

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу

студентки 5 курса экономического факультета
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

Нефедовой Юлии Тимофеевны

**Тема работы: «Диагностика и планирование финансово-хозяйственной
деятельности страховой организации»**

Научный руководитель

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2020

Актуальность темы выпускной квалификационной работы Рыночные преобразования в отечественной экономике обусловившие ужесточение условий предпринимательской деятельности, рост конкуренции требуют поиска новых подходов к управлению финансово-хозяйственной деятельностью организаций и предприятий всех сфер деятельности, в том числе и в страховании.

Страховая отрасль выступает сегодня своеобразным финансовым амортизатором при наступлении неблагоприятных событий у населения, предприятий, обеспечивает стабильность социальной и финансово-экономической систем общества.

При этом залогом динамичного развития отрасли в целом является эффективность финансово-хозяйственной деятельности конкретных страховых компаний. В свою очередь эффективное управление финансами страховщиков, решение стратегических и тактических задач, связанных с максимизацией прибыли, ростом рентабельности, повышением платежеспособности делает необходимым использование современных методов диагностики и планирования. Именно грамотное, научно-обоснованное проведение диагностики и финансового планирования способствует рациональному формированию и распределению ресурсов страховых организаций и в конечном итоге достижению эффективности всей их финансово-хозяйственной деятельности.

Использование диагностики и финансового планирования для целей управления финансами позволяет выработать стратегию развития страховых организаций, тактику действий финансовых менеджеров при осуществлении страховых операций, что определяет актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Актуальность темы определила цели и задачи дипломного исследования.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в теоретическом обосновании диагностики и планирования финансово-

хозяйственной деятельности страховой организации, разработке практических подходов к планированию ее региональной филиальной сети.

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

- рассмотреть теоретические основы диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации;

- исследовать теоретические основы планирования в организации;

- провести анализ современного состояния и тенденций развития страхового рынка России;

- провести диагностику финансово-хозяйственной деятельности ООО «СК «АРСЕНАЛЬ»;

- провести исследования современного состояния и путей развития региональной сети российских страховщиков;

- провести анализ и планирование деятельности филиала ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» в Республике Крым

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность общества с ограниченной ответственностью «СК «АРСЕНАЛЬ».

Предметом исследования является система диагностики и планирования финансово - хозяйственной деятельности страховой организации.

Теоретической и информационной основой выпускной квалификационной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых и практиков. В частности, таких как Р. Л. Акофф, Р.Брейли и С.Майерс, Ли Ченг Ф., Д.И. Финнерти, Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф., М.М.Алексеев, М.И. Баканов, И.А. Бланк, Ю.М. Бахрамов, Т.Б.Бердникова, А.С. Варганова, А.Д. Л.П.Владимирова, О.И.Волков, М.Г.Лапуста, Л.Н.Павлова, Г.Б.Поляк, В.А. Пчелинцева А.Д. Шеремет.

Информационную базу выпускной работы составили статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Центрального

банка Российской Федерации, аналитические материалы Всероссийского союза страховщиков, Национального рейтингового агентства, Рейтингового агентства «Эксперт Ра», отчетность ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» и т.д.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, двух глав, включающих семь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 83 страницы. Список использованной литературы включает 63 наименования. Основной текст диссертации составляет 61 страницу и содержит 21 таблицу, 25 рисунков.

Содержание выпускной квалификационной работы

Во введении обоснована актуальность темы исследования, степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая основа, информационная база.

В первой главе выпускной квалификационной работы «Теоретические основы диагностики и планирования развития страховой организации» исследованы сущность, методы, информационное обеспечение диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации, а также теоретические аспекты планирования.

Вторая глава выпускной работы «Диагностика и планирование финансово-хозяйственной деятельности страховой организации» включает в себя исследование современного состояния и тенденций развития отечественного рынка страхования, а также диагностику финансово-хозяйственной деятельности ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» и ее места на отечественном рынке страхования. Наряду с этим в данной главе рассмотрено планирование развития деятельности российских страховщиков на региональном уровне. В частности, планирование деятельности филиала СК АРСЕНАЛЬ в Республике Крым.

В заключение выпускной квалификационной работы подведены итоги работы, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

Основным результатом выпускной квалификационной работы является разработка теоретических положений, а также практических рекомендаций по диагностике и планированию финансово-хозяйственной деятельности страховой организации - ООО «СК «АРСЕНАЛЬ».

1. Изучение диагностики как процесса аналитического исследования финансово-хозяйственной деятельности организации (§ 1.1) позволило установить, что она, являясь инструментом планирования и прогнозирования различных, в том числе и кризисных явлений в деятельности организации, способствует более эффективному использованию всех ресурсов и тем самым влияет на качество процесса управления и результаты финансово-хозяйственной деятельности. Проведенные исследования позволили сформулировать алгоритм осуществления диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации, который на наш взгляд учитывает основные факторы, оказывающие на нее влияния. Алгоритм включает: цели и задачи диагностики; разработку программы диагностики (объект, субъект диагностики, период, методы, порядок проведения); определение и сбор информации; организацию процесса диагностики (изучение, обобщение информации, количественная и качественная оценка показателей, выявление и учет разнонаправленных факторов, влияющих на итоги финансово-хозяйственной деятельности); формирование заключения по итогам диагностики; разработку мероприятий по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности с учетом проведения; оценку влияния принятых мероприятий на финансово-хозяйственную деятельность организации; контроль за реализацией мероприятий по оптимизации финансово-хозяйственной деятельности.

