Министерство Транспорта Российской Федерации

Федеральное Бюджетное Образовательное Учреждение

Высшее Профессиональное Образование

Волжская Государственная Академия Водного Транспорта

Кафедра «Финансы и кредит»

**Отчет по практике**

**Производственная практика в Нижегородском филиале ОАО СК «СОГАЗ»**

Выполнил ст-т гр. Ф-21 (Ф-05-703)

Федотов Д.Н.

Научный руководитель:

Пумбрасова Н.В.

Нижний Новгород

г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Организационная структура страховой организации

Соответствие осуществляемой страховой деятельности учредительным документам и требованиям законодательства

Финансовая политика, стратегия и техника страховых операций

Финансовые взаимоотношения с бюджетами, банками и другими финансовыми институтами

Состав, структура и источники формирования оборотных средств

Управление капиталом, вложенным в основные средства

Финансовые результаты хозяйственной деятельности страховщика

Анализ финансового состояния страховой организации

Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях

Список использованной литературы

1. Организационная структура страховой организации

страховой капитал управление финансовый

Страховая группа "СОГАЗ" была создана в 1993 г. дочерними компаниями "Газпрома" для обслуживания интересов концерна. По данным Росстрахнадзора, в 2003 г. Компания учреждена: ОАО «Газпром», ООО «Газэкспорт», ЗАО «Газпромбанк», ОАО «ЛИРУС», ООО «Акцепт», ООО «ИК «АБРОС». Уставной капитал: 935100000 рублей.

Страховая группа «СОГАЗ» объединяет страховые компании ОАО «СОГАЗ», ОАО «Газпроммедстрах», ООО «СК СОГАЗ-Жизнь» и сервисную медицинскую компанию ООО «Газпроммедсервис». В настоящее время региональная сеть группы включает в себя 62 филиала и 47 отделений. Основные направления работы компании - это страхование имущества, ответственности и персонала.

Надежность страховой компании определяется ее способностью выполнить принятые обязательства. СОГАЗ постоянно заботится о своей финансовой устойчивости, благодаря чему получил статус одного из наиболее стабильных российских страховщиков. Одним из подтверждений этого является высший рейтинг надежности А++. Эта оценка, присвоенная рейтинговым агентством «Эксперт РА», является признанием независимыми аналитиками высокого профессионализма команды менеджеров СОГАЗа. Высокий рейтинг помогает компании успешно сотрудничать с иностранными партнерами (в частности, в области перестрахования), а также привлекать в качестве клиентов крупные российские и международные фирмы. Страховая Группа «СОГАЗ», представляющая интегрированный страховой бизнес системы ГАЗПРОМ, имеет более чем 15-летнюю историю работы на российском финансовом рынке.

На первичном этапе формирования Страховой Группы в ее состав вошли страховые компании «СОГАЗ» (основана в 1993 году) и «Газпроммедстрах» (работает с 1998 года), к тому моменту уже имеющие значительный опыт работы и достаточно широко известные на рынке. Позднее в процессе построения и развития объединенного бизнеса Группы, в ее рамках были созданы страховая компания «СК СОГАЗ-Жизнь» и сервисная медицинская компания «Газпроммедсервис».

Если более подробно говорить о специфике и опыте работы участников Группы, то стоит отметить, что страховая компания «СОГАЗ» в течение 15 лет в основном специализировалась на предоставлении предприятиям и организациям комплексной страховой защиты, включающей страхование имущества, ответственности и страхование персонала.

Газпроммедстрах, в свою очередь, активно работает на рынке медицинского страхования. За период своего существования компания добилась выдающихся успехов, став одним из основных федеральных страховщиков, предоставляющих услуги по обязательному медицинскому страхованию на территории большинства регионов Российской Федерации.

Рис. 1. Организационная структура страховой компании ОАО «СОГАЗ»

Масштабы и объем работы Страховой Группы в сфере медицинского страхования обусловили необходимость создания собственной сервисной компании «Газпроммедсервис», на которую были возложены функции контроля качества медицинского обслуживания, предоставляемого клиентам Группы по договорам медицинского страхования.

В конце 2003 года руководством Группы было принято решение об активизации деятельности в секторе страхования жизни и дополнительного пенсионного страхования, что в соответствии с действующим законодательством потребовало учреждения компании, получившей название «СК СОГАЗ-Жизнь».

В конце августа 2005 года Группа «СОГАЗ» приобрела контрольную долю в уставном капитале ООО «СК «Нефтеполис». Появление нового участника в составе Группы стало очередным шагом в рамках реализации стратегии, направленной на повышение рыночной капитализации СОГАЗа и дальнейшей интенсификации работы с крупными российскими и зарубежными предприятиями из различных отраслей экономики.

Таким образом, каждая из компаний-участниц Группы в соответствии со своей специализацией имеет определенные приоритеты работы, четко сформулированные в стратегии развития бизнеса Страховой Группы «СОГАЗ». При этом, благодаря слаженному труду команды профессионалов, Группа действует как единый механизм, совместными усилиями добиваясь поставленных целей.

Надежность страховой компании определяется ее способностью выполнить принятые обязательства. СОГАЗ постоянно заботится о своей финансовой устойчивости, благодаря чему получил статус одного из наиболее стабильных российских страховщиков. Одним из подтверждений этого является высший рейтинг надежности А++. Действие рейтинга распространяется на две компании Группы - ОАО "СОГАЗ" и ОАО "Газпроммедстрах". Эта оценка, присвоенная рейтинговым агентством «Эксперт РА», является признанием независимыми аналитиками высокого профессионализма команды менеджеров СОГАЗа. Высокий рейтинг помогает компании успешно сотрудничать с иностранными партнерами (в частности, в области перестрахования), а также привлекать в качестве клиентов крупные российские и международные фирмы.

