**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1. Организационно-экономическая характеристика страховой организации
 | 5 |
| 1.1 Организационная характеристика  | 5 |
| 1.2 Характеристика основных экономических показателей деятельности страховой организации | 10 |
| * 1. Организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля
 | 11 |
| 1. Оценка финансового состояния страховой организации
 | 16 |
| 1. Анализ страхового портфеля страховой организации
 | 27 |
| 1. Формирование финансовых результатов
 | 31 |
| Заключение | 36 |
| Список использованных источников литературы | 38 |
| Приложения | 40 |

**Введение**

Роль страхования в современных условиях велика, так как страхование представляет собой не только определённую экономическую деятельность субъекта экономики, но и поведение частных лиц, предприятий в целом. На предприятие это связано с образованием специальных страховых фондов. Частные же лица могут организовывать соответствующие организации для уменьшения ущерба от различных неблагоприятных явлений. Даже в повседневном быту большинство людей имеет сбережения на случай какой-нибудь непредвиденности.

В настоящее время существует множество страховых компаний, а также страховых услуг, на которых они специализируются. Некоторые страховщики специализируются на отдельных видах страхования, другие имеют несколько лицензий и осуществляют различные виды страхования. Поэтому довольно часто возникает проблема выбора страховой компании, с которой в дальнейшем можно заключить договор. Для того чтобы получить информацию о финансовом положении страховщика, у которого страхователь приобретает услугу, надо изучить финансовую устойчивость данной компании.

В России рынок страхования, достаточно молод в сравнении с рынками развитых стран, которые начали развиваться сотни лет назад и в которых давно сформировались системы надзора, отработана практика и технология страхования. Однако, несмотря на это, в России существует довольно много крупных страховых компаний.

Объектом практики выступает ПАО «Росгосстрах».

Цель данной практики – исследование основных аспектов функционирования ПАО «Росгосстрах», анализ финансового состояния и устойчивости компании.

Исходя из поставленной цели в рамках прохождения практики были решены следующие задачи:

- изучение организационно-экономической характеристики страховой организации;

- оценка финансового состояния страховой организации;

- анализ страхового портфеля страховой организации;

- исследование формирования финансовых результатов.

В ходе исследования использовались такие общенаучные методы исследования как метод группировки, метод анализа и синтеза экономической информации, метод сравнения, метод построения аналитических таблиц, SWOT-анализ и др.

1. **Организационно-экономическая характеристика страховой организации**
	1. **Организационная характеристика**

Законодательные и нормативные документы, регламентирующие деятельность страховой компании, можно представить в виде двух уровней.

Первый уровень составляет общее законодательство, а именно - Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ - устанавливаются организационно-правовые формы и определяется порядок создания предприятий, в том числе и страховых; законодательством регулируются договорные правоотношения, отношения предприятий между собой и государством, что особенно важно в области налогообложения, и т.д., данный уровень представлен правовыми нормами общего законодательства и принятия на их основе нормативных документов различных органов исполнительной власти, рекомендаций и методик по вопросам хозяйствования в сфере страхования.

Второй уровень представляет собой специальное страховое законодательство:

- Гражданский кодекс РФ, гл. 48 «Страхование» - устанавливает основные положения, касающиеся проведения страховых операции; в ней определены возможные формы страхования, регламентируются порядок проведения обязательного страхования, ответственность за неосуществление обязательного страхования; дается характеристика договоров имущественного и личного страхования, их подотраслей; установлены основные требования, предъявляемые к страховым организациям.

- Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. (носил название «О страховании») (в последней редакции ред. от 26.07.2017) - даются определения страхования и перестрахования, форм страхования; характеризуются участники договора страхования и требования, предъявляемые к ним, а также виды страховых посредников; рассматриваются термины, используемые в договорах страхования: объект страхования, страховая сумма, страховой тариф, страховой взнос, страховой случай, страховая выплата.

- Кодекс торгового мореплавания РФ от 30 апреля 1999 г. Глава XV. Договор морского страхования - регламентирует условия договора морского страхования.

- Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 N 125-ФЗ - устанавливает в Российской Федерации правовые, экономические и организационные основы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и определяет порядок возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью работника при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных настоящим федеральным законом случаях.

- Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 N 40-ФЗ - принят в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами; настоящим федеральным законом определяются правовые, экономические и организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

- Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 N 167-ФЗ - устанавливает организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;

- Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ - устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Подзаконные акты и ведомственные документы принимаются в пределах компетенции различными органами исполнительной власти и органом страхового надзора в пределах своей компетенции, касаются указаний и рекомендаций по различным вопросам страхования.

Объектом практики является ПАО «Росгосстрах». Основным внутренним документом, регламентирующим деятельность организации является устав (действующая редакция от 28.07.2017 г.).

В соответствии с уставом ПАО «Росгосстрах», общество создано с наименованием Российская государственная страховая компания – акционерное общество, в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.02.92 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании» и действующим законодательством

Российской Федерации.

Общество является правопреемником имущественных прав и обязанностей, включая ответственность перед страхователями, Правления государственного страхования Российской Федерации при Министерстве Финансов РСФСР.

Основной целью ПАО «Росгосстрах» является осуществление всех видов страхования и перестрахования и получение прибыли.

ПАО «Росгосстрах» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. ПАО «Росгосстрах» отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение обязательных для него указаний общества.

ПАО «Росгосстрах» было образовано в форме акционерного общества, 100% акций которого принадлежали государству. Наименование при создании - «Российская государственная страховая компания». Является правопреемником созданного в 1921 году Госстраха РСФСР.

В июле 2003 года большой пакет акций компании (78 % минус четыре акции) был приватизирован.

