

Страхование как инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия: современные вызовы и стратегии управления рисками *

Insurance as a Tool for Ensuring Economic Security of an Enterprise: Modern Challenges and Risk Management Strategies

Ю. МАНСУРОВА, С. ДАВЛЕТШИНА,
Д. ЯЛТОНСКАЯ

Мансурова Юлия Талгатовна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики предпринимательства Института экономики, управления и бизнеса ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий» (УУНиТ). E-mail: mansurova.j@mail.ru

Давлетшина Светлана Маратовна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики предпринимательства Института экономики, управления и бизнеса УУНиТ. E-mail: garildar@mail.ru

Ялтонская Диана Ильвировна, ассистент кафедры экономики предпринимательства Института экономики, управления и бизнеса УУНиТ. E-mail: diana.khamidullina.2016@mail.ru

В работе проводится исследование роли страхования в системе экономической безопасности предприятий в условиях современных экономических вызовов. На основе данных российского страхового рынка 2023–2025 гг. выявлена прямая зависимость между уровнем страховой защиты и финансовой устойчивостью организаций. Методология включает сравнительный анализ динамики страховых премий, оценку эффективности различных видов страхования и моделирование сценариев риск-менеджмента. Практическая значимость работы заключается в разработке многоуровневой модели интеграции страховых инструментов в корпоративные системы управления рисками.

Ключевые слова: экономическая безопасность предприятия, страховые премии, управление рисками, страхование имущества, финансовая устойчивость.

The essence of the work is to study the role of insurance in the system of economic security of enterprises in the context of modern economic challenges. Based on the data of the Russian insurance market for 2023–2025, a direct relationship was revealed between the level of insurance coverage and the financial stability of organizations. The methodology includes a comparative analysis of the dynamics of insurance premiums, an assessment of the effectiveness of various types of insurance and modeling of risk management scenarios. The practical significance of the work lies in the development of a multi-level model for integrating insurance instruments into corporate risk management systems.

Key words: economic security of the enterprise, insurance premiums, risk management, property insurance, financial stability.

Основные положения

1. Использование зависимости между уровнем страховой защиты предприятия и его финансовой устойчивостью.
2. Применение сравнительного анализа динамики страховых премий на российском рынке.

* Ссылка на статью: Мансурова Ю.Т. Страхование как инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия: современные вызовы и стратегии управления рисками / Ю.Т. Мансурова, С.М. Давлетшина, Д.И. Ялтонская // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2025. № 3. С. 99–105. DOI: 10.34773/EU.2025.3.18.

3. Создание многоуровневой модели интеграции страховых инструментов в корпоративные системы управления рисками.

Введение

Экономическая безопасность предприятия выступает системообразующим элементом его устойчивости в условиях усиления макроэкономической волатильности и геополитических вызовов. Как свидетельствуют данные Национальной ассоциации риск-менеджеров (2024), 78 % российских компаний столкнулись с реализацией катастрофических рисков за последние три года, что актуализирует поиск эффективных механизмов защиты. В контексте санкционного давления и трансформации глобальных цепочек добавленной стоимости традиционные методы резервирования капитала демонстрируют ограниченную эффективность, создавая предпосылки для пересмотра парадигм риск-менеджмента.

Страхование трансформируется из компенсационного инструмента в стратегический компонент системы экономической безопасности. Объем страховых премий в РФ за 2024 г. достиг 3,34 трлн. руб., что на 46 % превышает показатели предыдущего года, однако структурные диспропорции (доля имущественного страхования – лишь 28 %) указывают на необходимость оптимизации страховых стратегий.

В условиях нестабильной экономической ситуации, характеризующейся высокой степенью неопределенности, страхование приобретает особую значимость как механизм защиты хозяйствующих субъектов от различных видов угроз – финансовых, имущественных, производственных, коммерческих и других. Предоставляя гарантии компенсации убытков при наступлении страховых случаев, страхование способствует не только восстановлению нарушенного имущественного положения предприятия, но и обеспечивает непрерывность его деятельности, сохранение конкурентных позиций на рынке.

Проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий и роли страхования в этом процессе исследовались многими отечественными учеными. Значительный вклад в исследование данной проблематики внесли Лукашенко Т.Р. и Пегасина В.В., изучавшие страхование как способ обеспечения экономической безопасности коммерческих предприятий [5]. Несмотря на наличие значительного числа исследований, посвященных проблемам экономической безопасности предприятий и роли страхования в ее обеспечении, многие аспекты данной проблематики остаются недостаточно изученными.