Об экономической устойчивости компании и ее стабильном росте красноречиво свидетельствует интерес со стороны инвесторов. Летом 2004 года СОГАЗ первым из российских страховщиков вышел на фондовый рынок. По оценкам рынка, капитализация ОАО «СОГАЗ» составила на этот момент более 116 млн. долларов. Одновременно в структуре акционеров ОАО «СОГАЗ» произошли изменения. Одним из основных акционеров компании по-прежнему является Группа «Газпром» (ОАО «Газпром», АБ «Газпромбанк»(ЗАО) , ООО «Газэкспорт»). Кроме того, существенный пакет акций ОАО «СОГАЗ» принадлежит компаниям, не связанным с газовой отраслью.
30 декабря 2004 года состоялось внеочередное собрание акционеров ОАО «СОГАЗ», на котором был избран новый состав Совета директоров. Председателем Совета директоров переизбран Председатель Правления ОАО «Газпром» А.Б. Миллер.

Одна из составляющих финансовой стабильности - грамотная перестраховочная политика. Огромная ответственность по рискам, принимаемым Группой, заставляет с особым вниманием выбирать компании, с которыми эта ответственность будет разделена. СОГАЗ сотрудничает только с ведущими перестраховщиками, обладающими мировым признанием и безупречной репутацией, такими как Munich Re, Swiss Re, SCOR, Lloyds of London.

Стремясь быть как можно ближе к каждому клиенту, СОГАЗ постоянно усиливает свое присутствие в регионах. На сегодняшний день Группа имеет 332 региональных подразделения, причем их число продолжает расти.

В рамках активизации работы с частными клиентами в сентябре 2005 года СГ «СОГАЗ» открыла новый офис продаж в поселке Жуковка на Рублево-Успенском шоссе в Одинцовском районе Московской области. Работа нового офиса Группы организована таким образом, чтобы полностью удовлетворить интересы наиболее взыскательной аудитории, которая требует особого подхода к страхованию своих рисков. Специально для офиса в Жуковке специалистами СОГАЗа была разработана линейка эксклюзивных страховых продуктов класса «Премиум», рассчитанных на клиентов с высокими доходами.

Компании СГ «СОГАЗ» являются участниками таких специализированных объединений, как:

Всероссийский союз страховщиков

Ассоциация страховщиков топливно-энергетического комплекса

Союз Российских судовладельцев

Российский пул по страхованию ответственности судовладельцев

Российский союз автостраховщиков

Пул по страхованию ответственности компаний, допущенных к управлению пенсионными накоплениями населения

Российская ассоциация авиационных и космических страховщиков.

Одним из подразделений страховой группы является Нижегородский филиал страховая компания ОАО «СОГАЗ» находящийся по адресу 603006, г.Нижний Новгород, ул. Семашко, д. 37.

Соответствие осуществляемой страховой деятельности учредительным документам и требованиям законодательства, полученной лицензии

Устав страховой компании ОАО «СОГАЗ» зарегистрирована Администрацией Ленинского района г. Москвы 30.01.93. Свидетельство о государственной регистрации №539.

Последнее изменение в Устав общества внесено в 2002 году и зарегистрировано Управлением государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Страхование является одним из видов деятельности, заниматься которой можно лишь при наличии специального разрешения - лицензии. Лицензия на проведение страховой деятельности является документом, удостоверяющим право ее владельца заниматься этой деятельностью при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии. Лицензия может быть выдана для осуществления страховой деятельности, как на всей территории Российской Федерации, так и на определенной территории, заявленной страховщиком.

Страховая компания ОАО «СОГАЗ» имеет лицензию Министерства финансов на право ведения страховой деятельности № 2175 В от 27.10.99, № 2174 Д от 27.10.99 и № 2883 В от 13.07.2000 на 82 видов страхования.

Лицензия для осуществления страховой деятельности действует только на определенной части территории РФ, заявленной страховщиком. Лицензия не имеет ограничения по сроку действия, если это специально не оговорено.

Это все позволяет сделать вывод, что страховая деятельность компании соответствует учредительным документам и требованиям законодательства.

Финансовая политика, стратегия и техника страховых операций

Главная цель формирования страхового портфеля ОАО «СОГАЗ» состоит в достижении оптимального сочетания между риском и доходом для страховщика. Методом снижения риска потерь служит диверсификация т.е. формирование структуры страхового портфеля по определенному типу.

При рассмотрении структуры страхового портфеля необходимо учитывать такие факторы как отраслевая особенность, освобождение от налогов (обязательное страхование), формы страхования, краткосрочные и долгосрочные договора, тарифная политика, система перестрахования, страховые фонды и страховые резервы.

Рис. 2. Виды страхового портфеля по соотношения принятых на страхование рисков и страхового покрытия

После описания функций страхового портфеля приступим к формированию задач, которые возникают из поставленных целей, исходящих из функций.

Отсюда задачи, вытекающие из поставленной цели, будут следующими:

* Страховой портфель должен быть ориентирован на договора долгосрочного страхования жизни;
* В поисках нестандартных решений и новых продуктов на рынке страхования;
* В создании здоровой конкуренции среди страховых портфелей страховщиков, посредством не вмешательства государства в регулирование страховой деятельности вообще и влияния на уровень доходности и структуру страхового портфеля в частности (речь идет об обязательном страховании;
* В увеличении объема страхового портфеля за счет диверсификации простых страховых продуктов не требующих специалистов посредства телефона, «банковских окошек», системы автоматов, интернета;
* В применении комплексного жизнеобеспечения страхователей что в свою очередь качественно отразится на доходности страхового портфеля - это решение проблем посредством конвергенции;

Финансовые взаимоотношения с бюджетами, банками и другими финансовыми институтами

В составе обязательств ОАО «СОГАЗ» нет банковских кредитов, что позволяет косвенно судить о достаточности собственного капитала и сформированных страховых резервов.

