

УДК 336.7 DOI: 10.14451/1.241.302

Организация информационного обеспечения анализа устойчивости деятельности страховой организации

© 2024 Решетников Владимир Николаевич

Аспирант Кафедры бизнес-аналитики Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве РФ.

E-mail: tdk090@gmail.com

© 2024 Герасимова Елена Борисовна

Профессор Кафедры бизнес-аналитики Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве РФ.

E-mail: egerasimova@fa.ru

Ключевые слова: страховая организация, страховой рынок, страховая отрасль, страхование, устойчивость деятельности, анализ, финансовая устойчивость, рыночная устойчивость, операционная устойчивость, информационное обеспечение.

Информационное обеспечение является ключевым элементом анализа устойчивости страховой организации, поскольку именно от качества, полноты и актуальности данных зависят точность аналитических выводов и обоснованность принимаемых управленческих решений. Устойчивость страховой компании определяется тремя ключевыми факторами, такими как финансовая, операционная и рыночная устойчивости, однако их объективная оценка невозможна без надежной информационной базы.

Сегодня страховые организации функционируют в условиях высокой неопределенности внешней среды, жесткой конкуренции и строгого государственного регулирования. Поэтому вопрос обеспечения устойчивости их деятельности становится не только актуальным, но и стратегически важным для сохранения своего рыночного положения, минимизации рисков и долгосрочной финансовой стабильности. Устойчивость страховой компании определяется тремя ключевыми факторами, такими как финансовая, рыночная и операционная устойчивости, но их невозможно оценить объективно без надлеж-

щей системы информационной поддержки [1].

Фрагментированность и недостаточная достоверность данных, требуемых для проведения анализа устойчивости деятельности страховой компании, являются главной проблемой, с которой сталкиваются организации сегодня. В отсутствие организованной системы информационного обеспечения процесс анализа часто зависит от разрозненных данных, поступающих из различных подразделений компании. Таким образом, создается риск дублирования или искажения информации, а также возникновения

ошибок при обработке данных. Это в конечном итоге может привести к неверным управленческим решениям как внутри самой страховой компании, так и у внешних заинтересованных сторон.

Чтобы этого избежать, получаемые данные должны соответствовать следующим критериям:

1. Релевантность – данные должны быть напрямую связаны с оцениваемыми аспектами устойчивости. Например, для оценки рыночного положения релевантной информацией будет динамика объемов собранных премий всеми страховыми компаниями на рынке, а не размер их чистой прибыли или что-либо иное.
2. Достоверность – информация должна быть проверенной, точной и из надежного источника. Например, в рамках анализа финансовой устойчивости анализирующая сторона должно опираться на финансовые данные из аудированной отчетности, а не на устные комментарии кого-либо из руководства компании о положении дел.
3. Актуальность – данные должны отражать текущее состояние компании или внешней среды. Устаревшие данные могут отражать ложные выводы. Например, если анализируются перспективы страховой компании на второе полугодие года, то следует анализировать данные за первое полугодие, а не за предыдущий год.
4. Полнота – необходимо учитывать весь спектр факторов, включая внутренние и внешние данные, необходимые для всестороннего анализа конкретной проблематики.

Соответствие всем вышеперечисленным критериям позволяет считать информационную базу, требуемую для проведения комплексного анализа устойчивости деятельности страховой организации, качественной. Такая информация создает основу для точного анализа и моделирования различных сценариев развития компании, что позволяет принимать своевременные и обоснованные управленческие решения.

Однако очень важно разделять внутренние источники данных от внешних. Доступ к последним является критически важным элементом для организации информационного обеспечения страховой компании. Внешние данные дополняют внутренние, формируя более полное представление о рыночной среде, в которой компания функционирует [6].

Комплексно всю информационную базу можно разделить не только по происхождению ее источника, но и по ее конечному использованию [6]. Так, подробная структура данных, требуемых для анализа устойчивости страховой организации представлена в таблице 1.

Внутренние и внешние данные всегда дополняют друг друга. Например, анализ внутренней структуры страхового портфеля становится более полным при учете рыночных данных о конкурентах. Анализ достаточности капитала компании должен сопоставляться с регуляторными требованиями.

Кроме того, сам процесс сбора информации должен быть системным. Внутренние данные собираются через взаимодействие ключевых подразделений. Внешние данные могут поступать через подписки на отраслевые аналитические отчеты, участие в профессиональных ассоциациях, использование открытых источников и взаимодействие с регуляторами и партнерами.

