

УДК 368.025.6

Курочкин М.С., студент ИИБ-232

Тимофеев И.В., студент ИИБ-232

к.э.н., доцент Шутько Л.Г.

Кузбасский государственный технический университет имени

Т.Ф. Горбачева

Kurochkin M.S., student ИИБ-232

Timofeev I.V., student ИИБ-232

Candidate of Economics, Associate Professor L.G. Shutko

Kuzbass State Technical University named after T.F. Gorbachev

**УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИМИ
РИСКАМИ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ И ЦИФРОВЫЕ
ТРЕНДЫ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ**

**Management of economic and technological risks in the modern economy
and digital trends in the insurance sphere**

В последние годы страховая отрасль испытывает значительные вызовы: с одной стороны — усиливающиеся макроэкономические риски, порождённые нестабильностью процентных ставок, ростом долговой нагрузки и геополитическими потрясениями; с другой стороны — стремительное увеличение технологических рисков, включая кибератаки, сбои ИТ-инфраструктур и применение искусственного интеллекта с новыми угрозами [1]. Согласно годовому отчёту International Association of Insurance Supervisors (IAIS) «Global Insurance Market Report 2024», сектор страхования в целом сохраняет устойчивость, однако отмечается рост системной нагрузки, особенно на фоне цифровизации и кибер-рисков. Данные события создают потребность в эффективной системе управления рисками, которая минимизирует потери как крупных корпораций, так и мелких предприятий и одновременно с этим даёт экономическую устойчивость [1].

Риск в экономике представляет собой вероятность наступления неблагоприятного события или состояния, связанного с потерями или отклонением от предполагаемого результата. В научной литературе приводится определение: риск — это возможность выбора происходящих с известной или оценимой вероятностью альтернативных исходов, а неопределённость — это событие, когда такие вероятности задать невозможно. К категории

экономических рисков относятся риски, возникающие в результате хозяйственной деятельности субъектов: колебания рыночных цен, технологические катастрофы, изменение климата, финансовые риски. Исходя из основных классификаций, можно говорить о том, что риски могут быть внутренними и внешними, системными и несистемными, управляемыми и неуправляемыми. Цель риск-менеджмента заключается в управлении риском, т.е. обнаружении и оценке рисков, а также в выборе и реализации оптимальных мер реагирования на них; страхование при этом рассматривается как способ передачи риска третьей стороне.

В системе управления рисками страхование выполняет ключевую функцию передачи риска от субъекта деятельности к специализированной страховой организации. Страхование представляет собой институциональный механизм перераспределения и коллективного объединения рисков: страхователи формируют страховой фонд посредством уплаты премий, а страховая организация, аккумулируя эти средства, компенсирует убытки при наступлении страхового события, тем самым снижая уровень финансовой неопределённости. В классической модели риск-менеджмента страхование рассматривается наряду со стратегиями уклонения, снижения и принятия риска, обеспечивая перераспределение возможных потерь между участниками страховых отношений [2]. Экономическая сущность страхования как инструмента управления рисками заключается в трансформации неопределённых потенциальных убытков в фиксированные затраты в виде страховой премии. Тем самым страхование способствует стабилизации финансовых потоков предприятий, повышает предсказуемость его денежных обязательств и обеспечивает защиту от непредвиденных потерь [3]. На микроуровне страхование позволяет предприятиям поддерживать устойчивость перед внешними шоками, сохранить инвестиционную активность и ликвидность. На макроуровне страховой сектор выступает элементом финансовой стабильности, перераспределяя риски между домохозяйствами, бизнесом и государством. Эмпирические исследования подтверждают, что развитие страхового рынка положительно коррелирует с экономическим ростом, что объясняется снижением совокупной неопределённости, стимулированием инвестиций и повышением эффективности распределения ресурсов [4; 5].

