

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
организации («СПАО «РЕСО - Гарантия»)**

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 412 группы экономического факультета
направления 38.03.01. «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

Логашкиной Дарьи Алексеевны

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

_____ В.А. Пожаров

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

_____ О.С. Балаш

Саратов 2021

Актуальность темы Мировая и отечественная экономика находятся сегодня в состоянии высокой неопределенности из-за продолжающихся локдаунов. Пандемический шок поставил все страны перед необходимостью балансировать между мерами по защите здоровья людей, преодолению рецессии и поддержанию финансовой устойчивости в условиях глобальной нестабильности.

В свою очередь, как показывает практика, именно страхование выступает в экономике развитых стран своеобразным амортизатором при возникновении неблагоприятных событий, в том числе сокращения деловой активности.

Динамика страхового рынка в значительной степени является производной от состояния экономики в целом, то есть увеличение макроэкономических проблем отрицательным образом сказывается на страховом рынке (снижение премий, рост убытков страховщиков, их сокращение и т.д.)

Сейчас страховая индустрия находится в поисках новых подходов, которые в условиях имеющегося специфического спроса на финансовые услуги позволили бы сохранить привлекательность страхования с учетом того, что свободных денежных ресурсов у клиентов становится все меньше.

Как известно, развитие страховой отрасли в любой стране, в том числе и России 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.

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

Предмет исследования. Предметом 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 соответствие с поставленной целью в работе были определены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации: сущность, методы, информационное и организационное обеспечение;
- определить сущность и особенности формирования финансов страховщиков;
- определить позиция СПАО «РЕСО - Гарантия» на российском рынке страхования;
- провести диагностику финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия»;
- провести оценку потенциальных рисков СПАО «РЕСО - Гарантия» и определить направления совершенствования ее финансово-хозяйственной деятельности.

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

Теоретические основы диагностики представлены в работах отечественных и зарубежных экономистов, исследующих вопросы управления финансами. Среди них можно отметить таких авторов, как Р. Л. Акофф, Р.Брейли и С.Майерс, Ли Ченг Ф., Д.И. Финнерти, Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф., М.И. Баканова, И.А. Бланк, Т.Б.Бердникову, А.С. Вартанова А.Д., Г.Б.Поляка, В.А. Пчелинцева А.Д. Шеремета.

Анализ имеющейся отечественной литературы показывает, что теоретическая база страховых отношений сформирована учеными А.П. Архиповым, Ю. Т. Ахвледиани, К.Г. Воблым, Ф.В. Коньшиным, Л.А.

Органюк-Малицкой, Л.И Рейтманом.

Среди авторов, внесших значительный вклад в развитие теоретических и практических аспектов исследования деятельности страховых организаций, следует отметить К.Е Турбину, Т.А Федорову, В.В Шахова, А.А. Цыганова, Р.Т. Юлдашева, И.Ю. Юргенса.

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

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, двух глав, включающих пять параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет XX страниц. Список использованной литературы включает 65 наименований. Текст работы содержит 11 таблиц, 18 рисунков.

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 аспекты организации диагностики финансово-хозяйственной деятельности страховщиков» исследованы сущность, информационное обеспечение диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации. Наряду с этим исследованы сущность, принципы и особенности организации финансов страховых организаций.

Вторая глава выпускной квалификационной работы «Диагностика финансово-хозяйственной деятельности страховой организации, ее позиций на отечественном страховом рынке» посвящена исследованию места СПАО «РЕСО-Гарантия» на страховом рынке, диагностике ее финансово-хозяйственной деятельности. В частности, анализу эффективности проведения страховых операций, инвестиционной и финансовой деятельности.

Наряду с этим в данной главе проведена оценка рисков СПАО «РЕСО - Гарантия» и определены направления совершенствования ее финансово-хозяйственной деятельности.

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

Заключение

Итоги исследования в ходе написания выпускной работы теоретических основ диагностики финансово-хозяйственной деятельности организации позволяют сделать следующие выводы:

- диагностика это комплексный процесс, который осуществляется в пространстве и времени, основывается на выполнении определенных требований или принципов, основными из которых являются: получение максимума информации; минимизация трудоемкости процесса диагностики; оперативность; объективный, научный подход; практическая полезность и доступность; комплексный подход; системный подход; учет отраслевой и региональной специфики организации;

- типизация диагностики осуществляется по следующим классификационным признакам: периодичность проведения; содержание; методов проведения;

- информационными источниками диагностики являются: организационное нормирование; бухгалтерская отчетность; финансовая отчетность; налоговая отчетность; нормативно-справочные показатели; внеучетные источники информации;

- основные методы диагностики финансово-хозяйственной деятельности можно подразделить на неформализованные методы (экспертный, морфологический, рейтинговый факторологический, логическое моделирование и т.д.) и формализованные методы (факторный, математический, конъюнктурный, статистический, эконометрический и т.д.)