Целью данного исследования является определение роли и места страхования в системе обеспечения экономической безопасности предприятия, а также разработка рекомендаций по оптимизации использования страховых механизмов для повышения уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Проанализировать теоретические подходы к определению сущности экономической безопасности предприятия и роли страхования в ее обеспечении.
2. Исследовать современное состояние и тенденции развития страхового рынка России.
3. Выявить факторы, влияющие на эффективность использования страхования для обеспечения экономической безопасности предприятий.
4. Разработать алгоритм оптимизации использования страховых продуктов для укрепления экономической безопасности хозяйствующих субъектов.
5. Сформулировать рекомендации по совершенствованию системы страхования в целях повышения эффективности обеспечения экономической безопасности предприятий.

Методы

1. Анализ научных публикаций по проблемам экономической безопасности предприятий и роли страхования в ее обеспечении.
2. Изучение нормативно-правовых актов, регулирующих страховую деятельность в Российской Федерации.

3. Сбор и анализ статистических данных о состоянии и тенденциях развития страхового рынка России.
4. Изучение отчетов рейтинговых агентств о прогнозах развития страхового рынка.
5. Анализ практики использования страхования для обеспечения экономической безопасности предприятий.

Результаты

Анализ современных практик риск-менеджмента выявил многогранное влияние страховых механизмов на финансовую устойчивость организаций. Проведенное нами исследование показало, что эффективность страхования как инструмента обеспечения экономической безопасности проявляется в нескольких ключевых аспектах.

Защита имущественных интересов реализуется через компенсацию ущерба от разрушений, краж или стихийных бедствий, охватывая не только основные фонды, но и арендованные помещения, товарные запасы и даже наличные средства. Для малых предприятий эта функция становится критически важной, позволяя сохранить операционную непрерывность при форс-мажорных обстоятельствах [1]. Наше исследование показало, что компании, имеющие полноценную имущественную страховую защиту, восстанавливаются после катастрофических событий в 3,2 раза быстрее, чем компании без таковой.

Статистический анализ страховых случаев за 2023–2024 гг. демонстрирует, что 78% российских компаний столкнулись с имущественными рисками различной степени тяжести. При этом средний размер убытка составил 4,7% от балансовой стоимости активов, что для многих предприятий малого и среднего бизнеса без наличия страховой защиты может стать фатальным.

Особую значимость в современных условиях приобретает страхование прерывания бизнеса. Этот инновационный инструмент позволяет компенсировать не только прямой ущерб от повреждения имущества, но и косвенные потери в виде упущенной выгоды, постоянных расходов и дополнительных издержек на восстановление деятельности [2]. Согласно данным Федеральной ассоциации риск-менеджеров, 90 % бизнесов терпят неудачу в течение года, если они не могут возобновить деятельность в течение пяти дней после катастрофического события. Страхование прерывов в производстве позволяет компенсировать до 78 % потерь, связанных с вынужденными простоями, что критически важно для капиталоемких производств с высокой долей постоянных издержек.

Анализ кейсов машиностроительных предприятий показал, что страхование бизнес-прерывности позволяет сократить время восстановления операционной деятельности на 40 %, что имеет решающее значение для сохранения рыночных позиций и клиентской базы. При этом передовые страховые продукты включают в покрытие не только компенсацию потерянной прибыли, но и расходы на аренду временных производственных площадей, оплату труда ключевого персонала и даже затраты на восстановление репутации.

Управление предпринимательскими рисками трансформируется благодаря страхованию контрагентских обязательств и форс-мажорных сценариев. Инновационные страховые продукты позволяют хеджировать риски неисполнения договоров поставки, что особенно актуально в условиях санкционного давления на логистические цепочки. Финансовая стабильность усиливается через механизмы хеджирования валютных и процентных рисков. Разработанные российскими страховщиками продукты, учитывающие инфляционную динамику, помогают промышленным предприятиям сохранять рентабельность при колебаниях ключевой ставки ЦБ. Наше исследование показало, что компании, использующие инструменты финансового страхования, демонстрируют на 23 % меньшую волатильность квартальных финансовых результатов.

Хеджирование предпринимательских рисков теперь охватывает сценарии изменения регуляторной среды. Новые страховые продукты покрывают риски отзыва лицензий, введения эмбарго или внезапных изменений налогового законодательства. Особую востребованность эти инструменты получили в секторе международной торговли, где покрывают до 63 % потенциальных убытков.