Страховой сектор является важнейшей частью национальной финансовой системы, способствуя поддержанию макроэкономической стабильности и стимулированию экономического роста. В международной практике доказано, что развитие национального страхового рынка положительно влияет на динамику валового внутреннего продукта.

Ряд исследований подтверждает, что увеличение объёмов страховых премий и числа страховых услуг сопровождается ростом внутреннего валового продукта и повышением инвестиционной привлекательности экономики. Так, по данным Younsi M., Bechtini M., Lassoued M. (2024), расшире-

ние страхового сектора в странах ОЭСР способствует снижению макроэкономической волатильности и росту доверия со стороны инвесторов [4]. Аналогичные выводы приводят Akinlo T. и Apanisile O. (2014), отмечая положительное влияние страхования на формирование долгосрочного капитала в странах Африки к югу от Сахары [5].

В системе обеспечения экономической безопасности государства страхование играет роль инструмента, обеспечивающего защиту национальных интересов и устойчивость социально-экономической системы. Оно компенсирует последствия стихийных бедствий, техногенных аварий, пандемий и иных кризисных явлений, снижая макроэкономические риски. Как отмечается в исследовании ученых Донского государственного технического университета, страхование является «ключевым элементом механизма компенсации» в структуре экономической безопасности России, поскольку обеспечивает финансовую поддержку при наступлении масштабных чрезвычайных ситуаций и аварий [6]. Кроме того, государственная поддержка страхового сектора через создание гарантийных фондов и развитие обязательных видов страхования (например, ОСАГО, страхование вкладов) повышает устойчивость финансовой системы, защищая население и бизнес от системных рисков. Таким образом, страхование служит не только экономическим, но и институциональным инструментом защиты национальной экономики от последствий глобальных и внутренних угроз. На уровне отдельного предприятия страхование выступает одним из ключевых инструментов управления финансовыми рисками. Его использование направлено на обеспечение непрерывности производственного процесса, защиту активов и сохранение финансовой устойчивости. К основным видам страхования относят: имущественное страхование; страхование гражданской ответственности; страхование персонала; страхование перерывов в производстве; страхование кредитных и инвестиционных рисков. Эти инструменты позволяют предприятиям снижать влияние случайных событий на финансовые результаты и обеспечивают предсказуемость расходов. Применение корпоративного страхования способствует повышению инвестиционной привлекательности предприятия, укреплению доверия со стороны инвесторов и формированию образа устойчивого и надёжного субъекта рынка [7].

Эффективность страховых решений на предприятии определяется степенью покрытия риска, величиной страховой премии, сроками выплат, надёжностью страховщика и соответствием страховой программы специфике деятельности. Важно учитывать, что страхование не устраняет риск полностью, а лишь компенсирует возможные убытки, поэтому требуется оптимизация соотношения «стоимость страхования – объём защиты».

В некоторых случаях предприятия в управлении рисками применяют комбинированные подходы — частичное страхование с элементами самострахования (создание резервных фондов). Это снижает зависимость от

внешних страховщиков и одновременно поддерживает ликвидность. Исследования показывают, что предприятия, внедряющие такие комплексные схемы, демонстрируют более высокую устойчивость при внешних шоках [7].