В 2007—2008 годах «Росгосстрах» выкупил у ИФД КапиталЪ страховые компании «КапиталЪ Страхование», «КапиталЪ Перестрахование», «КапиталЪ Медицинское страхование» и «КапиталЪ Страхование Жизни». Они продолжают вести бизнес под брендом «Капитал».

1 января 2010 года на базе территориальных подразделений десяти страховых обществ группы «Росгосстрах» создана единая федеральная компания ООО «Росгосстрах». Она стала правопреемником всех прав и обязательств бывших региональных и межрегиональных обществ группы «Росгосстрах» перед их клиентами и партнёрами. В рамках объединения к ООО «Росгосстрах» перешла вся региональная филиальная сеть.

В сентябре 2010 года государство продало оставшиеся 13,1 % акций компании (одновременно утратила свою силу сохранявшаяся у государства «золотая акция»).

16 ноября 2015 года реорганизована в ПАО СК «Росгосстрах».

Основными видами деятельности ПАО «Росгосстрах» на настоящий момент являются:

1) страхование;

2) перестрахование;

3) инвестирование и иное размещение средств Общества, включая страховые резервы;

4) защита государственной тайны.

ПАО «Росгосстрах» осуществляет добровольное страхование, обязательное страхование и обязательное государственное страхование в соответствии с законодательством РФ и разрешением (лицензией), получаемым в установленном законодательством РФ порядке.

Организационная структура ПАО «Росгосстрах» представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Организационная структура ПАО «Росгосстрах»

Единоличный исполнительный орган - Генерального директора, избираемого Советом директоров. Генеральный директор действует в пределах компетенции, определенной Уставом.

Анализируя структуру управления ПАО «РОСГОССТРАХ» можно сделать следующие выводы: Управленческие и производственные процессы взаимодействуют между собой. Структура центрального аппарата и подразделений компании создается под спроектированные управленческие процессы. В формируемой системе управления важнейшее место занимают знания и навыки владения новыми приёмами управления. В организации реализован процессный подход к управлению системы менеджмента качества (СМК).

* 1. **Характеристика основных экономических показателей деятельности страховой организации**

Основные экономические показатели деятельности ПАО «Росгосстрах» приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные экономические показатели деятельности ПАО «Росгосстрах», тыс. руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год | Отклонение 2016 года от, % |
| 2014 года | 2015 года |
| Выручка от продажи страховых услуг (поступившие страховые премии) | 142925711 | 162839593 | 141220389 | 98,81 | 86,72 |
| Произведенные страховые выплаты | 65515296 | 98547412 | 118615126 | 181,05 | 120,36 |
| Прибыль (убыток) | 4241755 | -4650256 | -33260076 | -784,11 | 715,23 |
| численность работающих | 116789 | 121320 | 119675 | 102,47 | 98,64 |
| в том числе страховых агентов | 67854 | 71467 | 67541 | 99,54 | 94,51 |
| Итог актива баланса | 181324213 | 181104618 | 164662541 | 90,81 | 90,92 |
| Величина внеоборотных активов | 30380386 | 25629999 | 23971047 | 78,90 | 93,53 |
| Величина оборотных активов | 150943827 | 155474619 | 140691494 | 93,21 | 90,49 |
| Величина собственного капитала  | 35710087 | 24251470 | 11832468 | 33,13 | 48,79 |
| Величина страховых обязательств | 14245136 | 19582178 | 16102640 | 113,04 | 82,23 |
| Величина нестраховых обязательств | 131368990 | 137270970 | 136727433 | 104,08 | 99,60 |

Рисунок 2 – Динамика поступивших страховых премий, тыс. руб

Как показывают данные таблицы 1 и рисунка 2, динамика величины выручки ПАО «Росгосстрах» имеет тенденцию к снижению: по результатам 2016 года отмечается снижение на 1,19% в сравнении с 2014 годом и на 13,18% в отношении 2015 года. При этом величина страховых выплат значительно выросла в 2016 году: на 81,05 в сравнении с 2014 годом и на 20,36% относительно 2015 года.

Рисунок 3 – Динамика величины прибыли ПАО «Росгосстрах», тыс. руб

Как показывают данные таблицы 1 и рисунка 3, по результатам двух последних анализируемых лет: 2015 и 2016 – отмечается отрицательный финансовый результат. Величина убытка 2016 года составляет 33260076 тысяч рублей.

Таким образом, основные экономические показатели ПАО «Росгосстрах» свидетельствуют об ухудшении финансовых результатов компании по результатам деятельности последних трех лет.

* 1. **Организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля**

Учетная политика для целей бухгалтерского учета ПАО Страховой компании Российская государственная страховая компания» (ПАО СК «Росгосстрах») утверждена приказом ПАО СК «Росгосстрах» от «30» декабря 2016 г. № 714.

ПАО «Росгосстрах», являющееся экономическим субъектом и именуемое в дальнейшем Общество, осуществляет ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующими нормативными документами.

- Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ;

- Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- Международные стандарты финансовой отчетности, введенные в действие для применения на территории Российской Федерации приказами Минфина России;

- Отраслевые стандарты, утвержденные Банком России (с учетом изменений):

- «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» № 486-П от 02.09.2015 г.;

- «Отраслевой стандарт о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» №487-П от 02.09.2015 г.;

- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» № 488-П от 02.09.2015 г.;

- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» №489-П от 04.09.2015.

Для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета ПАО «Росгосстрах» разрабатывает и утверждает внутренние Стандарты, не противоречащие Отраслевым стандартам. В случае если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, то такой способ разрабатывается ПАО «Росгосстрах» исходя из требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также Международными стандартами финансовой отчетности и закрепляется во внутренних стандартах.