Доход страховщика по страховым операциям и от инвестиционной деятельности подлежит налогообложению.

Объектом обложения налогом на прибыль является доход от страховой деятельности, уменьшенный на сумму затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг и льгот.

Доход страховой организации образуется за счет:

страховых взносов (премий) по договорам страхования и перестрахования;

комиссионных вознаграждений по перестрахованию (тантьема);

доли перестраховщиков в выплаченных страховых суммах и страховых возмещениях;

суммы возврата специальных страховых резервов предыдущего периода;

других доходов, связанных со страховой деятельностью, включая доходы от инвестирования временно свободных средств и размещения их на счетах в банках.

Доходы от реализации акций, облигаций и иных ценных бумаг, принадлежащих страховой организации, а также от долевого участия в разного рода предпринимательской деятельности подлежат налогообложению у источников этих доходов.

Налогооблагаемая база уменьшается на сумму следующих затрат (расходов):

выплаченных страховых сумм;

отчислений в страховые резервы;

отчислений в резерв предупредительных мероприятий;

комиссионных вознаграждений страховым агентам и брокерам;

страховых платежей (премий), переданных в перестрахование;

отчислений от страховых взносов (платежей) в специальные страховые фонды и резервы, образуемые в соответствии с законодательными актами;

возврата перестраховщикам их доли специальных страховых резервов предыдущего года;

сумм, вносимых в пенсионный фонд РФ, фонд соцстрахования РФ, фонд занятости населения РФ, фонд обязательного страхования, а также других обязательных платежей во внебюджетные фонды;

сумм, причитающихся к уплате в бюджетную систему РФ в виде налога, на имущество предприятия, земельного налога и др.;

расходов, включаемых в себестоимость страховых услуг (кроме расходов на оплату труда).

Непосредственным объектом налогообложения страховой организации является валовая (балансовая) прибыль.

По облагаемому налогу могут предоставлять определенные льготы (благотворительные цели, оздоровительные, экологические и другие цели). Ставка налога может изменяться при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год.

После уплаты налога на прибыль и во внебюджетные фонды образуется чистая прибыль, которая остается в распоряжении страховой организации и используется для формирования специальных фондов: развития производства, материального поощрения, социального развития и др.; на премирование своих работников, представительские расходы и т.д.

Состав, структура и источники формирования оборотных средств

Мощность финансового потенциала страховой организации является предпосылкой ее успешной деятельности на рынке. Размеры финансового потенциала страховщика определяются объемом и катом финансовых ресурсов, находящихся в его распоряжении. Эти финансовые ресурсы представляют собой денежные доходы и поступления, используемые страховой организацией для осуществления операций страхования и перестрахования от момента заключения договоров страхования до выполнения обязательств по им в страховых выплат, а также для осуществления инвестиций и прочих затрат, обеспечивающих ведение договоров страхования, экономическое стимулирование сотрудников, совершенствование и повышение качества страховых продуктов.

Лежащий в основе страховых операций риск объективно обуславливает требования к объемам и качеству финансовых ресурсов страховой организации, которые должны соответствовать величине и структуре принятых на страхование рисков.

Финансовый потенциал страховой организации складывается из двух частей - собственного и привлеченного капитала, причем привлеченная часть капитала в значительной степени преобладает над собственной. Это обусловлено спецификой страховой деятельности. Страхование основано на создании денежных фондов, источником которых являются средства страхователей, поступившие в форме страховых премий. Эти средства не принадлежат страховщику, они лишь временно, на период действия договоров страхования, находятся в распоряжении страховой компании и предназначены для осуществления страховых выплат. При условии безубыточного прохождения договора они либо переходят в доходную базу, либо возвращаются страхователям в части, предусмотренной условиями договора. Эту часть капитала неправомерно считать заемным капиталом, так как заемный капитал предоставляется под процент и должен быть возвращен кредитору в полном объеме. Возможность преобразования этих средств через некоторое время в доход страховщика обосновывает корректность определения «привлеченные средства» или «привлеченный капитал». Они временно могут быть использованы страховщиком и только в качестве инвестиционного источника.

Рис. 3. Структура финансовых ресурсов

В составе привлеченного капитала страховщика есть элементы, которые с полной уверенностью можно назвать заемным капиталом. Это кредиторская задолженность, например задолженность по оплате труда, и собственно заемный капитал - банковский кредит. Этот элемент в схеме занимает чисто условное место. Страховые организации иногда прибегают к услугам банка в случае необходимости получения кредита для выплаты заработной платы и т. п. Однако происходит крайне редко, поэтому кредит - не столь значимый элемент привлеченного капитала.

Главная и определяющая особенность организации страхового бизнеса - наличие специфических финансовых резервов, имеющих строго целевое назначение. Образование подобных фондов отражает сугубо отраслевую специфику страхования. Страховая организация может использовать на расходы по ведению дела только ту часть собираемой по договорам страхования премии, которая образовалась за счет нагрузки. Основная часть премии, а именно рисковая премия (нетто), предназначается строго на выплату страхового возмещения. Она обеспечивает исполнение договорных обязательств страховщика и используется только в случае необходимости при наступлении страхового события. До тех пор нетто-премия собирается и резервируется, образуя страховой фонд компании. По своему содержанию этот фонд представляет собой отложенные выплаты страховщика. Сформированный за счет привлеченных средств, фонд противостоит обязательствам по возмещению ущерба. Его величина и структура зависят от того, какими видами страховой деятельности занимается страховая компания.

Структуру капитала, находящегося в распоряжении страховой организации, можно представить на примерной схеме баланса (табл.1).