Исследование сущности и особенностей организации финансовых отношений в страховании позволили нам констатировать следующее:

- финансы страховой организации представляют собой регулируемые государством денежные отношения, возникающие в процессе образования страхового фонда, формируемого за счет собственных, привлеченных и заемных финансовых ресурсов и его использования для оказания страховых услуг и обеспечения финансовой устойчивости;

- финансам страховщиков наряду с общими для всех хозяйствующих субъектов принципами организации финансов присущи особые, специфические принципы, отражающие сущность страхования, как вида предпринимательской деятельности. В частности принципы плановости, диверсификации, финансовой устойчивости и безопасности, рациональности и оптимизации, взаимосвязи и взаимообусловленности, оперативности, гибкости;

- несмотря на то, что финансы страховых организаций являются органичным элементом финансовой системы государства их организация, имеет определенные особенности, отражающие сущность страхования, его специфику. К таким особенностям можно отнести:

1. формирование страховых резервов как специфического источника финансовых ресурсов страховщика;

2. жесткий контроль со стороны государства за структурой, порядком формирования, размещения собственных средств страховщиков;

3. величину собственного капитала страховой компании как является определяющего фактора получения лицензии и формирования собственной инфраструктуры.

Исследование деятельности СПАО «РЕСО-Гарантия» на российском рынке страхования позволяют констатировать ее устойчивое положение. Об этом свидетельствуют лидирующие позиции страховой компании по таким видам страхования как ОСАГО (1-е место); КАСКО (2-е место); ДГО (2-

место); личное страхование (3-е место); ДМС (3-место); зеленая карта (4-е место); имущество физических и юридических лиц (5-место).

Основными факторами, обеспечивающими позиции РЕСО-Страхования на рынке, являются на наш взгляд следующие:

- постоянным развитием филиальной сети с упором на качественное ее преобразование посредством использования современных информационных и коммуникационных технологий;

- обеспечением стабильности финансовой положения компании посредством увеличения размера уставного капитала, резервов и т.д.;

- сбалансированностью и высокой степенью диверсификации страхового портфеля, как по отраслевой структуре, так и географическому распределению рисков, ориентацию исключительно на классические виды страхования;

- обеспечением высокопрофессионального уровня андеррайтинга и перестраховочной защиты;

- освоением новых страховых продуктов

Проведенная в ходе написания работы диагностика финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия» позволяет утверждать, что успешная коммерческая, финансовая деятельность, расширение спектра предоставляемых страховых услуг позволяет получать доходы, обеспечивающие устойчивые позиции компании на протяжении последнего десятилетия. Об эффективности финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия» свидетельствует постоянный рост целого ряда итоговых, в том числе финансовых показателей:

- страховых премий и выплат темпы, рост которых за период 2015-2019 годы соответственно составили 125,7 % и 122,6%;

- договоров страхования рост, которых за пять лет составил 179,9%;

- активов, за анализируемый период их размер вырос на 88707,0 млрд. руб. или почти в два раза (199,1%);

- обязательств, сумма которых увеличилась на 22,0 млрд. руб. или 30,7%;

- страховых резервов, объем которых вырос на 29,5%, что в абсолютном выражении составило 16,1 млрд. руб.;

- доходов от страховой деятельности, которые выросли в десять раз или на 16,9 млрд. руб.;

- доходов от инвестиционной деятельности. В 2017 году страховщик вышел из кризисной ситуации, которая характеризовалась отрицательным результатом доходов (-413,5 млн. руб.), в 2019 году их сумма составила 3,9 млрд. руб.;

- нераспределенной прибыли, ее прирост за анализируемый период достиг 66,5 млрд. руб.;

- прибыли до налогообложения, которая увеличилась на 12,1 млрд. руб.;

- чистой прибыли, увеличение которой за пять лет составило 9,7 млрд. руб.

К числу показателей, характеризующих успешность финансово-хозяйственной деятельности СПАО «РЕСО - Гарантия» за период с 2015 по 2019 годы можно также отнести стабильное состояние платежеспособности компании, обеспеченное превышением фактической маржи платежеспособности над ее нормативным показателем. В 2019 году это соотношение составило 402%.

Итоги проводимых нами исследований позволили выявить и охарактеризовать основные факторы риска развития СПАО «РЕСО - Гарантия» на ближайшую перспективу, а именно: отраслевые риски, риски изменения цен на сырье и услуги, используемые страховщиком; финансовые риски, странновые и региональные риски, правовые риски.

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, а именно:

- в случае дальнейшего пересмотра условий и тарифов в секторе ОСАГО, где страховщик занимает лидирующую позицию, ему необходимо предпринять меры по сокращению расходов на ведение дела и параллельно с этим предусмотреть развитие менее убыточных видов имущественного страхования;

- ужесточение конкуренции на страховом рынке делает необходимым для страховщика пересмотр структуры страхового портфеля за счет увеличения объема договоров по более прибыльным видам страхования, а также освоение новых технологий продаж страховых продуктов;

- монополизация страхового рынка за счет снижения количества страховщиков обуславливает необходимость разработки мероприятий по активному привлечению клиентов и агентов ликвидированных страховых компаний;

- нивелирование потерь от технических рисков должно быть обеспечено повышением качества проведения актуарных расчетов, формирования тарифов и страховых резервов, разработкой ежегодных перестраховочных программ и контролем за их выполнением.

Действия СПАО «РЕСО - Гарантия» на случай отрицательного влияния финансовых рисков должны на наш взгляд включать: изменение структуры инвестиций в рамках, разрешенных законодательством. Возникшие потери могут быть также компенсированы за счет повышения тарифов по наиболее востребованным видам страхования и переоценки инструментов хеджирования.