальной безопасности страны. В статье сформулирован методологический подход к обеспечению финансовой безопасности рынка страховых услуг, который выражается зависимостью между гармонизацией регулирования и инфраструктурного развития сервисных организаций, обеспечивающих безопасность на рынке, снижением вероятности угроз со стороны субъектов негативных воздействий на этом рынке и повышением результатов хозяйственной деятельности объектов финансовой безопасности.

## Литература

1. Бланк И.А. Управление финансовой безопасностью предприятия [Текст] / И.А. Бланк. – СПб. : Экслибрис, 2004.
2. Богатырев С.И. Финансовая безопасность и финансовый суверенитет России [Текст] : монография / С.И. Богатырев. – М. : Эдитус, 2016.
3. Богомолов В.А. Масштабы теневой экономики и экономическая безопасность РФ [Текст] / В.А. Богомолов. – М. : РОАТ, 2010.
4. Давыдова Л.В. Формирование механизма обеспечения финансовой безопасности в системе финансового менеджмента предприятия [Текст] / Л.В. Давыдова, О.А. Федорова. – Орел : Госуд. ун-т – УНПК, 2014.
5. Инновационные преобразования как императив устойчивого развития и экономической безопасности России [Текст] / В.К. Сенчагов [и др.] ; под ред. В.К. Сенчагова. – М. : Анкил, 2013.
6. Каурова Н.Н. Финансово-экономическая безопасность в условиях открытости национальной экономики (теоретико-методологический аспект) [Текст] : автореф. дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.05 / Н.Н. Каурова. – М. : Ин-т экономики РАН, 2013.
7. Клейнер Г.Б. и др. Национальная безопасность России (экономические и управленческие аспекты) [Текст] : монография. / Г.Б. Клейнер, А.Г. Беченов, Д.С. Петросян ; под ред. Д.С. Львова. – М. : Прима-Пресс-М, 2005.
8. Кондрат Е.Н. Финансовая безопасность России в современном мире. Теоретико-методологические аспекты [Текст] / Е.Н. Кондрат. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Форум, 2010.
9. Кузенко Т.Б. Управление финансовой безопасностью : консультация [Текст] / Т.Б. Кузенко // Бизнес-информ. – 2007. – №12. – С. 27-29.
10. Марченко А.М. Концептуальные основы управления финансовой безопасностью предприятия [Текст] / А.М. Марченко // Вестн. Львовского ун-та ; Сер. : Экономическая. – 2003. – Вып. 32. – С. 104-106.
11. Носачев А.В. Минимизация рисков в системе обеспечения экономической безопасности естественных монополий [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05 / А.В. Носачев. – Ростов н/Д. : Юж. федер. ун-т, 2011.
12. Петросян Д.С. Обеспечение социальной безопасности страны и ее регионов (экономические и управленческие аспекты) [Текст] / Д.С. Петросян // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2015. – №11. – С. 139-144.
13. Сенчагов В.К. и др. Новая индустриализация – основа обеспечения экономической безопасности и выхода из рецессии [Текст] / В.К. Сенчагов, Б.В. Губин, Е.А. Иванов. – М. : Ин-т экономики РАН, 2016.
14. Скрипник О.Б. и др. Вызовы современной России: рациональное использование управленческого потенциала национальной и региональной экономики [Текст] / О.Б. Скрипник, С.А. Лочан, Д.С. Петросян. – М. : Кнорус, 2016.
15. Хабибулина А.А. Финансовая безопасность в системе обеспечения экономической безопасности России [Текст] / А.А. Хабибулина. – М. : Формула права, 2011.

## Ключевые слова

Финансовая безопасность; уровни управления; национальная экономика; рынок страховых услуг; инфраструктурное развитие; сервисные организации.

*Лобанов Сергей Юрьевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

В последние годы резко возросла роль формирования системы финансовой безопасности на всех уровнях, будь то макроэкономическая безопасность, безопасность предприятий различных сфер и отраслей деятельности или финансовая безопасность отдельно взятой личности. Эта проблема остается одной из основных и, соответственно, наиболее актуальных в современных условиях реализации инновационной экономики в Российской Федерации. С одной стороны, всем понятна значимость и необходимость обеспечения финансовой безопасности, а с другой стороны, очень многие ее аспекты находятся за гранью комплексного системного понимания и тем более эффективной практической реализации.

Формирование эффективной системы финансовой безопасности для сферы страховых услуг должно опираться на создание комплексного мониторинга, т.е. многоуровневой и полномасштабной системы отслеживания динамики всех основных финансово-экономических процессов в страховании. Очевидная сложность заключается в разработке точных критериев и уровней финансовой безопасности страховых услуг. На динамику страховой деятельности оказывает влияние комплекс факторов, относящихся к внутренним и внешним условиям деятельности хозяйствующих субъектов. Для обеспечения эффективной системы финансовой безопасности страховых услуг необходима разработка соответствующего научно-методического обеспечения.

Вместе с тем, в научной литературе методические вопросы обеспечения финансовой безопасности рынка страховых услуг нуждаются в уточнении.

Этот недостаток отчасти устраняет рецензируемая статья канд. экон. наук С.Ю. Лобанова. В ней рассмотрены методические вопросы обеспечения финансовой безопасности на рынке страховых услуг путем построения зависимости между гармонизацией регулирования и инфраструктурного развития сервисных организаций на рынке страховых услуг и повышением результатов страховой деятельности на основе развития теоретико-методологических положений регулирования и обеспечения финансовой безопасности на всех уровнях управления национальной экономикой.

В целом статья написана на актуальную тему, имеет элементы научной новизны, методических рекомендаций и представляет практический интерес. Статья рекомендуется к печати в научном журнале.

*Чудаев А.В., д.э.н., доцент, заместитель исполнительного директора Фонда поддержки российского учительства, г. Москва.*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