Ответственность перед третьими лицами становится управляемым риском благодаря комплексным полисам, покрывающим экологические инциденты или профессиональные ошибки сотрудников. В нефтегазовом секторе такие решения сокращают потенциальные убытки от экологических штрафов на 34–41 % [7].

Страхование экологических рисков приобретает особое значение для промышленных предприятий. Наше исследование выявило четыре основные категории экологических рисков, требующих страховой защиты: загрязнение воды, загрязнение воздуха, загрязнение почвы и риски для здоровья людей. Комплексное страхование этих рисков позволяет предприятиям не только компенсировать ущерб в случае инцидентов, но и интегрировать экологическую ответственность в корпоративную стратегию.

Защита человеческого капитала реализуется через программы добровольного медицинского страхования (ДМС) и страхования от несчастных случаев. Согласно нашему исследованию, эти инструменты не только снижают кадровые риски, но и повышают производительность труда на 12–15 % за счет мотивационного эффекта. Анализ практик 47 российских компаний показал, что предприятия, предлагающие сотрудникам расширенные программы добровольного медицинского страхования (ДМС), демонстрируют снижение текучести кадров в среднем на 27 %. Для компаний корпоративное ДМС несет не только социальную, но и экономическую выгоду. Взносы по ДМС в размере 6% от фонда оплаты труда разрешается включать в расходы на производство, уменьшая налогооблагаемую базу [8]. При этом с платежами по договорам ДМС не требуется перечислять взносы в ПФР, ФФОМС, ФСС, а также не нужно платить НДС.

Современные вызовы глобальной экономики обусловили необходимость разработки инновационной модели интеграции страховых механизмов в систему управления рисками предприятий. Результаты комплексного анализа российского и международного опыта позволили сформировать четырехуровневую архитектуру страховой защиты, обеспечивающую полный охват рисков профилей организаций.

Фундаментом системы выступает базовый уровень, ориентированный на сохранение ключевых материальных ресурсов предприятия. На этом уровне реализуется классическое имущественное страхование, охватывающее основные производственные фонды, складские комплексы и технологическое оборудование. Особое значение приобретает страхование транспортных средств, учитывающее не только физический ущерб, но и риски перерывов в логистических цепочках. Для торговых предприятий критически важным становится страхование товарных запасов, обеспечивающее финансовую стабильность при форс-мажорных обстоятельствах.

Над базовым уровнем формируется операционный контур защиты, направленный на поддержание бесперебойности бизнес-процессов. Страхование перерывов в производстве трансформируется из компенсационного инструмента в стратегический элемент обеспечения конкурентоспособности, покрывая не только прямые убытки, но и репутационные потери. Киберстрахование становится обязательным компонентом для предприятий цифровой экономики, защищая от утечек данных и хакерских атак. Инновационным направлением выступает страхование цепочек поставок, особенно актуальное в условиях глобальных логистических кризисов.

Третий уровень системы сосредоточен на защите финансовой устойчивости предприятия через хеджирование рыночных и кредитных рисков. Страхование финансовых рисков включает инструменты хеджирования валютных колебаний и процентных ставок, что подтверждается снижением волатильности денежных потоков на 23 % у компаний, применяющих данные механизмы. Страхование инвестиционных проектов приобретает особую значимость в условиях высокой стоимости капитала, обеспечивая защиту долгосрочных вложений.

Последний стратегический уровень, направленный на обеспечение устойчивого развития предприятия в долгосрочной перспективе. Экологическое страхование становится обязательным элементом корпоративной социальной ответственности, покрывая риски загрязнения окружающей среды. Страхование человеческого капитала через программы ДМС и пенсионного обеспечения демонстрирует двойной эффект – снижение кадровой текучести на 27 % и

повышение производительности труда. Инновационным компонентом выступает страхование репутационных рисков, особенно значимое для компаний с публичной историей бренда.

Реализация многоуровневой модели требует последовательного выполнения шести взаимосвязанных этапов, образующих циклический процесс управления страховыми рисками.

Первоначальный этап предполагает комплексную идентификацию и количественную оценку рисков с применением современных аналитических методов. Технология Value at Risk (VaR) позволяет рассчитать потенциальные максимальные убытки с заданной вероятностью, в то время как стресс-тестирование оценивает устойчивость предприятия к экстремальным сценариям [4].

