

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**«Анализ и планирование финансово-хозяйственной деятельности
страховой организации»**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 3 курса 331 группы экономического факультета

По направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»

Нурковой Ирины Сергеевны

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ Н.Г.Кабанцева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2019

Введение. Страхование - сложный денежный институт и представляет собой колоссальную область для научных исследований на наиболее различных степенях и сферах собственной деятельности, кроме этого затрагивает интересы физических и юридических лиц, а также государства. Страхование осуществляет функцию регулирования в рыночной экономике, однако помимо всего также гарантирует стабильность потребления и производства. Огромный показатель усвершенствования финансовой стабильности отечественных страховых компаний имеет в критериях интеграции Российской федерации в международное экономическое сообщество, её будущего вступления в ВТО. Страховой рынок- это особая область взаимоотношений, опосредующих процесс купли-продажи специфического продукта - страховой услуги. Особенность страховой услуги состоит в том, что она считается в то же время и потребительской и финансовой.

Финансовое планирование - представляется способом управления финансовыми потоками организации и представляет процедуру оптимизации данных потоков в будущем. Целями данного процесса можно отметить формирование соотношения между наличием финансовых ресурсов компании и потребностью в них, выбор результативных источников развития финансовых ресурсов и выгодных альтернатив их применения.

Финансовое планирование для страховой компании заключается в следующих пунктах:

обозначение стратегических целей и задач, которые выражены в концепции финансовых показателей;

установление стандартов для финансовой информации;

определение квот по издержкам, которые необходимы для осуществлении проектов и планов.

Объектом изучения магистерской работы – открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия».

Предмет исследования – финансово-хозяйственная деятельность и планирование страховой организации СПАО «РЕСО-Гарантия».

Целью выпускной квалификационной работы является синтез теоретических положений и практического опыта, которые были получены в данной области, и выработке на его основе рекомендаций, стратегий по усовершенствованию планирования связанных с организацией финансово-хозяйственной деятельности страховых компаний.

Для достижения выше указанной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы развития и реализации финансово хозяйственную деятельности страховых компаний;
- проанализировать источники финансовых ресурсов страховой компании и направленность их осуществления ;
- исследовать приоритетные направления формирования и оптимизации финансово- хозяйственной деятельности страховых компаний.

Теоретической и методической основой квалификационной работы послужили труды российских и зарубежных экономистов, посвященные проблеме управления страховыми отношениями и в частности вопросам организации финансово-хозяйственной деятельности страховых компаний. В ходе исследования были применены следующие материалы:

Законы Российской Федерации, Указы Президента РФ Постановления Правительства РФ, определяющие общие условия осуществления страхования и налогообложения страховых операций в России.

Нормативно-инструктивные документы Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью и Министерства финансов Российской Федерации, уточняющие и разъясняющие положения Закона.

Специальная и учебная литература, специализированные справочные пособия и словари;

Публикации в периодических изданиях: журналах «Страховое дело», «Страховое ревю», «Финансы»;

Интернет ресурсы.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из трёх глав: Глава 1. Теоретические основы финансового анализа и планирования как элементов управления финансами страховых организаций. Глава 2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия», ее места на отечественном страховом рынке. Глава 3 Направления развития и совершенствования планирования деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия»

Основное содержание работы. Страховые организации, как и другие предпринимательские структуры, основаны на принципах соизмерения доходов страховой компании, осуществляющие страховые операции и расходов, связанных с их осуществлением. Соизмерение доходов и расходов позволяет оценить эффективность работы страховой организации.

Доход от деятельности страховых фирм трактуется в двух направлениях. В широком значении доход страховой фирмы – это совокупная сумма денежных поступлений перечисляемая на ее счет в итоге осуществления страховщиком всех видов деятельности, которые разрешены государственным законодательством.

В составе расходов на ведение дела выделяют затраты, которые имеют место на любом ином предприятии, и расходы, которые отражают специфику страховщиков. Расходы по ведению дела включают:

материальные расходы, расходы на оплату труда; комиссионные вознаграждения, уплачиваемые страховым агентам и страховым брокерам; оплату проезда и труда экспертов, исполняющих оценку риска, действительной стоимости объекта страхования или медицинское обследование застрахованных лиц; расходы на изготовление страховых полисов; оплату маркетинговых, консультационных, аудиторских услуг; расходы на аренду и так далее.