2. Исследование теоретических основ планирования (§ 1.2), в том числе различных трактовок сущности финансового планирования позволило нам выявить наиболее оптимальный вариант определения сущности данного инструмента управления предприятием. По нашему мнению финансовое планирование представляет собой важную часть системы планирования и управления предприятием, позволяющим обеспечить рациональное использование ресурсов с целью достижения максимальных финансовых результатов.

Характер и содержание плановой работы в организации наряду с классическими принципами определяют следующие принципы финансового планирования: принцип финансового соотношения сроков; принцип платежеспособности; принцип соответствия и потребностям рынка; принцип сбалансированности рисков; принцип предельной рентабельности.

3. Анализ современного состояния и тенденций развития отечественного рынка страхования (§ 2.1) позволил сделать следующие выводы:

- в последние годы наметилась некоторая позитивная тенденция роста доли страховых премий, собранных на отечественном страховом рынке в ВВП страны (1,25% в 2014г, 1,42% в 2018г.);

- отмечается устойчивая тенденция уменьшения количества страховых компаний на рынке, численность страховщиков снизилась в два раза;

- на отечественном страховом рынке преобладают частные страховые компании, на долю которых традиционно приходится более двух трети всех страховщиков;

- региональная структура страхового рынка в течение последних лет практически не меняется. В тройку лидеров традиционно входят Центральный федеральный округ, на долю которого приходится 59,3% сбора всех премий, Приволжский федеральный округ с 11,5% и Северо-Западный федеральный округ с 9,6% всех сборов;

- размер совокупного капитала российских страховщиков вырос на 174,0 %, что в сумме составило 287,4 млрд. руб. Резервы увеличились соответственно более чем в два раза (203,2%) или на 930,3 млрд. руб.

- отмечается положительная, динамика роста страховых премий, которая составила за анализируемый период 149,8%;

- опережающие темпы роста премий по сравнению с выплатами обеспечило снижение коэффициента выплат с 47,85% в 2014 году до 35,31% в 2018 году;

- количество заключенных российскими страховщиками договоров страхования выросло на 42,4 млн. единиц или на 26,5%. При этом традиционно основную долю занимают договоры с физическими лицами, на долю которых приходится 86,6% всего количества договоров;

- в 2018 году российские страховщики преодолели последствия финансового кризиса, чистая прибыль выросла почти в два раза (196,3%) по сравнению с предшествующим годом.

4.Эффективность функционирования рынка страховых услуг во многом определяется эффективной работой его субъектов, в том числе страховых организаций. Проведенная нами в §2.2. диагностика финансово-хозяйственной деятельности ООО «СК «АРСЕНАЛЬ» за 2014-2018годы, ее позиций на рынке позволяет сделать выводы о стабильном развитии страховщика, эффективности его менеджмента. Об этом свидетельствуют:

- постоянный рост страховых премий, их объем вырос на 9062,1 млн. руб. или более чем в 17 раз;

- активное развитие филиальной сети, в настоящее время компания представлена в 22 регионах страны, в том числе Республике Крым;

- укрепление позиций на страховом рынке России. В 2018 году компания по сбору страховых премий заняла 26 место и вошла в ТОП-30 отечественных страховщиков;

- эффективность инвестиционной политики страховщика, характеризующаяся ростом инвестиционного потенциала (2315,1 млн. руб.) и увеличением доходов от инвестиционной деятельности (59,8млн. руб.);

- устойчивое финансовое положения страховщика, что обеспечивается увеличением уставного капитала и активов, составившего за пять лет соответственно 359,3 млн. руб. и 4713,2млн. руб. Наряду с этим отмечается значительный рост страховых резервов, за анализируемый период они увеличились почти в двадцать раз, чистых активов, прирост которых составил 303,6%. Чистая прибыль страховщика выросла на 571,8 млн. руб. или более чем в девять раз.

5. Одним из важнейших направлений планирования деятельности страховых компаний является планирование развития их региональной, филиальной сети. Проведенные нами в §2.3.1 исследования позволяют утверждать, что создание российскими страховщиками широкой сети филиалов в различных регионах страны является необходимым условием для занятия устойчивого положения на страховом рынке и всестороннего развития своей деятельности. Это обусловлено тем, что эффективная региональная филиальная система обеспечивает: рост объемов страховой премии; укрепление позиций на страховом рынке; повышение имиджа компании за счет привлечения новых страхователей и инвесторов; формирование сбалансированного страхового портфеля посредством дополнительной территориальной раскладки ущерба; диверсификацию инвестиционного портфеля, увеличение инвестиционных доходов; обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности;

6. Проведенные нами (§2.3.2) в ходе планирования деятельности филиала СК «АРСЕНАЛЬ» (Республика Крым) исследования позволяют констатировать, что основными его конкурентами на рынке республики являются местные региональные страховщики, такие как АО «Крымский страховой альянс, ООО «Крымская страховая компания». Наряду с этим,

филиалы страховых компаний, входящих в ТОП-100, например ООО СК «Согласие» (Москва), ООО СК «Северная казна» (Екатеринбург) и так далее.

Приоритетными направлениями деятельности филиала за время его функционирования являются добровольное медицинское страхование, страхование граждан, выезжающих за рубеж, имущественное страхование юридических лиц. Несмотря на достаточно сложную экономическую ситуацию, сложившуюся на страховом рынке Крыма СК «АРСЕНАЛЬ» обеспечила прибыльность страховых операций, о чем свидетельствует уровень их рентабельности, составивший в целом по филиалу 14,6%.

Прогнозирование объема страховых премий и финансового результата филиала с использованием эконометрических моделей позволили определить сумму страховых взносов в 2019 году, составившую 41,6 млн. руб., в том числе по добровольным видам страхования- 31,5 млн. руб., по обязательным видам -10,1 млн. руб. Размер финансовых результатов определен нами в сумме 4,15 млн. руб.