ПАО «Росгосстрах» применяет Рекомендации в области бухгалтерского учета, разработанные субъектами негосударственного регулирования бухгалтерского учета (саморегулируемыми организациями), не препятствующие осуществлению им своей деятельности, в целях:

- правильного применения Федеральных и Отраслевых стандартов по бухгалтерскому учету,

- уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета.

Имевшие место факты хозяйственной жизни при их совершении, а если это не представляется возможным, непосредственно после их окончания, оформляются первичными учетными документами.

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, своевременно регистрируются и накапливаются в регистрах бухгалтерского учета:

- Оборотная ведомость по счетам;

- Карточка счета;

- Кассовая книга.

ПАО «Росгосстрах» осуществляет учет доходов и расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования в соответствии с положениями Главы 14 ОСБУ.

Доходы и расходы по страховым премиям признаются ПАО «Росгосстрах» в размере брутто (без учета комиссии).

Для обособленного учета операций сострахования на счетах расчетов открыты отдельные лицевые счета.

Все операции, связанные с начислением и изменением страховой премии по договорам страхования и сострахования отражаются на уровне Дирекции ПАО «Росгосстрах».

Бухгалтерский учет данных операций в филиалах и других обособленных подразделениях ПАО «Росгосстрах» не ведется.

 Контроль за совершением и оформлением фактов хозяйственной жизни организует Генеральный директор ПАО «Росгосстрах».

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни осуществляется ответственными лицами в объеме полномочий, определенных Положением о внутреннем контроле финансового - хозяйственной деятельности ПАО «Росгосстрах», утвержденным Решением Совета Директоров 29.12.2015 г. №09.

Нормативным документом для составления отчетности ПАО «Росгосстрах» является отраслевой стандарт №526-П от 28.12.2015 г. «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», МСФО 8 «Операционные сегменты».

 Налоговая отчетность формируется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, возглавляемым Главным бухгалтером - руководителем департамента.

Налоговый учет в ПАО «Росгосстрах» ведется на основе данных регистров бухгалтерского учета, регистров налогового учета и других документов, утвержденных распорядительными документами организации. Регистры налогового учета и другие документы для определения базы по налогам и составления налоговой отчетности, утвержденные ПАО «Росгосстрах» на момент принятия учетной политики.

ПАО «Росгосстрах» ведет раздельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций;

- при налогообложении НДС не применяется положение п.5 ст.170 НК РФ, дающее право страховым организациям, включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам);

- НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, отражается на счете 19хххх "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, работам, услугам".

1. **Оценка финансового состояния страховой организации**

Для оценки финансового состояния ПАО «Росгосстрах» проанализируем динамику и структуру актива и пассива компании (см. таблицу 2 и таблицу 3).

Таблица 2 – Динамика актива и пассива ПАО «Росгосстрах» за 2014-2016 г., тыс. руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год | Отклонение 2016 года, от % |
| 2014 года | 2015 года |
| **АКТИВЫ** |   |   |   |   |   |
| Денежные и приравненные к ним средства | 9590025 | 9851197 | 3951595 | 41,21 | 40,11 |
| Депозиты в банках | 31797904 | 27040172 | 34892451 | 109,73 | 129,04 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 42613155 | 69579734 | 39659121 | 93,07 | 57,00 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3434281 | 3015220 | 2509509 | 73,07 | 83,23 |
| Займы выданные | 7956067 | 139405 | 58936 | 0,74 | 42,28 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования | 14264869 | 13588227 | 24680233 | 173,01 | 181,63 |
| Прочие активы и авансовые платежи | 21083689 | 18236522 | 10194488 | 48,35 | 55,90 |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 4165019 | 2880209 | 8930048 | 214,41 | 310,05 |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков | 8974448 | 3804165 | 3846475 | 42,86 | 101,11 |
| Отложенный налоговый актив |   | 1139731 | 6373353 |   | 559,20 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 7064370 | 6200037 | 5595285 | 79,20 | 90,25 |
| Гудвил | 3891526 | 3891526 | 3891526 | 100,00 | 100,00 |
| Прочие НМА | 1442623 | 1257470 | 971469 | 67,34 | 77,26 |
| Инвестиционная собственность | 13165704 | 10179726 | 8624318 | 65,51 | 84,72 |
| Основные средства | 11880533 | 10301277 | 10483734 | 88,24 | 101,77 |
| **Всего активов** | **181324213** | **181104618** | **164662541** | 90,81 | 90,92 |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ** |   |   |   |   |   |
| ***Обязательства*** |   |   |   |   |   |
| Заемные средства | 4867171 | 1031894 | 3661342 | 75,23 | 354,82 |
| Резерв незаработанной премии | 66715940 | 71999493 | 60668238 | 90,94 | 84,26 |
| Резервы убытков | 42243946 | 49180229 | 61902789 | 146,54 | 125,87 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования | 7818064 | 9003649 | 16102640 | 205,97 | 178,85 |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | 222305 | 23904 | 32 | 0,01 | 0,13 |
| Обязательства по отложенному налогу | 942045 |   |   |   |   |
| Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхования | 6427072 | 10578529 | - |   |   |
| Прочие обязательства | 16377583 | 15035450 | 10495032 | 64,08 | 69,80 |
| **Всего обязательств** | 145614126 | 156853148 | 152830073 | 104,96 | 97,44 |
| ***Собственные средства*** |   |   |   |   |   |
| Акционерный капитал | 1238677 | 1238677 | 18580150 | 1500,00 | 1500,00 |
| Добавочный капитал | 31073687 | 31073687 | 35432214 | 114,03 | 114,03 |
| Резерв по переоценке зданий | 1063908 | 994579 | 1591874 | 149,63 | 160,06 |
| Резерв предупредительных мероприятий | 969 |   |   | 0,00 |   |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1503958 | 1168709 | 681483 | 45,31 | 58,31 |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности | 108591 | 281849 | - |   |   |
| Накопленные убытки | -6819696 | -10506031 | -44453253 | 651,84 | 423,12 |
| **Всего собственных средств** | 28170094 | 24251470 | 11832468 | 42,00 | 48,79 |
| Доля неконтролирующих акционеров | 7539993 |   |   |  |   |
| **Всего обязательств и собственных средств** | 181324213 | 181104618 | 164662541 | 90,81 | 90,92 |