Для полноценного анализа необходимо рассматривать информацию выше в комплексе и контролировать, чтобы она соответствовала критериям качества. Это позволит получить объективное представление о состоянии компании и ее положении дел на рынке. Организация эффективного информационного обеспечения позволяет не только минимизировать риски принятия неверных решений, но и повышает прозрачность процессов, способствует укреплению доверия регуляторов, инвесторов и клиентов к страховой компании. Таким образом, данные становятся стратегическим активом, обеспечивающим устойчивое развитие страховой компании в долгосрочной перспективе.

Таблица 1. Структура данных, необходимых для анализа устойчивости деятельности страховой организации.

Факторы устойчивости	Внутренние данные	Внешние данные
Финансовая устойчивость	<ul style="list-style-type: none"> – Финансовая отчетность по стандартам РСБУ или МСФО – Финансовая модель страховой компании со среднесрочным или долгосрочным горизонтом планирования – Обязательная отчетность страховой компании перед Регулирующим органом по соблюдению всех нормативов 	<ul style="list-style-type: none"> – Финансовая отчетность конкурентов – Экспертная оценка финансового положения других страховых компаний на рынке – Нормативы достаточности капитала
Рыночная устойчивость	<ul style="list-style-type: none"> – Каналы продаж компании – Основные продукты компании 	<ul style="list-style-type: none"> – Тренды в отрасли – Динамика спроса на страховые услуги – Изменения в законодательстве – Данные о конкурентах: их рыночные доли, тарифы, продукты – Макроэкономические показатели: инфляция, валютные курсы, ключевая ставка – Изменение потребительских предпочтений – И т.д.
Операционная устойчивость	<p>Структура страхового портфеля: распределение по видам страхования, срокам и регионам.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Управление убытками: частота наступления страховых случаев, объемы выплат и т.д. – Эффективность бизнес-процессов: скорость обработки заявлений, качество клиентского обслуживания и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> – Структура страхового портфеля у конкурентов – Эффективность бизнес-процессов у конкурентов

Источник: составлено автором по данным [2; 3].

Важнейшим элементов в системе обеспечения страховой организации информацией является комплекс инструментов по сбору, обработке и анализу данных. Чем продвинутое организован такой процесс, тем выше качественные характеристики информации, используемой страховой организацией для целей анализа устойчивости ее деятельности. Степень автоматизации таких процессов в свою очередь повышает конкурентоспособность страховой компании на рынке, позволяя принимать ее менеджменту более эффективные управленческие решения (табл. 2).

Кроме того, важнейшую роль в автоматизации процессов по информационному обеспечению играет искусственный интеллект (далее – ИИ). Его польза выражается в следующих аспектах:

1. Обработка данных. Инструменты на основе ИИ помогают определить потенциальные риски страховой компании в различных отраслях, после чего помогают найти способы их минимизации или полного предотвращения. Например, ИИ внедряется страховыми компаниями, чтобы оценить вероятность наступления страхового случая для того или иного клиента, в качестве минимизации риска. ИИ разрабатывает новую тарифную политику для данного клиента или группы клиентов с целью минимизации потерь при реализации такого риска.
2. Прогнозирование. Инструменты на основе ИИ могут спрогнозировать финансовое состояние страховой компании в среднесроч-

Таблица 2. Автоматизация процессов информационного обеспечения деятельности страховой организации.

Процессы	Внутренние данные	Внешние данные
Сбор информации	Автоматически поступают из ERP-систем, CRM-систем, финансовых приложений и платформ для управления страховыми операциями. Пример: SAP ERP, Oracle Financials, Guidewire Insurance.	Поступают из открытых или специализированных закрытых источников, таких как данные регулятора, экспертные суждения и т.д. Пример: Bloomberg, Capital IQ, сайт ЦБ РФ, отраслевые конференции и т.д.
Обработка информации	ETL-платформы извлекают, трансформируют и загружают данные в единую базу.	
Анализ информации	С помощью Power BI или Tableau анализируют данные, формируют из них интерактивные дашборды и отчеты.	

Источник: составлено автором по данным [4; 6].

ной и долгосрочной перспективе при позитивных или негативных допущениях. Например, ИИ анализирует платежеспособность страховой компании при значительном повышении ключевой ставки в стране.

3. Автоматизация рутинных задач. Инструменты на основе ИИ облегчают работу аналитикам за счет снижения трудозатрат на выполнение рутинных задач. Например, ИИ способен без вовлечения человека прочитать и проанализировать все отзывы клиентов страховой компании о том или ином продукте и предоставить краткие выводы, замечания и предложения по исправлению ситуации и повышению лояльности клиентов.