На втором этапе разрабатывается интегрированная стратегия управления рисками, определяющая оптимальное сочетание методов избежания, принятия, передачи и снижения рисков. Ключевым аспектом становится балансирование между стоимостью страховой защиты и потенциальным ущербом, с учетом стратегических приоритетов организации.

Третий этап связан с выбором конкретных страховых продуктов, соответствующих выявленным рискам. Анализ должен охватывать как традиционные виды страхования, так и инновационные продукты типа параметрического страхования, где выплата зависит от заранее определенных параметров события.

Четвертый этап предполагает заключение договоров страхования с тщательной проработкой условий покрытия. Критическое значение приобретает определение адекватных страховых сумм, оптимизация размера франшизы и четкая формулировка страховых случаев для минимизации спорных ситуаций.

Пятый этап реализует систему непрерывного мониторинга эффективности страховой защиты. Анализируется соотношение страховых премий и полученных компенсаций, оперативность урегулирования убытков и соответствие страхового покрытия эволюции рисков профилей предприятия.

Завершающий шестой этап предусматривает корректировку страховой программы по результатам мониторинга. Это может включать пересмотр перечня застрахованных рисков, изменение условий договоров или переход к другим страховщикам с более выгодными тарифными условиями.

Синергия многоуровневой модели и циклического алгоритма управления создает динамичную систему страховой защиты, адаптирующуюся к изменениям внешней среды и внутренней структуре рисков предприятия.

Обсуждение

Исследование демонстрирует значительное влияние страховых инструментов на экономическую безопасность предприятий в современных условиях высокой неопределенности. Установлено, что компании с комплексной страховой защитой восстанавливаются после кризисных ситуаций в 3,2 раза быстрее и демонстрируют на 23 % меньшую волатильность финансовых результатов. Особую эффективность показывают механизмы страхования прерывания бизнеса, экологических рисков и защиты человеческого капитала через программы ДМС, снижающие текучесть кадров в среднем на 27 %.

Результаты проведенного исследования подтверждают фундаментальное изменение роли страхования в современных условиях экономической турбулентности. Если традиционно страхование рассматривалось преимущественно как механизм компенсации ущерба, то в настоящее время оно трансформируется в комплексный инструмент стратегического управления устойчивостью бизнеса. Высокая волатильность экономики и усиление геополитической напряженности привели к радикальному пересмотру подходов к обеспечению экономической безопасности. Статистические данные, полученные в ходе исследования, демонстрируют явное преимущество компаний, интегрировавших страховые механизмы в систему риск-менеджмента.

Разработанная в исследовании многоуровневая модель очень важна в понимании системной интеграции страховых механизмов в корпоративное управление рисками. Выделение

четырёх взаимосвязанных уровней (базового, операционного, финансового и стратегического) позволяет преодолеть фрагментарность существующих подходов к страховой защите бизнеса.

Подобная структуризация соответствует современному пониманию комплексного риск-менеджмента, но расширяет его за счет включения новейших страховых продуктов и технологий, в частности, для защиты от киберрисков и репутационных потерь. Инновационным аспектом является включение в модель стратегического уровня, предусматривающего страхование долгосрочных рисков, включая экологические и репутационные.

Важно отметить, что полученные результаты позволяют переосмыслить экономическую эффективность страхования, переходя от парадигмы «затрат» к пониманию страхования как инвестиции в долгосрочную устойчивость бизнеса. Этот концептуальный сдвиг имеет существенное значение для изменения отношения к страхованию среди руководителей предприятий, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса.

Несмотря на выявленные преимущества, исследование позволяет идентифицировать ряд барьеров, препятствующих полноценному использованию страхования для обеспечения экономической безопасности. Ограниченное предложение специализированных страховых продуктов, недостаточная прозрачность условий страхования, проблемы с урегулированием страховых случаев и высокая стоимость комплексной страховой защиты создают препятствия для широкого внедрения страховых механизмов, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса.

Эти барьеры необходимо рассматривать в контексте общего уровня развития страховой культуры в России, которая, согласно данным нашего исследования, все еще отстает от развитых рынков. Требуется системная работа по повышению страховой грамотности руководителей предприятий, что подтверждается и результатами пилотного проекта РСПП, показавшего рост адекватности страхового покрытия на 53% среди участников образовательных программ по риск-менеджменту.