Рисунок 4 – Динамика актива ПАО «Росгосстрах», тыс. руб

Исходя из данных таблицы 2 и рисунка 4 можно сделать вывод о снижении величины имущества ПАО «Росгосстрах» в 2016 году: на 9, 19% в сравнении с 2014 годом и на 9,08% - в сравнении с 2015 годом. Итоговая величина активов в 2016 году составила 164662541 тыс. рублей.

Далее на рисунке 5 представлена динамика источников финансирования ПАО «Росгосстрах» - собственных средств и обязательств.

Рисунок 5 – Динамика собственных средств и обязательств

ПАО «Росгосстрах», тыс. руб

Исходя из данных рисунка 5 можно сделать вывод, что величина обязательств или заемных средств ПАО «Росгосстрах» значительно превышает размер собственных средств, что обусловлено спецификой функционирования. Так же необходимо отметить снижение величины собственных средств в 2016 году на 58% относительно 2014 года и на 51,21% - относительно 2015 года. Стоит отметить и отрицательную динамику величины обязательств в 2016 году: на 2,56% в сравнении с 2015 годом.

Далее в таблице 3 приведена структура актива и пассива ПАО «Росгосстрах».

Таблица 3 – Структура пассива и актива ПАО «Росгосстрах» за 2014-2016 гг., %

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | Уд. вес, % | 2015 год | Уд. вес, % | 2016 год | Уд. вес, % |
|
| **АКТИВЫ** |   |   |   |   |   |   |
| Денежные и приравненные к ним средства | 9590025 | 5,29 | 9851197 | 5,44 | 3951595 | 2,40 |
| Депозиты в банках | 31797904 | 17,54 | 27040172 | 14,93 | 34892451 | 21,19 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 42613155 | 23,50 | 69579734 | 38,42 | 39659121 | 24,09 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3434281 | 1,89 | 3015220 | 1,66 | 2509509 | 1,52 |
| Займы выданные | 7956067 | 4,39 | 139405 | 0,08 | 58936 | 0,04 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования | 14264869 | 7,87 | 13588227 | 7,50 | 24680233 | 14,99 |
| Прочие активы и авансовые платежи | 21083689 | 11,63 | 18236522 | 10,07 | 10194488 | 6,19 |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 4165019 | 2,30 | 2880209 | 1,59 | 8930048 | 5,42 |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков | 8974448 | 4,95 | 3804165 | 2,10 | 3846475 | 2,34 |
| Отложенный налоговый актив |   | 0,00 | 1139731 | 0,63 | 6373353 | 3,87 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 7064370 | 3,90 | 6200037 | 3,42 | 5595285 | 3,40 |
| Гудвил | 3891526 | 2,15 | 3891526 | 2,15 | 3891526 | 2,36 |
| Прочие НМА | 1442623 | 0,80 | 1257470 | 0,69 | 971469 | 0,59 |
| Инвестиционная собственность | 13165704 | 7,26 | 10179726 | 5,62 | 8624318 | 5,24 |
| Основные средства | 11880533 | 6,55 | 10301277 | 5,69 | 10483734 | 6,37 |
| **Всего активов** | **181324213** | 100,00 | **181104618** | 100,00 | **164662541** | 100,00 |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ** |   |   |   |   |   |   |
| ***Обязательства*** |   |   |   |   |   |   |
| Заемные средства | 4867171 | 2,68 | 1031894 | 0,57 | 3661342 | 2,22 |
| Резерв незаработанной премии | 66715940 | 36,79 | 71999493 | 39,76 | 60668238 | 36,84 |
| Резервы убытков | 42243946 | 23,30 | 49180229 | 27,16 | 61902789 | 37,59 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования | 7818064 | 4,31 | 9003649 | 4,97 | 16102640 | 9,78 |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | 222305 | 0,12 | 23904 | 0,01 | 32 | 0,00 |
| Обязательства по отложенному налогу | 942045 | 0,52 |   | 0,00 |   | 0,00 |
| Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхования | 6427072 | 3,54 | 10578529 | 5,84 | - |   |
| Прочие обязательства | 16377583 | 9,03 | 15035450 | 8,30 | 10495032 | 6,37 |
| **Всего обязательств** | 145614126 | 80,31 | 156853148 | 86,61 | 152830073 | 92,81 |
| ***Собственные средства*** |  |  |  |  |  |  |
| Акционерный капитал | 1238677 | 0,68 | 1238677 | 0,68 | 18580150 | 11,28 |
| Добавочный капитал | 31073687 | 17,14 | 31073687 | 17,16 | 35432214 | 21,52 |
| Резерв по переоценке зданий | 1063908 | 0,59 | 994579 | 0,55 | 1591874 | 0,97 |
| Резерв предупредительных мероприятий | 969 |  |  |  |  |  |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1503958 | 0,83 | 1168709 | 0,65 | 681483 | 0,41 |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности | 108591 | 0,06 | 281849 | 0,16 | - |   |
| Накопленные убытки | -6819696 | -3,76 | -10506031 | -5,80 | -44453253 | -27,00 |
| **Всего собственных средств** | 28170094 | 15,54 | 24251470 | 13,39 | 11832468 | 7,19 |
| Доля неконтролирующих акционеров | 7539993 | 4,16 |   | 0,00 |   | 0,00 |
| **Всего обязательств и собственных средств** | **181324213** | 100,00 | **181104618** | 100,00 | **164662541** | 100,00 |

Рисунок 6 – Структура источников финансирования ПАО «Росгосстрах», %

Как показывают данные таблицы 3, в структуре активов ПАО «Росгосстрах» наибольший удельный вес занимают финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – 24,09% - в 2016 году, 38, 42% - в 2015 году и 23,50% - в 2014 году.