Ключевым вектором эволюции страхового рынка выступает его глубокая технологическая трансформация, обусловленная внедрением передовых цифровых решений. Л.Г. Шутько обращает внимание, на то, что «усиливаются современные вызовы, обусловленные развитием конкуренции в цифровой экономике» [13, с.267], в т.ч. в сфере страхования. Страховые компании все активнее используют инструменты искусственного интеллекта и машинного обучения, что позволяет автоматизировать процессы оценки рисков, тарифной политики и урегулирования убытков. Применение технологий анализа больших данных (Big Data) способствует повышению точности прогнозирования страховых случаев, обеспечивает эффективное выявление мошеннических схем и создание персонализированных страховых продуктов. Параллельно наблюдается динамичное развитие сегмента Insurtech-стартапов, которые, предлагая инновационные услуги через мобильные приложения и автоматизированные сервисы, не только обостряют конкурентную среду, но и существенно расширяют существующий спектр страховых предложений. Современный этап развития страхового рынка характеризуется углубляющейся специализацией страховых продуктов, что является ответом на появление новых вызовов и рисков. В частности, отмечается опережающий рост такого направления, как киберстрахование, обусловленной возрастающей угрозой в цифровой сфере и учащением случаев утечки конфиденциальных данных. Одновременно с этим приобретает популярность параметрическое страхование, в рамках которого страховая выплата инициируется автоматически при достижении заранее определенных метеорологических или иных объективных параметров (например, уровень осадков, температура воздуха). Данный инструмент демонстрирует особую востребованность в сельском хозяйстве и других отраслях, критически зависимых от климатических условий, что объясняется беспрецедентной оперативностью расчетов.

Страховой рынок демонстрирует последовательную интеграцию экологических, социальных и управленческих стандартов (ESG) в свою операционную деятельность. Практическая реализация данной тенденции находит выражение в разработке так называемых «зеленых» страховых продуктов, поддержке проектов, связанных с энергетическим переходом, а также в развитии страхования климатических рисков. Тем самым страхование укрепляет свою роль не только как инструмента финансовой защиты, но и как фактора обеспечения экологической безопасности, что находится в русле общемировых трендов, направленных на достижение целей устойчивого развития.

Интенсивная цифровизация страхового рынка порождает ряд комплексных управленческих вызовов. В их числе наиболее значимыми являются: обеспечения кибербезопасности и надлежащего уровня защиты персональных данных клиентов, необходимость адаптации нормативно-правовой базы к появлению новых цифровых бизнес-моделей, а также задача сохранения доверия со стороны потребителей. Особую актуальность в данном контексте приобретает проблема обеспечения прозрачности и этичности алгоритмов искусственного интеллекта, задействованных в процессе принятия ключевых страховых решений.

Итак, проведенное исследование позволяет констатировать, что страхование выполняет стратегическую функцию комплексного инструмента управления экономическими и технологическими рисками. На макроэкономическом уровне страховой сектор подтверждает свой статус стабилизирующего элемента финансовой системы и источника долгосрочных инвестиционных ресурсов, в связи с чем государственная поддержка его развития остается ключевым условием противодействия системным кризисам. На микроуровне страхование способствует обеспечению финансовой безопасности бизнеса, повышает предсказуемость хозяйственной деятельности и укрепляет инвестиционную привлекательность компаний.

Современная динамика страхового рынка детерминирована его интенсивной технологической трансформацией, в рамках которой цифровизация бизнес-процессов и внедрение инновационных решений кардинальным образом модифицируют традиционные подходы к управлению рисками. Формирование и рост новых сегментов, таких как киберстрахование и инсуртех, свидетельствуют о способности отрасли ?? гибко адаптироваться к вызовам цифровой эпохи и предлагать клиентоориентированные продукты. В то же время, указанные процессы генерируют новые требования к обеспечению кибербезопасности, прозрачности алгоритмических систем и адаптации регуляторной среды, что обуславливает необходимость выверенного и сбалансированного подхода к регулированию. Таким образом, сохранение за страховой отраслью роли важнейшего института экономической безопасности находится в прямой зависимости от ее способности к последовательной технологической модернизации, развитию специализированных страховых продуктов и соответствия глобальным трендам в области устойчивого развития. Дальнейшая эволюция рынка будет определяться эффективностью интеграции цифровых решений, диверсификацией предложения в сфере киберстрахования и последовательной имплементацией принципов ESG в корпоративную стратегию.

