

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**Диагностика финансово-хозяйственной деятельности
страховой компании**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса экономического факультета
по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредиты»

Коптевой Татьяны Владимировны

Научный руководитель
д.э.н., профессор _____

В. А. Балаш

Зав. кафедрой
к.э.н., доцент _____

О. С. Балаш

Саратов 2019

Введение. Как показывают мировая и отечественная практика, страхование выступает финансовым амортизатором при наступлении неблагоприятных событий у населения, предприятий, обеспечивает стабильность социальной и финансово-экономической систем общества, в том числе его финансовых институтов. В свою очередь развитие страховой отрасли во многом определяется уровнем функционирования отдельных страховых компаний. В этой связи диагностика финансово-хозяйственной деятельности ведущего отечественного страховщика - СПАО «РЕСО - Гарантия» определяет актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность СПАО «РЕСО - Гарантия».

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе диагностики финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия».

Цель выпускной квалификационной работы исследование теоретических и практических аспектов диагностики финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия».

В соответствии с поставленной целью в работе были определены следующие задачи:

- исследование теоретических основ диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации: сущность, методы, информационное и организационное обеспечение;
- определение позиций СПАО «РЕСО - Гарантия» на российском рынке страхования;
- проведение диагностики финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО - ГАРАНТИЯ»;
- проведение оценки потенциальных рисков для страховщика;
- определение направлений совершенствования финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО – Гарантия».

Теоретической и методологической основой квалификационной работы являются положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых в области страхования и диагностики финансово-хозяйственной деятельности.

В ходе работы были использованы нормативные и законодательные документы, ведомственная статистика, финансовая отчетность СПАО «РЕСО - Гарантия»

Выпускная бакалаврская работа содержит 2 основных раздела. В первом разделе «Теоретические основы диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации», который состоит из двух подразделов «Диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации: сущность, методы, информационное и организационное обеспечение» и «Банкротство (несостоятельность) как элемент диагностики итогов финансово-хозяйственной деятельности организации», рассматривается вопрос проведения диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации, требования, методы и цели ее проведения, а также вопрос возникновения банкротства, причины и виды банкротства. Во втором разделе «Диагностика финансово-хозяйственной деятельности страховой организации СПАО “РЕСО – Гарантия”, пути ее развития и совершенствования», который состоит из трех подразделов «Позиция СПАО «РЕСО – Гарантия» на российском рынке страхования», «Диагностика финансово-хозяйственной деятельности СПАО “РЕСО – Гарантия”» и «Оценка рисков и направления совершенствования финансово-хозяйственной деятельности СПАО “РЕСО – Гарантия”», проводится диагностика финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО – Гарантия», анализ результатов диагностики, а также дается оценка и прогноз по итогам диагностики.

Основное содержание работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, одного теоретического и одного практического раздела, заключения, списка использованных источников и приложения.

В первом разделе «Теоретические основы диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации» рассматривается вопрос проведения диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации и возможные ее итоги.

Специальные аналитические процедуры дают возможность обнаружить события, свидетельствующие об угрозе наступления кризисной ситуации, оценить влияние внутренних и внешних факторов на экономическое положение предприятия, организации. Ухудшение финансово-хозяйственной деятельности предприятия может быть вызвано различными причинами, однако результаты их воздействия примерно одинаковы: снижение ликвидности, потеря прибыльности, ухудшение финансовой устойчивости, рост издержек, уменьшение доли рынка, падение конкурентных возможностей и т.д.

Наличие тесной связи между факторами, определяющими финансово-экономическое состояние предприятия, приводит к тому, что ухудшение одного из показателей его деятельности влечет за собой негативное изменение множества других, что в конечном итоге приводит к кризисной ситуации. Здесь наблюдается так называемый принцип «домино».

В последнее время в научных публикациях и исследованиях, связанных с процессом организации и управления финансово-хозяйственной деятельностью хозяйствующих субъектов в различных отраслях экономики, все чаще используется термин «диагностика». В отдельных случаях он отождествляется с анализом, в других трактуется как самостоятельный инструмент управления субъектом. В этой связи была сделана попытка исследовать теоретические основы диагностики, ее цели и задачи в контексте финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе страховщиков.