Как показывают данные рисунка 6, в структуре источников финансирования наибольшая доля отводится обязательствам – 92,81% в 2016 году, 86,61% - в 2015 году, 80,31% - в 2014 году. В структуре собственных средств наибольший удельный вес занимает добавочный капитал – 21,52%.

Далее рассмотрим показатели, наиболее полно характеризующие финансовое состояние ПАО «Росгосстрах» (см. таблицу 4).

Таблица 4 – Показатели финансового состояния ПАО «Росгосстрах» за 2014 – 2016 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год | Отклонение 2016 года от, % |
| 2014 года | 2015 года |
| Коэффициент финансовой независимости | 0,197 | 0,134 | 0,072 | 36,49 | 186,35 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 5,08 | 7,47 | 13,92 | 274,07 | 53,66 |
| Коэффициент концентрации заемного капитала | 0,08 | 0,11 | 0,10 | 124,48 | 110,57 |
| Коэффициент задолженности | 4,08 | 6,47 | 12,92 | 316,75 | 50,08 |
| Коэффициент общей платежеспособности | 1,25 | 1,15 | 1,08 | 86,52 | 107,16 |
| Коэффициент инвестирования  | 1,18 | 0,95 | 0,49 | 41,99 | 191,69 |

Исходя из данных таблицы 4 можно сделать вывод об ухудшении финансового состояния ПАО «Росгосстрах» в 2016 году, а именно это наглядно показывают: значительный рост коэффициента финансовой зависимости, увеличение коэффициента задолженности, снижение коэффициента платежеспособности и уменьшение величины коэффициента инвестирования.

Управление финансовыми рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности ПАО «Росгосстрах». Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается ПАО «Росгосстрах» в процессе осуществления своей деятельности.

Политика ПАО «Росгосстрах» по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена организация, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров ПАО «Росгосстрах» несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политики и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Основной управления финансовыми рисками является установление лимитов риска и контроль за соблюдением этих лимитов.

Рыночный риск - риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный рис»: возникает по открытом позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменении уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Несмотря на то, что Росгосстрах является крупнейшей и очень надежной страховой компанией России, были случаи, когда Росгосстрах грубо нарушал страховое законодательство. Нарушения «Росгосстрахом» законодательства по ОСАГО, в том числе непредставление автовладельцам законной скидки за безубыточность, необоснованный отказ в заключение договора ОСАГО, навязывание дополнительных услуг в 2015 году, носили массовый характер, отмечает ЦБ. «Только с 1 апреля по 25 мая 2015 года в Банк России поступило более 2300 жалоб от граждан на действия ПАО «Росгосстрах» при заключении договоров ОСАГО», — сказано в релизе. В отношении общества вынесено 78 постановлений о привлечении к административной ответственности за необоснованный отказ от заключения публичного договора страхования либо навязывание дополнительных услуг. Из-за этого случая ЦБ лишал лицензию ПАО «Росгосстрах» по ОСАГО. Однако Банк России приказом от 8 июня 2015 года возобновил действие лицензии на страхование ОСАГО ПАО «Росгосстрах». Как сообщила пресс-служба ЦБ, это решение принято, поскольку компания устранила нарушения, из-за которых действие лицензии было ограничено. Для компенсации потерь от запрета навязывать клиентам дополнительные услуги «Росгосстрах» с июня 2015 года установил максимальные цены на ОСАГО, несмотря на то что до этого «Росгосстрах» был единственным страховщиком из топ-10 на рынке ОСАГО, который продавал полисы по минимальным тарифам.

Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров ЦБ меньше чем за месяц, с 23 ноября по 18 декабря 2015 года, оштрафовала ПАО «Росгосстрах» на сумму около 100 млн руб., следует из информации, размещенной на сайте ЦБ. Всего за это время компании были выставлены для оплаты 195 штрафов, размер каждого из них - 500 000 руб.

Для того чтобы понять, какое место ПАО «Росгосстрах» занимает в структуре страховой деятельности, представим сравнительную таблицу крупнейших страховых компаний России по основным показателям (см. таблицу 5).

Проведя сравнительный анализ страховых компаний, можно сделать выводы, что ПАО «Росгосстрах» имеет хорошие показатели, является одной из крупных страховых компаний России.

Таблица 5 - Сравнение крупнейших страховых компаний России по основным показателям