Таким образом, автоматизация информационного обеспечения повышает эффективность страховой компании и ее конкурентоспособность в условиях динамично развивающегося рынка.

Однако важно заметить, что автоматизация не может полностью заменить человека. Сотрудники страховой компании должны уметь работать с ИИ, в частности правильно использовать его функционал, интерпретировать данные, полученные путем использования ИИ, проверять ИИ на предмет ошибок и работать над улучшениями результатов, выдаваемых ИИ. Люди по-прежнему остаются ответственными за принятие окончательных управленческих решений.

Таким образом, роль информационного обес-

печения заключается в создании качественной базы для последующего анализа устойчивости деятельности страховой организации. Примеры из отраслевой практики показывают, что успешные страховые компании интегрируют данные из внутренних и внешних источников, повышают точность их анализа за счет автоматизированных процессов. Информационное обеспечение становится ключевым инструментом для анализа устойчивости деятельности страховой организации. Оно позволяет:

- формировать объективное представление о текущем состоянии компании;
- выявлять риски на ранних стадиях их возникновения;
- оперативно адаптироваться к изменениям внешней среды;
- соответствовать законодательным и регуляторным требованиям.

Отсутствие качественной системы информационного обеспечения увеличивает вероятность ошибок в анализе, что может привести к стратегическим просчетам, потере конкурентоспособности и даже возникновению кризисных ситуаций. В условиях высокой неопределенности рыночной среды и жесткой конкуренции на страховом рынке эффективное информационное обеспечение становится неотъемлемым элементом анализа устойчивости деятельности страховой организации.

Библиографический список

1. Герасимова Е. Б. Комплексный анализ устойчивости деятельности организации: методология и технология стандартизации // Мир новой экономики. – 2018. – № 1. – С. 46–55.
2. Добровольская С. С., Самороков А. В. Страховые резервы как основа финансовой устойчивости страховой организации // Теория и практика адаптации экономики, управления и права к условиям новой реальности. – М., 2023. – С. 6–7.
3. Обзор российского страхового рынка и прогноз его развития (2023 г.) – URL: <https://kept.ru/news/obzor-rossiyskogo-strakhovogo-rynka-i-prognoz-ego-razvitiya-2023-g> (дата обр. 17.11.2024).
4. Пинаева Е. А., Петрусева М. А. Финансовая устойчивость страховой организации и пути её улучшения // Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции «Молодежь 21 века». – Минск, 2021. – С. 5–6.
5. Тарасова Ю. А. Использование ESG-факторов при оценке устойчивости страховой организации // Финансы и финансовые рынки в контексте цифровизации 2022 (FFMD2022). – М. : РУДН, 2022. – С. 159–170.
6. Шух С. С. Информационное обеспечение управленческой деятельности на предприятии : выпускная квалификационная работа магистранта. – Томск : Национальный исследовательский Томский политехнический университет (ТПУ), Бизнес-школа (БШ), Бизнес-школа (БШ), 2024.
7. Imanbayeva Z., Mussirov G., Nurgaliyeva A. Enhancing Agricultural Efficiency and Land Resource Management through Information Systems // Qubahan Academic Journal. – 2024. – Vol. 4, no. 2. – P. 342–354. – DOI: [10.48161/qaj.v4n2a543](https://doi.org/10.48161/qaj.v4n2a543).
8. Petrov A., Poltarykhin A., Alekhina N. The relationship between religious beliefs and coping with the stress of COVID-19 // HTS Teologiese Studies. – 2021. – Vol. 77, no. 1. – a6487. – DOI: [10.4102/hts.v77i1.6487](https://doi.org/10.4102/hts.v77i1.6487).
9. Petrov A., Tolmachev M., Shlychkov D. // Systematic Reviews in Pharmacy. – 2020. – Vol. 11, no. 12. – P. 1383–1390. – DOI: [10.31838/srp.2020.12.206](https://doi.org/10.31838/srp.2020.12.206).
10. Sigidov Y. I., Petrov A. M., Osmonova A. A. Financial Risks in the Financial and Economic Security Management System of the Enterprise // Estudios de Economía Aplicada. – 2021. – Vol. 39, no. 6. – P. 8–16. – DOI: [10.25115/eea.v39i6.5325](https://doi.org/10.25115/eea.v39i6.5325).