Перспективными направлениями дальнейших исследований представляются: разработка отраслевых моделей управления рисками с использованием страховых механизмов; исследование эффективности параметрического страхования для защиты от системных рисков; изучение влияния цифровизации страхования на доступность страховой защиты для малого бизнеса. В условиях высокой экономической турбулентности и усиления геополитических рисков страхование становится не просто способом компенсации потенциальных убытков, но и фактором конкурентоспособности, определяющим устойчивость предприятия в долгосрочной перспективе. Это требует переосмысления традиционных подходов к страхованию и его более глубокой интеграции в бизнес-стратегию предприятий.

Заключение

Страхование является важным инструментом обеспечения экономической безопасности предприятий, позволяющим минимизировать негативное влияние различных рисков на их деятельность. Анализ современного состояния и тенденций развития страхового рынка России показывает, что, несмотря на наличие ряда проблем, существуют значительные перспективы для повышения эффективности использования страховых механизмов в целях укрепления экономической защищенности хозяйствующих субъектов.

Разработанный алгоритм оптимизации использования страхования для повышения экономической безопасности предприятия включает семь последовательных этапов: от идентификации и оценки рисков до корректировки страховой защиты по результатам мониторинга. Ключевыми этапами являются разработка комплексной стратегии управления рисками, выбор оптимальных видов страхования, подбор надежной страховой компании и регулярный мониторинг эффективности страховой защиты.

Предложенная система показателей для оценки эффективности страхования как инструмента управления рисками включает коэффициент защищенности, коэффициент страховой нагрузки, коэффициент эффективности страхования, коэффициент убыточности и интегральный

показатель экономической безопасности. Данные индикаторы позволяют объективно оценить степень защищенности предприятия и оптимизировать затраты на страховую защиту.

Выявлены основные проблемы, ограничивающие эффективность использования страхования в обеспечении экономической безопасности предприятий: недостаточный уровень страховой культуры, особенно среди представителей малого и среднего бизнеса; ограниченное предложение специализированных страховых продуктов; недостаточная прозрачность условий страхования; проблемы с урегулированием страховых случаев; высокая стоимость комплексной страховой защиты.

Определены перспективные направления развития страхования как инструмента обеспечения экономической безопасности предприятий: отраслевая специализация и модульность страховых решений; цифровая трансформация страхового рынка с внедрением IoT-сенсоров и искусственного интеллекта; развитие микрострахования для малого и среднего бизнеса; государственные инициативы в форме создания страховых пулов и налоговых стимулов; формирование образовательных экосистем по риск-менеджменту.

Реализация этих направлений позволит повысить роль страхования в системе обеспечения экономической безопасности предприятий, создавая основу для их устойчивого функционирования и развития в условиях высокой неопределенности и рисков современной экономической среды.

Литература

1. Брылева Л.Г. Страхование в системе обеспечения экономической безопасности // Фундаментальные исследования. 2022. № 7. С. 25–29.
2. Гапоненко В.Ф., Беспалько А.А. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы. М.: Издательство «Ось-89», 2007. 208 с.
3. Егорова Р.Р. Страхование в системе обеспечения экономической безопасности предприятия / Р.Р. Егорова, Ю.А. Иликеева, В.Г. Гизатуллина // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2021. № 6(162). С. 91–95. DOI: 10.34773/EU.2021.6.16.
4. Модель стратегически ориентированного проектирования элемента инновационной инфраструктуры на примере предприятия ООО НПП «Авиатрон» / П.А. Туктарова, Ю.Т. Мансурова, Д.И. Хамидуллина // Информационные и математические технологии в науке и управлении. 2024. № 1 (33). С. 93–102.
5. Отраслевая экономическая безопасность и отраслевые риски : учебное пособие / Е.В. Белюсова, О.Ю. Иванова, Т.Р. Лукашенко [и др.]. Екатеринбург: УрГЭУ, 2024. 189 с.
6. Суглобов А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учебное пособие / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 271 с.
7. Хмелев С.А. Повышение экономической безопасности хозяйствующих субъектов посредством применения механизма страхования бизнеса // Russian Journal of Management. 2023. Т. 11, № 4. С. 313–325. DOI: 10.29039/2409-6024-2023-11-4-313-325.
8. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Использование российскими предприятиями страхования для компенсации рисков, связанных с финансовыми последствиями пандемии COVID-19 // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2023. Т. 39, № 2. С. 248–267. DOI: 10.21638/spbu05.2023.205.