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | ООО СК «ВТБ |
| Показатели | ПАО «Росгосстрах» | СПАО «Ингосстрах» | АО «Согаз» | Страхование» |
| Начислены | — по | — страхование | — страхование | — страхование |
| ые | имущественным | иное, чем жизни: | имущества: | имущества: |
| страховые | видам |  | 54 760 360 тыс. руб | 4 263 288,212 тыс. |
| премии | страхования: | 57 050 864 тыс. | — добровольное | руб |
|  | 53 628 898 тыс. руб. | руб. | страхование | — добровольное |
|  | — по |  | ответственност | медицинское |
|  | добровольному |  | и: | страхование |
|  | личному |  | 5 633 047 тыс. руб. | 2 598 824,446 тыс. |
|  | страхованию: |  | — страхование | руб. |
|  | 19 738 131 тыс. руб. |  | жизни: | — страхование |
|  | — по обязательному |  | 1 953 510 тыс. руб. | гражданской |
|  | страхованию: |  |  | ответственност |
|  | 54 050 646 тыс. руб. |  |  | и:696 300,578 тыс. руб. |
| Страховые | — Резервы по | — Страховые | — Резервы по | — Резервы по |
| резервы | страхованию | резервы по | договорам | страхованию |
|  | жизни: | страхованию | страхования | иному, чем |
|  | 407 641 тыс. руб. | иному, чем | жизни: | страхование |
|  | — Резервы по видам | страхование | 10 962 165 тыс. руб. | жизни: |
|  | страхования | жизни: | — Резервы по | 22 805 508 тыс. |
|  | иного, чем | 68 306 185 тыс. | договорам | руб. |
|  | страхование | руб. | страхования |  |
|  | жизни: |  | иного, чем |  |
|  | 97 389 533 тыс. руб. |  | страхования жизни 127 298 460 тыс. руб |  |
| Обязательс | 129 640 464 тыс. руб. | 75 323 288 тыс. | 181 754 587 тыс. руб. | 26 199 955 тыс. руб. |
| тва |  | руб. |  |  |
| Чистая | 5 746 903 тыс. руб. | 2 105 353 тыс. руб. | 13 823 678 тыс. руб. | 8 474 456 тыс. руб |
| прибыль |  |  |  |  |
| Кредитные | Эксперт РА: | S&P: ВВ+ | Эксперт РА: | Эксперт РА: А++ |
| рейтинги | А++ | Эксперт РА: | А++ |  |
|  | НРА: ААА | А++ | НРА: ААА |  |
|  | S&P: ВВ- |  | AM BEST: В++ |  |

Для определения слабых и сильных сторон, угроз и возможностей организации используют SWOT-анализ. SWOT анализ (с англ. SWOT Analysis) — вид ситуационного анализа, позволяющий оценить текущую и будущую конкурентоспособность товара компании на рынке с помощью анализа внутренней и внешней среды организации.

Результаты анализа представлены в таблице 6.

Таблица 6 - SWOT-анализ ПАО «Росгосстрах»

|  |  |
| --- | --- |
| Сильные стороны | Слабые стороны |
| Хорошо развитая разветвлённая филиальная сеть, охватывающая всю территорию страны.Высокие кредитные рейтинги.Оказывает большое влияние на формирование страхового рынка.Высокая степень доверия населения.Взаимовыгодные партнёрские отношения с крупнейшими российскими финансовыми институтами.Опыт кризиса 2009 года. | Большая доля низкоквалифицированного персонала.Крайне высокие расходы на ведение дела.Убыточность некоторых подразделений компании в сфере ОСАГО.Несбалансированность страховых портфелей компаний группы.Невысокая рентабельность бизнеса. |
| Возможности | Угрозы |
| Возможность закрепить репутацию надёжной и солидной компании.Динамичное развитие компании.Рост спроса на качественные страховые продукты в ближайшем будущем, а также рост интереса к страховой отрасли со стороны государства.Ограничение конкуренции на рынке ОСАГО. | Экономическая и политическая нестабильность в стране, нестабильность на мировых финансовых рынках.Мошенничество.Нестабильное финансовое положение клиентов (физических и юридических лиц).Допуск на российский страховой рынок иностранных компаний.Отсутствие надзора за страховыми посредниками. |

Таким образом, в данном пункте была дана общая характеристика ПАО «Росгосстрах». Были рассмотрены структура, миссия, система управления, основные финансовые показатели и кредитные рейтинги, присвоенные крупнейшими рейтинговыми агентствами, а также представлена сравнительная таблица крупнейших страховых компаний России.

Таким образом, анализируемая страховая компания имеет большое количество сильных сторон по сравнению с другими страховыми компаниями, ведущими свою деятельность в России, что позволит ей называться крупнейшей страховой компанией России, владеть большой долей страхового рынка. За счет сильных сторон Росгосстрах имеет возможности, которые стремительно развиваются. Данная страховая компания обладают возможностью закрепить репутацию сильной и надежной компании, динамично развивается.

Росгосстрах имеет также слабые стороны, которые можно преобразовать в сильные стороны, если правильно вести деятельность, например, снизив расходы на ведение дела, повысив рентабельность, повысив квалификацию персонала. Угрозы компании можно преобразовать в возможности или минимизировать их влияние на бизнес компании. Так как угрозы компании связаны прежде всего с внешними факторами, следует минимизировать их влияние на деятельность компании. Если правильно вести бизнес, то можно избежать негативного влияния на деятельность компании экономической нестабильности, а также нестабильности на мировых финансовых рынках.

**3. Анализ страхового портфеля страховой организации**

Анализ динамики страховых поступлений и выплат ПАО «Росгосстрах» представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика страховых поступлений и выплат ПАО «Росгосстрах за 2014-2016 гг., тыс. руб

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  Вид страхования | Заработанные страховые премии, брутто | Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование |
| 2014 год | 2015 год | 2016 год | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
| ОСАГО | 43175546 | 65855459 | 69378915 | 30997371 | 56347397 | 86160836 |
| КАСКО | 25207996 | 26399702 | 23366603 | 18540278 | 19892262 | 14714743 |
| Страхование имущества | 24861946 | 28416173 | 31048516 | 4952618 | 5475450 | 5337083 |
| Страхование от несчастных случаев | 9084054 | 11682663 | 5868980 | 854958 | 975876 | 437821 |
| Добровольное медицинское страхование | 7696017 | 8261019 | 7657993 | 5832398 | 6284144 | 5913134 |
| Другие виды страхования, отличные от страхования жизни | 11362397 | 11603094 | 10797858 | 2603167 | 2592809 | 2976979 |
| Страхование жизни | 9989 | 7170 | - | 60881 | 407917 |   |
| ВСЕГО | 121397945 | 152218110 | 148118865 | 63841671 | 91975855 | 115540596 |

По результатам анализа динамики страховых поступлений и выплат ПАО «Росгосстрах» можно сделать вывод о значительном превышении величины страховых выплат над размером страховых премий по результатам 2016 года.