В своем учебнике «Основы менеджмента» М. Мескона, М. Альберта и Ф. Хедоури утверждают, что рациональное решение любой проблемы

начинается с того, чтобы дать ей «определение или диагноз, полный и правильный». Иными словами, авторы считают, что с диагностики кризиса начинается борьба с ним.

Далее в работе представлено определение сущности диагностики, ее содержание, предложенное отечественными и зарубежными авторами.

Диагностику следует рассматривать как комплексный процесс, который осуществляется в пространстве и времени, основывается на выполнении определенных требований или принципов, основными из которых являются:

- получение максимума информации, наиболее полно характеризующей исследуемый объект;
- минимизация (оптимизация) трудоемкости процесса диагностики предполагает определение оптимального соотношения затрат на ее проведение и получаемого результата;
- оперативность означает минимизацию затрат времени на сбор и обработку информации, оперативную адаптацию методологии диагностики к быстро меняющимся рыночным условиям;
- объективный, научный подход предполагает, что теоретико-методические основы диагностики должны отвечать требованиям экономических законов, обеспечивать научное обоснование методики проведения исследований, обобщение и использование инновационного опыта;
- практическая полезность и доступность для понимания результатов диагностики означают, что ее результаты должны иметь конкретное (числовое) выражение, причины изменения показателей также должны быть конкретизированы;
- комплексный подход, согласно которому диагностирование должно охватывать все стороны деятельности, отражать причинно-следственные связи и зависимости;

- системный подход, согласно которому диагностирование должно охватывать все подсистемы и составные элементы организации, связанные между собой и внешней средой;

- учет отраслевой и региональной специфики организации.

Следует отметить, что комплексность диагностики обусловлена тесной зависимостью всех исследуемых элементов (показателей) деятельности хозяйствующего субъекта. В частности, его успешная финансовая деятельность, обеспечивая эффективное, планомерное поступление и расходование денежных средств, положительным образом влияет на производственную составляющую путем формирования необходимых ресурсов для выполнения производственных планов. В свою очередь, финансовое состояние предприятия в значительной степени зависит от его коммерческой, производственной деятельности. Если производственный план успешно выполняется, то это положительным образом сказывается на финансовом положении предприятия. И наоборот, в результате невыполнения планов по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и, как следствие, – ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Целью диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) является определение его места в общем экономическом пространстве, производственных возможностей, потребляемых трудовых, материально-технических и финансовых ресурсов, а также возможности повышения эффективности его работы на основе системного изучения всех видов деятельности. На основе поставленных целей и с учетом имеющихся возможностей определяется финансово-хозяйственное состояние предприятия, вырабатываются способы принятия оптимальных решений, подбираются оптимальные методы управления.

В соответствии с поставленной целью диагностика финансово-хозяйственной деятельности требует решения следующих задач:

- идентификация финансово-экономического положения предприятия (организации);
- выявление изменений в финансовом состоянии предприятия в пространственно-временном разрезе;
- выявление основных факторов, вызвавших изменения в финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации);
- выявление внутрихозяйственных резервов;
- прогноз основных тенденций экономического развития предприятия (организации).

Далее в работе представлена классификация типов диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия и их краткие характеристики, затем основные методы анализа и диагностики.

Информационными источниками для диагностики являются как финансовые данные (содержащиеся в бухгалтерской, статистической, налоговой отчетности, системе бухгалтерского учета, биржевых сводках и представленные в любых других формах), так и нефинансовая информация, в том числе количественная и не количественная. Здесь в работе представлена классификация информационных источников диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Являясь инструментом планирования и прогнозирования различных, в том числе и кризисных явлений в деятельности организации, диагностика способствует более эффективному использованию всех ее ресурсов и тем самым влияет на качество процесса управления и результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Неравномерное развитие экономики характеризуется как кризисная ситуация, и преодоление ее возможно с помощью механизма банкротства.

Само банкротство является результатом развития кризисного состояния предприятия и рыночным инструментом перераспределения капитала. Банкротство представляет собой крайнюю форму кризисного состояния, в

такой ситуации предприятие не в силах погасить свою задолженность и восстановить платежеспособность за счет собственных активов.