Финансовый результат может рассматриваться в двух направлениях. Первое - это процесс формирования нормативной прибыли или тарифной прибыли. Второе - процесс формирования прибыли как окончательного финансового результата.

Число заключенных договоров характеризует страховой портфель компании и степень охвата страхового поля, а также определяет спрос на страховую услугу и место страховщика на страховом рынке.

Страховую сумму рассматривают как совокупную величину и как среднюю величину на один договор. Данный показатель отражает объем ответственности, принимаемой на себя страховой организацией.

Выплаты страхового возмещения характеризуют объем исполненной ответственности и действительный уровень платежеспособности страховщика. Наряду с общими суммами выплат рассчитываются средние показатели. Определение отклонений фактических размеров выплат от плановых и установление причин этих отклонений является важным показателем.

Размер поступления страховых платежей показывает размер текущих финансовых средств, располагающими страховщиками. Этот показатель определяется как и в целом по страховой компании, так и по отдельным видам страхования, и по отдельным договорам.

Объемы доходов и расходов рассматриваются в динамике, выявляются факторы их увеличения или снижения.

Объем страховых резервов используется для оценки платежеспособности страховой организации.

Рентабельность страховых операций рассчитывается как в целом по компании, так и по отдельным видам страхования. Существуют два вида расчета рентабельности: 1) определяется как отношение балансовой прибыли к собственному капиталу; 2) определяется как отношение прибыли от страховой деятельности к сумме расходов и отчислений по ней. Уровень расходов определяется как отношение страховых выплат и расходов на ведение дела к сумме собранных страховых взносов (коэффициент убыточности).

Прибыль структурирована и определяется на основе сопоставления прибыли от нестраховой деятельности с прибылью от страховой деятельности.

Мощность финансового потенциала страховой организации является предпосылкой к ее успешной деятельности на рынке. Размеры финансового

потенциала страховщика определяются объемом и качеством финансовых ресурсов, которые находятся в его распоряжении.

Финансовые ресурсы - денежные доходы и поступления, которые используются и страховой организацией для осуществления операций страхования и перестрахования от момента заключения договоров до выполнения обязательств по ним. Их предназначение состоит в производстве страховых выплат, а также для осуществления инвестиций и прочих затрат, которые обеспечивают ведение договоров страхования, экономическое стимулирование сотрудников, совершенствование и повышение качества страховых продуктов.

Финансовый потенциал страховой организации состоит из двух частей – собственного и привлеченного капитала, при этом привлеченный капитал явно преобладает. Страхование основано на создании денежных фондов, источником которых являются средства страхователей.

На начале функционирования при получении компанией лицензии на право заниматься страховой деятельностью Величина собственного капитала имеет существенное значение. Также собственный капитал страховщика может быть использоваться для исполнения обязательств перед страхователями если страховой фонд не способен противостоять первым крупным ущербам.

Проведенные исследования отдельных аспектов финансово-экономической деятельности СПАО «РЕСО-Гарантия» позволил констатировать, что страховая организация занимает лидирующее место по страхованию автотранспорта, имущества физических и юридических лиц, добровольному медицинскому страхованию, ипотеки, туристов, от несчастных случаев, а также занимает ведущие позиции по целому ряду других направлений страховой деятельности. На страховом рынке положение «РЕСО-Гарантия» укрепляется из-за хорошо сбалансированной тарифной политики и широкой квалифицированной агентской сети Страховые услуги занимают наибольшую часть портфеля компании. Норма чистой прибыли отражает долю прибыли в общей выручке. В 201 году она возросла как по сравнению с

предшествующим годом (12,13%), так и по сравнению с началом периода (8,33%), что обусловлено постоянным ростом размера чистой прибыли.

Показатель рентабельности активов (финансовый коэффициент), характеризует отдачу от использования активов организации, то есть показывает способность страховщика качественно управлять активами. Увеличение данного показателя на протяжении всего анализируемого периода позволяет констатировать рост уровня эффективности управления активами страховой организации.

Аналогичная картина наблюдается и по другим, рассчитанным нами показателям - рентабельности собственного капитала (на сколько эффективно был использован вложенный в дело капитал) и рентабельности продаж (рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности). Такое положение как отмечалось выше, объясняется значительным ростом как балансовой, так и чистой прибыли ОСАО «РЕСО - Гарантия».