Таблица 8 - Результаты расчетов убыточности выплат по всем видам страхования за период 2014 – 2016 гг., %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид страхования | 2014 | 2015 | 2016 |
| Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС), всего | 43,6 | 40,1 | 54,7 |
| Страхование гражданской ответственности, всего | 60,3 | 44,9 | 62 |
| ОСАГО | 63,3 | 46,1 | 62,9 |
| Страхование иное, чем страхование жизни | 35,1 | 36,9 | 47,3 |
| Имущественное страхование, всего | 34,5 | 41,9 | 54 |

В страховом портфеле страховой компании «Росгосстрах» в 2016 году наиболее благоприятным видом страхования является имущественное страхование, его прибыль составляет 41 864 629 тыс. р., а убыточность страховых выплат составляет 34,5 %, что говорит о его прибыльности. Также благоприятным является страхование иное, чем страхование жизни, его прибыль составила 50 738 277 тыс. р., а убыточность страховых выплат составила 35, 1 %.

Самым неблагоприятным видом страхования в страховом портфеле страховой компании «Росгосстрах» в 2016 году является ОСАГО, так как данный вид страхования является самым убыточным, его выплаты составляют 16 203 489 тыс. р., а убыточность страховых выплат составила 63,3 %.

В целом за период 2014 – 2016 гг. в страховом портфеле страховой компании «Росгосстрах» благоприятными видами страхования являются имущественное страхование и страхование иное, чем страхование жизни. Из всех видов страхования убыточность страховых выплат у данных видов страхования оказалась наименьшей. А наибольшие убытки страховой компании «Росгосстрах» за весь период приносит ОСАГО, поэтому данный вид страхования является самым неблагоприятным.

Также рассмотрим динамику количества договоров страховой компании «Росгосстрах» за период 2014 -2016 гг., данные расчетов представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Расчеты динамики количества договоров страховой ПАО «Росгосстрах» за период 2014 – 2016 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Действующих договоров страхования, шт. | Заключенных договоров страхования, шт. | Заявленных страховых случаев, шт. | Урегулированных страховых случаев, шт. |
| 2014 | 23 562 443 | 19 284 879 | 1 004 854 | 1 065 386 |
| 2015 | 29 867 803 | 25 796 792 | 843 741 | 910 864 |
| 2016 | 29 446 393 | 23 609 795 | 1 122 166 | 1 185 426 |

В страховом портфеле страховой ПАО «Росгосстрах за период 2014 – 2016 гг. количество действующих договоров по всем видам страхования сначала увеличилось на 27 % в 2015 году, а затем незначительно уменьшилось в 2016 году. Количество заключенных договоров страхования сначала увеличилось на 34 % в 2015 году, а затем уменьшилось на 8 % в 2016 году. Количество заявленных страховых случаев сначала уменьшилось на 16 % в 2015 году, а затем значительно увеличилось на 33 % в 2016 году. Количество урегулированных страховых случаев снизилось на 14 % в 2015 году и увеличилось на 30 % в 2016 году.

Анализ качества страхового портфеля показал, что в страховом портфеле ПАО «Росгосстрах» присутствуют как убыточные неблагоприятные договоры, так и прибыльные благоприятные. Но для того, чтобы говорить о влиянии качества и структуры страхового портфеля на финансовую устойчивость организации, нужно также рассчитать рентабельность каждого вида страхования.

Рентабельность вычисляют по формуле

                                 R =  \* 100                                                     (1)

Данные расчетов рентабельности каждого вида страхования за период 2014 – 2016 гг. отражены в таблице 10.

Таблица 10 - Расчеты рентабельности видов страхования ПАО «Росгосстрах» за период 2014 – 2016 гг.,%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид страхования | 2014 | 2015 | 2016 |
| Добровольное и обязательное страхование (кроме ОМС), всего | 60 | 60 | 50 |
| Страхование гражданской ответственности, всего | 40 | 60 | 40 |
| ОСАГО | 40 | 50 | 40 |
| Страхование иное, чем страхование жизни | 70 | 60 | 50 |
| Имущественное страхование, всего | 70 | 60 | 50 |

Расчеты рентабельности показывают, что рентабельность снижается с каждым годом, что говорит о снижении эффективности деятельности ПАО «Росгосстрах».

Исходя из представленных расчетов и анализа качества страхового портфеля ПАО «Росгосстрах» для повышения финансовой устойчивости нужно:

1) свести к минимуму неблагоприятные риски и договоры страхования;

2) создать необходимые условия по продвижению благоприятных договоров страхования;

3) сбалансировать страховой портфель, за счет увеличения доли имущественного страхования физических и юридический лиц.

**4.Формирование финансовых результатов**

Динамика операционных доходов и расходов ПАО «Росгосстрах» приведена в таблице 11.