В задачи института банкротства входит:

- предоставление защиты интересов кредиторам от неправомерных действий должника, а также других кредиторов, во время распределения между ними имущества должника;
- предоставление защиты должнику от кредиторов, чьи требования он не способен удовлетворить.

Далее в работе рассмотрены виды банкротства предприятия и даны основные их характеристики. Затем представлен перечень внутренних и внешних факторов банкротства.

Любая экономическая категория, в том числе и категория банкротства, проявляет свою сущность в выполняемых ею функциях:

- повышение уровня финансовой ответственности коммерческих организаций;
- стимулирование разработки эффективных антикризисных мер;
- защита прав как кредиторов, так и должников;
- сохранение рабочих мест в случае успешного преодоления кризиса;
- ликвидация неконкурентоспособных предприятий;
- перераспределение активов к более эффективным собственникам.

Проведенные исследования позволили сделать следующие выводы:

- назначение института банкротства состоит в защите социально-экономических процессов от последствий неэффективной деятельности их участников и невыполнения взятых ими обязательств;
- банкротство является сложной многоплановой категорией, что предопределяет наличие различных видов (форм) его проявления: несчастное банкротство, преднамеренное или ложное, фиктивное и неосторожное;
- институт банкротства повышает уровень финансовой ответственности коммерческих организаций, стимулирует разработку наиболее

эффективных антикризисных мер, защищает права кредиторов и должников, сохраняет рабочие места в случае успешного преодоления кризиса, ликвидирует неконкурентоспособные предприятия, а также перераспределяет активы к более эффективным собственникам;

- возникновение хозяйственной ситуации, предусматривающей применение процедуры банкротства, определяется целым рядом внутренних и внешних факторов (предпосылок);

- кризисные явления в отечественной экономике негативно влияют на динамику численности банкротств. За восемь лет (2010-2017гг.) число банкротов юридических лиц возросло на 8,5%.

Во втором разделе «Диагностика финансово-хозяйственной деятельности страховой организации СПАО «РЕСО – Гарантия», пути ее развития и совершенствования» рассматривается применение методов диагностики финансово-хозяйственной деятельности страховой организации СПАО «РЕСО – Гарантия».

Приоритетными направлениями деятельности страховой компании является страхование, отличное от страхования жизни, включая: автострахование; страхование имущества частных лиц; добровольное медицинское страхование; ипотечное страхование; страхование выезжающих за рубеж; страхование от несчастных случаев; добровольное и обязательное страхование имущества и ответственности компаний, включая страхование ответственности владельцев опасных объектов, страхование ответственности перевозчиков, а также страхование грузов.

По итогам 2017 года компания заняла 121 место в списке 600 корпораций-лидеров по объему реализации своей продукции или услуг. Далее в работе приводятся финансовые показатели по структуре страховых премий крупных российских страховщиков, где СПАО «РЕСО – Гарантия» уверенно занимает третье место (рисунок 1).