Таблица 1. Схема баланса страховой организации

|  |  |
| --- | --- |
| Актив  | Пассив  |
| Вложения (имущество) |  К А П И Т А Л | Собственный  |
|  |  |  Привлеченный  |

Величина собственного капитала имеет существенное значение на начальном этапе функционирования страховой компании при получении лицензии на право заниматься страховой деятельностью, а также в последующем при проведении страховых операций, поскольку у начинающей страховой организации, как правило, еще не сформирован значительный страховой фонд, способный противостоять крупным ущербам. В этом случае страховщик может исполнить свои обязательства за счет собственного капитала, выполняющего функцию самострахования. Возможность утраты части собственного капитала для страховой организации означает предпринимательский риск, присущий данной отрасли.

Собственный капитал (ранее именуемый как собственные средства) складывается из уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала и нераспределенной прибыли. К перечисленным элементам могут быть добавлены фонд социальной сферы и фонд накопления. Формирование собственного капитала осуществляется путем внесения взносов учредителями и последующего пополнения из прибыли от страховой деятельности, доходов от инвестирования средств, а также путем дополнительной эмиссии акций.

Уставный капитал страховой организации формируется из вкладов в денежной форме его участников-учредителей.

Источниками образования добавочного капитала являются:

средства, полученные в результате переоценки объектов основных активов;

эмиссионный доход от размещения акций;

средства, безвозмездно переданные другими организациями.

Резервный (запасный) капитал страховой организации не имеет отраслевой специфики и формируется за счет чистой прибыли в соответствии с законодательными и учредительными документами. Резервный капитал не противостоит никаким финансовым обязательствам и служит дополнением к уставному капиталу. В акционерных обществах величина резервного капитала должна составлять не менее 15% уставного капитала. Резервный капитал при определенных обстоятельствах может быть использован на покрытие непроизводственных потерь, убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

В западной практике резервный капитал страховых компаний имеет несколько форм. Их число, состав и правила использования обычно регулируются национальным законодательством. Так, в Германии собственный капитал акционерных обществ наряду с уставным акционерным капиталом представлен резервами капитала и резервами прибыли. Резервы капитала формируются за счет отчислений, соответствующих превышению продажной пены акции над ее номинальной стоимостью. Резервы капитала, в свою очередь, складываются из капитальных резервов и резервного капитала. Резервный капитал предназначен для поддержания курса акций. В неблагоприятные для акционерного общества периоды, при падении курса акций средства этого фонда используются для изъятия с фондового рынка необходимого количества акций. В периоды подъема курса акций фонд вновь пополняется. Тем самым резервный капитал обеспечивает стабильность курса акций страховой компании на фондовом рынке.

Капитальные резервы формируются за счет надбавок к курсу акций - ажио. Эти средства предназначены для покрытия расходов на начальном этапе деятельности акционерного общества, пока еще нет доходов от дела. Они составляют организационный фонд компании, прибыли по своему содержанию и выполняемым функциям идентичны резервному капиталу, формируемому отечественными страховыми компаниями, В соответствии с германским законодательством акционерное общество в течение первых 10 лет направляет отчисления из прибыли в этот фонд до тех пор, пока он не достигнет с уставного капитала.

Не увеличивая абсолютные размеры уставного капитала, резервы прибыли обеспечивают дополнительные гарантии сохранения платежеспособности страховой организации даже при благоприятной экономической конъюнктуре. Кроме того, средства резервов капитала и резервов прибыли используются для покрытия убытков в убыточные для страховой компании годы.

Финансовые ресурсы страховой организации постоянно находятся в движении и во временном аспекте представляют собой финансовые потоки. Финансовый поток - это динамический ряд разностей между вступлением и расходованием финансовых ресурсов за определенный период времени независимо от источников их образования. Вследствие разнообразия видов деятельности кругооборот средств страховой организации представляет собой взаимодействие нескольких относительно самостоятельных денежных потоков, которые схематично изображены на рис. 2 Движение денежных средств страховой организации разделено по сферам ее деятельности.

Рис. 4. Кругооборот средств страховой организации

6. Управление капиталом, вложенным в основные средства.

Основные средства - это средства, вложенные в совокупность материально-вещественных ценностей, относящихся к средствам труда. Бизнес как система функционирует и развивается в результате предшествующих вложений капитала и, прежде всего, в основные средства. Получение прибыли сегодня это результат правильных решений о пропорциях вложения капитала в основные и текущие (оборотные) средства, принятых еще до начала операционной деятельности предприятия. Поэтому эффективное управление основным капиталом предполагает ясное представление о специфике их функционирования и воспроизводства.

При оценке эффективности вложений предприятия в основные средства, анализа их эксплуатации и воспроизводства необходимо исходить из следующих принципиальных положений:

функциональная полезность основных средств сохраняется в течение ряда лет, поэтому расходы по их приобретению и эксплуатации распределены во времени;

момент физической замены (обновления) основных средств не совпадает с моментом их стоимостного замещения, в результате чего могут возникнуть потери и убытки, занижающие финансовые результаты деятельности предприятия;

эффективность использования основных средств оценивается по-разному в зависимости от их вида, принадлежности, характера участия в производственном процессе, а также назначения. Поскольку основные средства обслуживают не только производственную сферу деятельности предприятия, но и социально-бытовую, эффективность их использования определяется не только экономическими, но и социальными, экологическими и другими факторами.

Основные средства и долгосрочные инвестиции в основные средства оказывают многоплановое и разностороннее влияние на финансовое состояние и результаты деятельности предприятия.

Финансовые показатели использования основных средств могут быть объединены в следующие группы:

Показатели объема, структуры и динамики основных средств;

Показатели воспроизводства и оборачиваемости основных средств;

Показатели эффективности использования основных средств;

Показатели эффективности затрат на содержание и эксплуатацию основных средств;

Показатели эффективности инвестиций в основные средства. Системообразующим принципом формирования финансовых показателей использования основных средств являются конкретные потребности управления и содержание принимаемых управленческих решений.