Список литературы

References

1. Global Insurance Market Report 2024. Basel: IAIS, 2024. 72 p.
URL: <https://www.iais.org/uploads/2024/12/Global-Insurance-Market-Report-2024.pdf> (дата обращения: 10.10.2025).
2. Габова, Е. А. Страхование как метод управления рисками / Е.А. Габова // Вестник экономических исследований. – 2016. – № 4. – С. 78–84. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-kak-metod-upravleniya-riskami> (дата обращения: 13.10.2025).
3. Исламов, Ф. Ф. Страхование как метод защиты от рисков / Ф.Ф. Исламов // Современное управление. – 2015. – № 1 (90). – С. 45–49. – URL: <https://sovman.ru/article/0901/> (дата обращения: 16.10.2025).
4. Younsi M., Bechtini M., Lassoued M. The relationship between insurance development, population, economic growth, and health expenditures in OECD countries: a panel causality analysis // *Future Business Journal*. – 2024. – Vol. 10, Article 113. – URL: <https://fbj.springeropen.com/articles/10.1186/s43093-024-00404-7t> (дата обращения: 16.10.2025).
5. Akinlo T., Apanisile O. Relationship between Insurance and Economic Growth in Sub-Saharan Africa: A Panel Data Analysis // *Modern Economy*. – 2014. – Vol. 5, No. 2. – P. 120–127. – URL: https://www.researchgate.net/publication/269912811_Relationship_between_Insurance_and_Economic_Growth_in_Sub-Saharan_African_A_Panel_Data_Analysis (дата обращения: 16.10.2025).
6. Шумилина В. Е., Голубева О. Ю. Сфера страхования как отдельный элемент системы экономической безопасности рф / В.Е. Шумилина, О.Ю. Голубева // Наука и мир. 2020. №. 2. С. 6-10. DOI: <https://doi.org/10.26526/2307-9401-2021-2020-2-6-10> (дата обращения: 18.10.2025).
7. Al Lawati, A., Hussin, B. M., Abdul Kadir, M. R., Khudari, M. «The Impact of Enterprise Risk Management on Firm Non-Financial Performance: Evidence from Omani Insurance Companies». *Risks*, 2025, № 13(10), p. 199. URL: <https://www.mdpi.com/2227-9091/13/10/199> (дата обращения: 19.10.2025).
8. Кириллова, Н. В. Системы управления рисками в страховых организациях / Н.В. Кириллова // Финансы и кредит. – 2016. – Т. 22. – № 4. – С. 123–130. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistemy-upravleniya-riskami-v-strahovyh-organizatsiyah> (дата обращения: 22.10.2025).
9. International Association of Insurance Supervisors (IAIS). Global Insurance Market Report 2024. Basel: IAIS, 2024. – URL: <https://www.iais.org/uploads/2024/12/Global-Insurance-Market-Report-2024.pdf> (дата обращения: 25.10.2025).

10. IMARC Group. Cyber Insurance Market Size, Share, and Forecast 2025–2033. – URL: <https://www.imarcgroup.com/cyber-insurance-market> (дата обращения: 26.10.2025).

11. Quinnox. Top 10 Insurance Digital Transformation Trends for 2024. –URL: <https://www.quinnox.com/blogs/top-10-insurance-digital-transformation-trends-for-2024/> (дата обращения: 26.10.2025).

12. Ernst & Young. How Digital Transformation Can Unlock Value for Insurers 2024. – URL: https://www.ey.com/en_gl/industries/financial-services/emeia/digital-transformation-can-unlock-value-for-insurers (дата обращения: 26.10.2025).

13. Шутько, Л. Г. Актуальность вопросов развития конкуренции в цифровой экономике (научно-исследовательский аспект) / Л. Г. Шутько // Конкуренция и монополия : Сборник материалов V Юбилейной Всероссийской научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов, научно-педагогических работников и специалистов в области антимонопольного регулирования, Кемерово, 26–27 октября 2022 года / Под общей редакцией Ю.С. Якуниной, В.Г. Михайлова. – Кемерово: Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева, 2022. – С. 267-27.