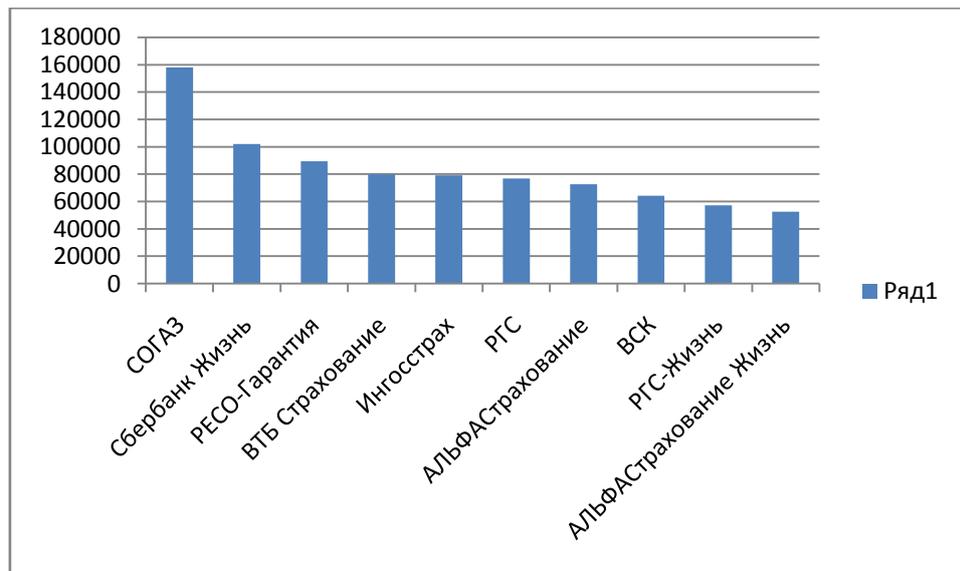


Рисунок 1 – Структура страховых премий в России, руб.

Далее в работе анализируются статистические показатели поступления страховых премий по разным видам страхования за 2017 год.

Подводя итоги исследования деятельности СПАО «РЕСО-Гарантия» на отечественном рынке страхования можно констатировать, что ее позиции здесь на протяжении последнего десятилетия имеют устойчивую тенденцию укрепления, что обусловлено помимо всего прочего (рост резервов, уставного капитала и т.д.) укреплением позиций на стратегических направлениях реализации страховых продуктов.

Далее проводится исследование факторов, влияющих на формирование чистой прибыли страховщика, с помощью эконометрической модели. Результаты позволили констатировать, что наиболее значимыми из них являются: страховые выплаты; страховые премии; расходы по ведению страховых операций; доходы от инвестиций; количество действующих страховых договоров.

Согласно разработанной руководством СПАО «РЕСО - Гарантия» концепции развития на ближайшие пять лет страховщик предполагает обеспечить рост сборов премий выше ожидаемого темпа роста страхового рынка. При этом рост административных расходов предполагается на уровне не выше ставки инфляции.

Заключение. Проведенные в рамках выпускной квалификационной работы исследования позволили сделать определенные выводы и предложения, в частности, исследование теоретических основ диагностики финансово-хозяйственной деятельности позволяют констатировать следующее:

- являясь инструментом планирования и прогнозирования различных, в том числе и кризисных явлений в деятельности организации, диагностика способствует более эффективному использованию всех ее ресурсов и тем самым влияет на качество процесса управления и результаты финансово-хозяйственной деятельности;

- институт банкротства является важнейшим элементом механизма рыночной экономики. Его назначение состоит в защите социально-экономических процессов от последствий неэффективной деятельности их участников и невыполнения взятых ими обязательств;

- институт банкротства в рыночной экономике выполняет целый ряд функций, а именно, повышает уровень финансовой ответственности коммерческих организаций, стимулирует разработку наиболее эффективных антикризисных мер, защищает права кредиторов и должников, сохраняет рабочие места в случае успешного преодоления кризиса, ликвидирует неконкурентоспособные предприятия, а также перераспределяет активы к более эффективным собственникам;

- возникновение хозяйственной ситуации, предусматривающей применение процедуры банкротства, определяется целым рядом внутренних и внешних факторов (предпосылок).

Диагностика финансово-хозяйственной деятельности страховой организации СПАО «РЕСО - Гарантия» позволяет констатировать, что позиции страховой компании на отечественном рынке страхования на протяжении последнего десятилетия имеют устойчивую тенденцию укрепления. По данным Банка России доля РЕСО - Гарантия в 2017 году составила в сборах страховой

премии в целом по стране (без учета ОМС) - 7%, в сборах (без учета ОМС и страхования жизни) соответственно 9,4%.

В свою очередь, анализ финансовой и страховой деятельности компании позволил нам представить отдельные направления их нивелирования. В частности, при возникновении отраслевых рисков СПАО «РЕСО - Гарантия» необходимо внести определенные изменения в маркетинговую, финансовую, инвестиционную и управленческую политику.

Таким образом, в процессе работы было дано определение диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия, проанализированы основные ее характеристики, проведена диагностика финансово-хозяйственной деятельности страховой компании «РЕСО – Гарантия», а также дана оценка рискам и направлениям развития компании.