Полнота и достоверность расчета и анализа показателей использования основных средств зависит от степени совершенства бухгалтерского учета, отлаженности систем регистрации операций с объектами основных средств, полноты заполнения учетных документов, точности отнесения объектов к учетным классификационным группам, достоверности инвентаризационных описей, глубины разработки и ведения регистров аналитического учета.

Финансовые результаты хозяйственной деятельности страховщика

Различные стороны производственной и финансовой деятельности предприятия получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Обобщенно эти показатели представлены в «Отчете о прибылях и убытках страховой организации» форма №2.

Конечный финансовый результат деятельности предприятия, балансовая прибыль или убыток, представляет собой алгебраическую сумму результата (прибыли или убытка) от реализации продукции (работ, услуг), результат от прочей реализации, доходов и расходов от внереализационных операций.

При проведении проверки сделан ряд расчетов. В страховой организации результат от реализации услуг складывается из результатов от реализации услуг по видам страхования (см. Приложение №2, ф.№2 «Отчет о прибылях и убытках страховой организации».

Показатели балансовой и чистой прибыли приведены в таблице 2.

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | За 2011 (руб.) | 2010 (руб.) | В % к прошлому году |
| 1. Результат от операций по страхованию жизни | - | - | - |
| 2. Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни | 48925543 | 41594271 | 117,62 |
| 3. Прочие доходы и расходы не отнесенные в 1 и 2 разделы | 55548601 | 78965705 | 142,15 |
| 4. Балансовая прибыль (до налогообложения) | 7426958 | 6541218 | 113,54 |
| 5. Налог на прибыль | 1696797 | 1355339 | 125,20 |
| 6. Чистая прибыль | 5869413 | 5042380 | 116,40 |

По данным таблицы 2 видно, что балансовая прибыль фирмы за 2011 год выросла. Увеличение прибыли достигнуть в основном за счет роста результатов от операций по страхованию иного, чем страхование жизни.

При увеличении объема страховой премии, т.е. при большем охвате услугами страхования населения, исходя из статистических данных нескольких лет вероятность наступления страхового события уменьшается, т.е. удельный вес страховых выплат к поступившим платежам уменьшается, резерв увеличивается пропорционально поступившим платежам, расходы же на ведение дела при увеличении объема увеличиваются только за счет выплачиваемого комиссионного вознаграждения и отчислений на него, остальные же расходы: компенсационные выплаты, заработная плата штатных работников, оплата труда работников не списочного состава, амортизационные фонды, хозяйственные и канцелярские расходы, аренда помещений, оплата коммунальных услуг, командировочные расходы, расходы на рекламу, операционные расходы практически постоянны или же зависят от объема незначительно, следовательно, удельный вес расходов на ведение дела на рубль поступивших платежей уменьшается.

По страхованию иному, чем страхование жизни (см. приложение №2, ф.№2 «отчет о прибылях и убытках страховой организации» р. II) в фирме получен доход в сумме 8387218 руб. (стр.170).

Удельный вес расходов по этим видам страхования к сумме поступивших платежей составляет:

- страховые выплаты - 32,6% (стр.110);

- страховые резервы - 20,7% (стр.120);

 резерв предупредительных мероприятий - 17,18% (стр.130);

 расходы на ведение дела - 91,4% (стр.160).

Увеличение объема платежей по этим видам также приведет к уменьшению удельного веса расходов на 1 рубль платежей.

Таким образом, делаем вывод, что прибыль в фирме сложилась за счет правильно организованной инвестиционной политики, большая часть дохода получена за счет инвестиций.

Резервом фирмы по увеличению прибыли является увеличение объемов страховых услуг.

По итогам 2004 года: общая сумма платежей составила - 48925543 руб.; страховые выплаты - 25720155 руб.; расходы на ведение дела - 7669859 руб.

Удельный вес в общей сумме страховой премии составил:

- страховые выплаты - 52,57%;

- расходы на ведение дела - 15,68%;.

По итогам 2010 года:

- общая сумма платежей - 41594271 руб.;

- страховые выплаты - 22248276 руб.;

 расходы на ведение дела - 6055218 руб.

Удельный вес в общей сумме страховых премий в 2010 году составлял соответственно:

- страховые выплаты - 53,5%;

- расходы на ведение дела - 14,6%.

Страховая премия в 2011 году увеличилась по сравнению с 2010 годом на 17,6%, страховые выплаты - на 15,6%, расходы на ведение дела - на 26,7%.

Прибыль в 2011 году увеличилась по сравнению с 2010 годом в 1,2 раза. Увеличение в основном произошло за счет инвестиции.

Исходя из выше изложенного, в современных условиях одним из путей увеличения прибыли страховой фирмы является значительное наращивание объемов страховой премии и соответственно инвестирование временно свободных денежных средств.

Под финансовым результатом страховых операций понимается стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации. Финансовый результат включает два элемента: прибыль (убыток) страховщика и прирост (отток) резерва взносов. Прирост резервов взносов имеет строго целевое назначение, но в период хранения на счетах страховой организации может быть использован в качестве источника инвестиционных операций.

Прибыль от страховых операций представляет собой разницу между ценой оказанных страховых услуг и их себестоимостью.

Основным источником формирования прибыли от страховых операций является «прибыль в тарифах», которая при калькуляции нагрузки закладывается в тарифную ставку как самостоятельный элемент цены на страховую услугу.

Как элемент тарифа прибыль играет важную роль в регулировании обществом спроса и предложения по отдельным видам страхования, поскольку все остальные элементы тарифа имеют объективную основу.