Несколько лучше обстоит положение с показателем уровня собственного капитала, который отражает уровень устойчивости страховщика с точки зрения его возможности покрыть обязательства по договорам страхования за счет собственных средств.

За анализируемый период фактический размер маржи платежеспособности стабильно превышал нормативный показатель, то есть «запас прочности» платежеспособности страховщика, составляет соответственно 2800486 тыс. руб. , 4008796 тыс. руб., 3847102 тыс. руб. Несмотря на универсализацию своей страховой деятельности СПАО «РЕСО-Гарантия» отдает предпочтение расширению спектра услуг именно в направлении операций иных, чем страхование жизни, что отражает мировые тенденции развития страховых услуг.

Эффективность страховой деятельности во многом определяется способностью компании своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства перед страхователями, то есть способностью обеспечивать страховые выплаты при наступлении страхового случая. «РЕСО-Гарантия»

зарекомендовало себя на отечественном страховом рынке как ответственную страховую организацию, о чем свидетельствуют присуждаемые ему российские и международные премии в области страхования. Проанализировав динамику эффективности страховой организации, можно сделать вывод о том, что компании присущ стабильный рост таких показателей как динамика страховых взносов, динамика страховых выплат, что в целом положительно отражается на общем благосостоянии организации.

Следует отметить, что инвестиционный потенциал не включает в себя средства, направленные на обслуживание страхового процесса (выплаты по договорам страхования, расходы на ведение дела и т.п.) а также средства уже размещенные в какие-либо активы (банковские вклады и депозиты, ценные бумаги, недвижимость и т.п.). Последние представляют собой инвестиционный портфель страховой организации.

Инвестиционный потенциал по страхованию иному, чем страхование жизни имеет положительную тенденцию к увеличению. Если в 2017 году средства, вовлеченные в инвестиционную деятельность по данным видам страхования составляли 31247,3 млн. руб., то в 2018 году они возросли до 41441,2 млн. руб. то есть на 10193,9 млн. руб. или на 32,6 %.

Инвестиционный портфель СПАО «РЕСО - Гарантия» включает в себя: акции, доли участия в других организациях, корпоративные ценные бумаги, векселя организаций, депозитные вклады, паевые инвестиционные фонды. Динамика инвестиционной деятельности страховой организации в период 2015-2018гг. отражает постоянный их рост, что является положительным моментом в финансовой деятельности ОСАО «РЕСО - Гарантия».

Следует отметить, как позитивное направление в инвестиционной политике страховой компании увеличение доходных вложений в материальные ценности, их сумма выросла в 2018 году по сравнению с 2015 годом на 3045 тыс. руб. и составила 1854912 тыс. руб. Исходя, из расчетов таблицы 15 за анализируемый период можно сказать, что увеличение доходов по инвестиционной деятельности в большей степени произошло за счет

финансовых вложений. Проведенный анализ динамики доходов от инвестиционной деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия» за последние три года позволяет отметить устойчивую тенденцию их снижения. Уменьшение доходов за 2013-2015 гг. составило в сумме 1666209 тыс. руб. Причем снижение доходов от инвестиционной деятельности наблюдается, прежде всего, по страхованию иному, чем страхование жизни, за анализируемый период он снизился на 1667094 тыс. руб.

Учитывая тот факт, что основная часть инвестиционной деятельности страховщика связана с операциями имущественного страхования, данный фактор сыграл отрицательную роль в финансовых результатах СПАО «РЕСО - Гарантия».

Снижение доходов обусловлено значительным снижением доходности по ценным бумагам и, прежде всего по облигациям, снижением доходов по предоставляемым займам, что объясняется нестабильным положением на финансовом рынке. Отрицательный результат от реализации ценных бумаг получен в связи с особенностями учета дисконта по сделкам РЕПО в РСБУ.

На основе выполненного в главе 2 анализа были разработаны мероприятия, нацеленные на увеличение усовершенствования эффективности деятельности страхового рынка в целом и в страховой компании СПАО «РЕСО-Гарантия» в том числе.