Фактическая прибыль от страховых операций под влиянием объективных причин может формироваться за счет любого элемента тарифа, включая нетто-ставку. Для того чтобы исключить возможность получения прибыли за счет нетто-ставки и для обеспечения формирования запасных фондов в достаточном объеме, в настоящее время используется порядок распределения фонда текущих платежей, согласно которому по каждому виду страхования в запасной фонд перечисляется разница между нормативным и фактическим объемом выплат. В связи с этим фактическая прибыль от страховых операций включает в себя прибыль в тарифах и экономию по расходам на ведение дела, в основном - экономию управленческих расходов.

Показатель уровня доходности, который определяется как отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме платежа по какому-либо виду страхования или страховым операциям в целом, называется рентабельностью страховых операций.

Кроме прибыли от страховых операций страховщик может иметь прибыль от инвестиционной деятельности.

Прибыль от инвестиций - это прибыль страховой организации от участия в хозяйственной деятельности не страхового характера. Получение прибыли от инвестиций не является основной задачей страховщика, но именно эта прибыль предоставляет широкие возможности в расширении страховой ответственности и снижении тарифов по отдельным видам страхования, укреплении материально-технической базы страховщика и других подразделений развития страхового дела.

Помимо страховых платежей и доходов от инвестиционной деятельности страховая организация может иметь также доходы от оказания различного рода услуг, связанных прежде всего с риск-менеджментом, консультациями, обучением кадров и т.д. Это доходы так называемого второго плана.

Анализ финансового состояния страховой организации

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использование средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов). Эти сведения представлены в балансе предприятия.

Непосредственно из баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния. Сравнительный аналитический баланс приведен в таблице 3.

Из таблицы 3 видно, что стоимость имущества фирмы возросла на 127843007 руб., в том числе в результате увеличения на 12,33% инвестиций, на 0,47% основных средств и на 2,27% денежных средств.

При росте удельного веса в общей стоимости имущества инвестиций, а так же основных средств и денежных средств, снизилась доля запасов и дебиторской задолженности.

Главными факторами роста имущества фирмы являются увеличение инвестиций на 12,33% и денежных средств на 2,27%. Увеличение имущества фирмы на 10,66% было обеспечено за счет средств страховых резервов.

Общая стоимость имущества страховой компании по балансу на 01.01.11 равна валюте баланса на начало отчетного периода - 74137465 руб., на конец отчетного периода - 86921772 руб., то есть увеличилась за отчетный период на 12784307 руб.

Стоимость внеоборотных активов равна сумме строк актива баланса, стр.110 «Нематериальные активы», стр.120 «Инвестиции», стр.210 «Основные средства», стр.220 «Незавершенное строительство»:

на начало отчетного года - 50066575 руб.;

на конец года - 59550013 руб.

Таблица 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель баланса | Абсолютные величины | Удельные веса | Изменения |
|  | на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | в абсолютных величинах | в удельных весах | в % к величине на начало периода | в % к изменению итога баланса |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| АКТИВ |  |
| 1. Нематериальные активы | 4763 | 25295 | 0,01 | 0,03 | +20532 | +0,02 | +431,07 | +0,03 |
| 2. Инвестиции | 48903794 | 58049573 | 65,96 | 66,80 | +9145779 | +0,84 | +18,7 | +12,33 |
| 3. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Доля перестраховщиков в резервах убытков | 7864089 | 8699358 | 10,62 | 10,01 | +835269 | -0,61 | +10,62 | +1,13 |
| 5. Дебиторская задолженность | 12937910 | 13977010 | 17,45 | 16,10 | +1039100 | -1,35 | +8,03 | +1,40 |
| 6. Основные средства | 1126226 | 1475145 | 1,52 | 1,70 | +348919 | +0,18 | +30,98 | +0,47 |
| 7. Незавершенное строительство | 31792 | - | 0,04 | - | -31792 | -0,04 | -100 | -0,04 |
| 8. Запасы | 939532 | 101506 | 1,3 | 0,12 | -838026 | -1,18 | -89,2 | -1,13 |
| 9. Денежные средства | 2285255 | 3972563 | 3,10 | 4,61 | +1687308 | +1,51 | +73,83 | +2,27 |
| БАЛАНС | 74137465 | 86921772 | 100 | 100 | +12784307 | 0 | +17,24 | +17,24 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| ПАССИВ |  |
| 10.Капитал и резервы | 17742860 | 22743024 | 23,93 | 26,16 | +5000164 | +2,23 | +28,18 | +6,74 |
| 11.Страховые резервы | 51525819 | 59427158 | 69,50 | 68,36 | +7901339 | -1,14 | +15,33 | +10,66 |
| 12.Обязатель-ства | 4868786 | 4751590 | 6,57 | 5,48 | -117178 | -1,09 | -2,41 | -0,15 |
| БАЛАНС | 74137465 | 86921772 | 100 | 100 | +12784307 | 0 | +17,24 | +17,24 |

Стоимость оборотных средств равна сумме строк актива баланса стр.166 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии». стр.167 «Дол перестраховщиков в резервах убытков», стр.190 «Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты», стр.200 «Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты», стр.240 «Запасы», стр.260 «Денежные средства», стр.270 «Иные активы»:

на начало отчетного периода - 14043947 руб.;

на конец отчетного периода - 16893037 руб.

то есть увеличились на 2849090 руб.

Сумма свободных денежных средств равна строке 260 актива баланса «Денежные средства»:

на начало отчетного периода - 2285255 руб.;

на конец отчетного периода - 3972563 руб.

то есть увеличилась на 1687308 руб. Увеличение произошло за счет средств на расчетных счетах фирмы.

Стоимость собственного капитала равна сумме строк пассива баланса, стр.490 итог по разделу капитал и резервы. Стр.670 «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов), стр.675 «Доходы будущих периодов», стр.670 Резервы предстоящих расходов»:

на начало отчетного периода - 18479090 руб.;

на конец периода - 23282966 руб.