Понятие

«сбалансированного страхового портфеля» при котором рассматривается стационарный комплекс страховых вкладов, а также при котором поступление страховых взносов равен оттоку средств (страховых выплат) по определенному портфелю, и когда все без исключения поступившие страховые премии в объеме 100 % выплачиваются в варианте страхового возмещения. Одним из условий, оказывающих большое влияние на развитие такого портфеля, является тарифная ставка и непосредственно количество заключенных соглашений страхования.

Чем больше договоров страхования, тем больше финансовая стабильность, тем самым отражает прямую зависимость, однако чем больше

тарифная ставка, тем эта устойчивость ниже. Вычисление тарифных ставок определен актуарными расчетами и не дает возможность страховым учреждениям безмерное их повышение, что «отпугнет» пользователей страховых услуг. В случае, если анализировать тарифную ставку, то в таком случае можно отметить, то что если взносы, это доходы страховой организации от операций страхования, заложенные в брутто-премии, а нетто-премия предполагает собой возможные совокупные обязательства страховой компании по возмещению вреда в варианте страховых выплат, то имеется компенсация ущерба при наступлении страхового события. Однако на практике страховой портфель является нестационарной совокупностью, так как на отток денежных средств оказывают воздействия множество условий, к примеру, катастрофических последствий, резкое изменение убыточности. Страховые компании имеют все шансы, на основе личных расчетов, обчислить оптимальность страхового портфеля. Под оптимальностью страхового портфеля понимается рациональное сочетание страховых рисков (объектов страхования) в страховом портфеле. При определенных условиях при высокой степени выплат может возникнуть ситуация, когда собранных вкладов может никак не хватить на выплаты страхового возмещения. В данном случае страховщику будет необходимо извлекать из резервов конкретные суммы денежных средств, что никак не даст возможность получения дополнительного заработка от вложенных средств которые представлены в виде дивидендов. Сбалансированный страховой портфель позволяет основать базу на рентабельности страховых действий.

Заключение. Планирование считается значимой составляющей хозяйственной практики. Долголетний опыт зарубежных и российских компаний, что недооценка планирования в условиях кризиса, сведение его к минимуму нередко приводит к значительным финансовым потерям. Опытные руководители осознают, что все без исключения поединки выигрывают сперва на бумаге- в проекте , а только лишь после этого в реальности. Успешно работающие компании реализовывают не только лишь долгосрочное

планирование, но и подробную разработку оперативных текущих проектов по любому подразделению, по каждому рабочему месту. План

необходим не только лишь большим и средним, однако и малым фирмам. На современном этапе формирования экономических взаимоотношений финансовое равновесие становится важной характеристикой деловой активности и надежности компании. Финансовое равновесие устанавливает конкурентоспособность предприятия, его возможность в деловом сотрудничестве и является гарантом эффективной реализации финансовых интересов абсолютно всех участников хозяйственной деятельности. В связи с экономической реальностью существенно увеличивается значимость и роль анализа финансового планирования, как для самой компании так и для его различных партнеров, собственников, финансовых и налоговых организаций.

Необходимость сочетания формализованных и неформализованных операций в ходе принятия административных решений, накладывает отпечаток, как на процедуру подготовки документов, так и на очередность процедур финансового планирования. Непосредственно подобное представление логики финансового планирования является более надлежащим логике функционирования компании в условиях рыночной экономики.

В данной выпускной работе анализировалась концепция финансового планирования в примере СПАО "РЕСО-Гарантия".

В процессе анализа были исследованы основные свойства финансового и экономического состояния предприятия. В результате чего были выполнены следующие выводы.

Важнейшую роль в собственных средствах играет прибыль, которая и является важной основой развития собственных средств компании,

Структура финансовых ресурсов организации за отчетный год была удовлетворительной. На основе экономико-математического моделирования был составлен прогноз в 2019 год с целью оптимизации страхового портфеля, значимого элемента деятельности страховой компании.

Кроме того, были выделены стратегии для улучшения деятельности

СПАО "РЕСО-Гарантия" такие как, внешняя реклама, создание и поддержание сайт, полиграфическая продукция.

С помощью проводимого анализа финансовых показателей был выполнен прогноз на 2019 год по суммам премии , использовалось математическое моделирование, а конкретно линии тренды. Данный прогноз должен подтвердить важность оптимизации страхового портфеля. В

результате предложенных рекомендаций СПАО "РЕСО-Гарантия" усовершенствует финансовые показатели и в соответствии с этим усовершенствует финансовое планирование.