то есть увеличилась на 4803876 руб. Увеличение собственного капитала произошло за счет увеличения уставного капитала фирмы.

Понятие платежеспособность тесно связано с финансовым положением страховых организаций. Платежеспособность страховщика - это возможность покрытия его обязательств (по мере предъявления их страхователями, разного рода кредиторам и налоговыми органами) теми активами, которые представляют собой реальные ценности, а поэтому являются ликвидными.

Согласно методике расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков платежеспособность представлена разностью между суммой активов и суммой обязательств, которая не должна быть ниже установленного норматива.

Соотношение между собственными средствами страховой фирмы и суммой валюты баланса называется коэффициентом автономии или коэффициентом финансовой независимости (Кавт.).

Кавт.=, где

СК - источники собственных и приравненных к ним средств;

Б - валюта баланса.

Чем выше доля собственных средств, то есть чем больше коэффициент автономии, тем выше финансовая устойчивость страховой фирмы. Величину собственного капитала фирмы мы определили ранее, что касается заемных средств, то здесь есть некоторые особенности. К заемным средствам страховой фирмы относятся резервы по страхованию жизни и технические резервы, долгосрочные кредиты банков и займы.

При определении доли заемных средств в источниках средств страховой фирмы и влияние этой доли на платежеспособность необходимо исключить все страховые резервы из этой суммы, то есть раздел III пассива баланса, поскольку привлечение средств для формирования страховых резервов является сущностью деятельности страховой компании, и было бы неправильным определять влияние величины указанных средств на ее устойчивость в совокупности с другими факторами. Поэтому при определении финансовой устойчивости страховой фирмы необходимо рассматривать увеличение доли заемных средств как фактор, ухудшающий ее финансовое состояние.

По страховой компании коэффициент автономии:

на начало года

Кавт.=18479090+51525819/74137465=0,94

на конец года

Кавт.=23282966+59427158/86921772=0,95

Коэффициент автономии страховой фирмы выше нормативного показателя 0,5, а следовательно можно сделать вывод о финансовой независимости страховой фирмы.

В фирмы принимаются меры к увеличению собственного капитала. Заемные средства в виде долгосрочных кредитов и займов не привлекаются, то есть отсутствует фактор, ухудшающий финансовую устойчивость страховой фирмы.

Активы страховой компании оцениваются как с позиции участия их в процессе страхования, так и с точки зрения их ликвидности.

В процессе деятельности страховой компании участвуют основные средства, нематериальные активы и денежные средства. К наиболее ликвидным активам относятся денежные средства на счетах, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочные ценные бумаги. Наиболее труднореализуемыми активами являются основные фонды и прочие внеоборотные активы. Долгосрочные финансовые вложения - основа стабильности страховой фирмы. Этот вид использования средств страховщика служит базой для обеспечения будущего постоянного устойчивого финансового состояния. Вместе с тем долгосрочные финансовые вложения снижают мобильность страховщика, понижая оборачиваемость средств. Поэтому выводы о рациональности распределения средств в указанный вид вложений необходимо делать с учетом факторов выгодности в будущем и невыгодности в настоящем.

При оценке оборотных средств страховой компании необходимо рассчитать скорость оборачиваемости текущих активов, которая является одной из качественных характеристик проводимой страховой фирмой финансовой политики: чем скорость оборота выше, тем выбранная стратегия эффективнее.

Для определения достаточности средств страховой фирмы для погашения ее обязательств используются различные показатели, раскрывающие платежеспособность страховщика с различной степенью подробности.

Наиболее распространены коэффициенты ликвидности:

- коэффициент абсолютной ликвидности (К1);

 коэффициент текущей ликвидности (К2);

 коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3);

 коэффициент оборачиваемости оборотных активов (К4).

Коэффициент абсолютной ликвидности свидетельствует о финансовой возможности фирмы полностью расплатиться по своим обязательствам. Данный коэффициент равен отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

Коэффициент абсолютной ликвидности:

на начало года

К1=стр.260/стр.625+стр.630+стр.640+стр.650+стр.680=

=2285255/100000+712442+2320+2320739+641131=0,6

на конец года

К1=3972563/1037827+2015108+865997=1,01

Коэффициент текущей ликвидности представляет собой характеристику общей обеспеченности страховой фирмы оборотными средствами и определяется как отношение суммы находящейся в наличии страховой фирмы оборотных средств к сумме наиболее срочных обязательств страховой фирмы.

Коэффициент текущей ликвидности:

на начало года

К2=стр.490/стр.625+стр.630+стр.640+стр.650+стр.680=

=17742860/100000+712442+2320739+641131=4,70

на конец года

К2=22743024/1037827+2015108+865997=5,80

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств страховой фирмы, необходимых для ее финансовой устойчивости. Этот коэффициент определяется как отношение разности между объемами источников собственных средств и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся у страховой фирмы оборотных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами:

на начало года

К3=стр.490+стр.670+стр.675-стр.110-стр.210-стр.220-

стр.270/стр.290=

=0,22

на конец года

К3=0,25

Коэффициент оборачиваемости служит для определения тенденции оборачиваемости оборотных средств и рассчитывается как отношение выручки от реализации страховых услуг к сумме оборотных средств страховой фирмы. Выручку от реализации страховых услуг (В) рассчитываем из показателей Ф.№2 «Отчет о прибылях и убытках страховой организации». Этот показатель рассчитывается как разность между поступившими платежами страховых взносов и страховых резервов и страховых выплат.

В=стр.010+стр.080-стр.030-стр.110-стр.040-стр.120

Вн.г.=21472553 руб.

Вк.г.=11701743 руб.

Коэффициент оборачиваемости:

на начало года

К4=

=21472553/33732158=0,63

на конец года

К4=11701743/30813365=0,38

Рассчитанные коэффициенты представим в виде таблицы 3 и выведем отклонения:

Таблица 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | На начало года | На конец года | Отклонение (+/-) | Нормативное значение |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,6 | 1,01 | +0,41 | 1і2 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К2) | 4,7 | 5,8 | +1,1 | і2 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3) | 0,22 | 0,25 | +0,03 | 0,1 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (К4) | 0,63 | 0,38 | -0,25 | - |

Как видно из таблицы 3 отклонение от нормативного показателя только коэффициента обеспеченности собственными средствами. Фирме необходимо принять меры для приведения в соответствие данного коэффициента. Для этого необходимо увеличить собственный капитал и рассмотреть возможность увеличения долгосрочных финансовых вложений.

Небольшое увеличение коэффициента оборачиваемости оборотных средств свидетельствует об ускорении оборота оборотных средств фирмы.

Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях

Бухгалтерский учет страховые организации, как и другие коммерческие организации, ведут в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н. Приказом Минфина России "Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" от 04.09.01 № 69н для страховых организаций вводятся следующие счета: 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования"; 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию"; 92 "Страховые премии (взносы)"; 95 "Страховые резервы".

Особенности применения отдельных счетов для учета операций по страховой деятельности приведены в табл. 4.

Таблица 4 - Счета синтетического учета, предназначенные для отражения операций по страховой деятельности

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование счета | Функциональное назначение счета  |
| Счет 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования"  | Предназначен для учета страховых выплат и возвращенных страховых премий и сумм. Учет организуется по субсчетам: 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным|"; 22-2 "Страховые выплаты по договорам сострахования": 22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование"; 22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах"; 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" |
| счет 26 "Общехозяйственные расколы" | Предназначен для учета: расходов на ведение деля, управленческих расходов, уплаченных комиссионных и брокерских вознаграждений, тантьем, сборов  |
| Счет 58 "Финансовые вложения" | Предназначен для учета финансовых вложений, в том числе и в порядке инвестирования страховых резервов Учет организуется но вилам финансовых вложений, эмитентам и другим признакам ценных бумаг. Целесообразно выделить обособленный субсчет "Ссуды по страхованию жизни"  |
| Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" | Предназначен для учета расчетов по регрессным искам. Необходимо по результатам их изменений использовать субсчет 2 "Расчеты по претензиям", выделив аналитическую позицию "Расчеты по регрессным искам".  |
| Счет 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" | Предназначен для расчетов со страхователями и страховыми агентами по страховым премиям, страховым выплатам, вознаграждениям. Выделяются субсчета: 77-1 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями"; 77-2 Расчеты со страховщиками, участниками договора сосграхования"; 77-3 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование"-77-1 "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование; 77-5 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами"; 77-6 Расчеты по депо премий"; 77-7 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению".  |
| Счет 91 "Прочие доходы и расходы" | Предназначен для учета прочих доходов и расходов (операционных и внереализационных). Необходимо выделить в аналитическом учете доходы и расходы, связанные с осуществлением страховых операций |
| Счет 92 "Страховые, премии (взносы)" | Предназначен для учета страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. Учет организуется по субсчетам: 92-1 "Страховые Премии (взносы) по договорам страхования (основным)"; 92-2 "Страховые премии (взносы) по договорам сострахования"; 92-3 "Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование'• 92-4 "Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование" |
| Счет 95 "Страховые резервы" | Предназначен для учета технических резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, резервов по страхованию жизни, резервов по обязательному медицинскому страхованию, а также для отражения доли участия перестраховщиков в формировании резервов. Рекомендовано организовывать учет с использованием субсчетов: по видам страховых резервов; долям перестраховщиков в страховых резервах; |
| Счет 96 "Резервы предстоящих расходов | Предназначен для учета предстоящих расходов, под которые в соответствии с учетной политикой страховой организации создаются резервы. Кроме того, счет используется для учета резерва (фонда) предупредительных мероприятий. Дня этого необходимо выделить субсчета: 96-1 "Резерв предупредительных мероприятий по обязательным видам страхования"; 96-2 "Резерв предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования" |

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ: Части 1, 2, 3: по состоянию на 7.08.2005 г. .- М.: Омега-Л, 2005.- 392 с.

Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 № 4015-1 с изменениями и дополнениями.

Федеральный закон Российской Федерации “О бухгалтерском учете”. 2-е издание. - М.; Издательство “Ось -89”, 2000 г.-16 с.

Гинзбург А.И. Страхование: краткий учеб. курс. - СПб: Питер, 2004.- 176 с.

Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование: учеб. для вузов. - СПб: Питер, 2004.- 256 с.

Денисова И.П. Страхование: учебник. - Ростов н/Д: МарТ ИЦ, 2003.- 288 с.

Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: учеб. пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.- 462 с.

Маренков Н.Л., Косаренко Н.Н. Страховое дело для студентов вузов. - Ростов н/Д: Феникс, 2004.- 256 с.

Миронова О.А., Азарскаяя М.А. Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях. -М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2005. - 256 с.

Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: учеб. пособие для вузов. - 3-е изд., перераб. и доп.- Ростов н/Д: Феникс, 2004.- 416 с.

Скамай Л.Г., Мазурина Т.Ю. Страховое дело: учеб. пособие. - М.: Инфра-М, 2004.- 256 с.

Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учеб. пособие. - М.: Инфра-М, 2005.- 312 с.

Страхование: учебник. под ред. проф. Т.А. Федоровой.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: ЭКОНОМИСТЪ, 2004.- 875 с.

Страховое дело: учеб. для нач. проф. образования. под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой.- М.: Академия, 2003.- 208 с.

Шахов В.В. Страхование: учеб. для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2004.- 311с.