Таблица 11 - Динамика операционных доходов и расходов ПАО «Росгосстрах» за 2014 – 2016 гг., тыс. руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год | Отклонение 2016 года от, % |
| 2014 года | 2015 года |
| Страховые премии полученные, брутто | 138532298 | 160835217 | 132241097 | 95,46 | 82,22 |
| Премии, переданные на перестрахование | -12991929 | -13026859 | -14864594 | 114,41 | 114,11 |
| Страховые выплаты, брутто | -65138027 | -98473268 | -116167757 | 178,34 | -117,97 |
| Полученная доля перестраховщиков в страховых выплатах | 1231346 | 6240264 | 2687481 | 218,26 | 43,07 |
| Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования полученный | 269320 | 316629 | 567103 | 210,57 | 179,11 |
| Аквизиционные расходы уплаченные | -17928596 | -20895649 | -18806723 | 104,90 | 90,00 |
| Суброгации и регрессные требования | 3238231 | 3755415 | 3473606 | 107,27 | 92,50 |
| Расходы по урегулированию убытков | -1179066 | -5806169 | -5774825 | 489,78 | 99,46 |
| Чистый комиссионный доход по ОМС | 3184669 | 2056844 | -93228 | -2,93 | -4,53 |
| Общехозяйственные и административные расходы | -27677274 | -27094956 | -18871490 | 68,18 | 69,65 |
| Прочие операционные расходы | -1653913 | -2181364 | -9188758 | 555,58 | 421,24 |

Как показывают данные таблицы 11, величина страховых премий в 2016 году снижается в сравнении с предыдущими периодами. На 14,41% отмечается снижение премий, переданных на перестрахование. Положительным фактором является снижение размера общехозяйственных и административных расходов в 2016 году, что было достигнуто за счет экономии посредством контроля целевого расходования.

Таблица 12 - Динамика инвестиционных доходов и расходов ПАО «Росгосстрах» за 2014 – 2016 гг., тыс. руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год | Отклонение 2016 года от, % |
| 2014 года | 2015 года |
| Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств | -13914 |   |   |   |   |
| Выбытие дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств |   | -646092 | 561165 |   | -0,87 |
| Дивиденды полученные | 15204 | 74103 | 5402 | 35,53 | 0,07 |
| Процентные доходы | 7041336 | 9162700 | 6978000 | 99,10 | 0,76 |
| Процентные расходы | -921315 | -2639251 | -262896 | 28,53 | 0,10 |
| Чистые (выплаты) поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | -12965479 | 8481723 | -4600022 | 35,48 | -0,54 |
| Чистое (увеличение) уменьшение депозитов в банках | -14853863 | 4904009 | -7870189 | 52,98 | -1,60 |
| Чистое уменьшение (увеличение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 299312 | -26080534 | 30043136 | 10037,40 | -1,15 |
| Чистое увеличение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | -111134 |   |   |
| Чистое уменьшение займов выданных | 2334008 | 7816662 | 80833 | 3,46 | 0,01 |
| Чистые приобретения НМА | -113685 | -224102 | -120799 | 106,26 | 0,54 |
| Чистые изменения в основных средствах и инвестиционной собственности | -717143 | -678730 | 13463 | -1,88 | -0,02 |

Исходя из приведенных значений таблицы 12, в 2016 году ПАО «Росгосстрах» величина полученных дивидендов значительно снизилась в сравнении с предыдущими периодами, что говорит о снижении инвестиционной активности компании. Так же отмечается и снижение размера процентных доходов.

Таблица 13 - Динамика финансовых доходов и расходов ПАО «Росгосстрах» за 2014 – 2016 гг., тыс. руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год | Отклонение 2016 года от, % |
| 2014 года | 2015 года |
| Чистые изменения в заемных средствах | -3507309 | -2580185 | 2590795 | -73,87 | -100,41 |
| Выбытие доли неконтролирующих акционеров | 77401 |   |   | 0,00 |   |
| Взносы в акционерный капитал |   | - | 21700000 |   |   |
| Дивиденды выплаченные |   | - | -350000 |   |   |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | -3429908 | -2580185 | 23940795 | -698,00 | -927,87 |

Повышение финансовой устойчивости компании является основной целью управления всей совокупностью рисков, влиянию и воздействию которых подвержена деятельность любой страховой компании\. Ранее были рассмотрены факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховых компаний, также был проведен анализ финансовой устойчивости ПАО «Росгосстрах». Из данного исследования можно сделать выводы о том, как повысить финансовую устойчивость страховых компаний в современных условиях.

Как известно, страховая компания может управлять только внутренними факторами, влияющими на финансовую устойчивость данной компании. Внешними факторами управлять невозможно, однако их надо учитывать при оценке финансовой устойчивости. И поэтому для увеличения финансовой устойчивости страховых организаций в современных условиях необходимо повлиять на внутренние факторы таким образом, чтобы финансовое положение компании стало наиболее устойчивым.

Изучение теоретических основ анализа финансовой устойчивости отечественного и зарубежного опыта оценки финансовой устойчивости позволяют нам сформулировать следующие рекомендации по повышению финансовой устойчивости страховой компании в современных условиях.

Остановимся на их рассмотрении подробнее. Правильная внутренняя политика предполагает, что компания должна разработать правильную страховую политику, то есть использовать наиболее корректные методы построения страховых тарифов, обеспечить последующий контроль над использованием этих тарифов и установлением цен на страховые услуги, а также контроль над адекватностью тарифов и взносов (премий). Для обеспечения достаточного уровня финансовой устойчивости страховой компании необходимо провести правильную инвестиционную политику, которая включает размещение средств страховых резервов, размещение рискового капитала, инвестирование в развитие компании.

У страховой компании должен быть достаточный размер уставного капитала, чтобы компания могла осуществлять сравнительно крупные операции и оставаться конкурентоспособной на рынке. Для повышения финансовой устойчивости также компания должна постараться уменьшить свои страховые обязательства. Увеличение прибыли страховой компании также оказывает положительное влияние на ее финансовую устойчивость. Также страховые компании обязаны сформировать страховые резервы для

На повышение финансового состояния страховой компании влияет компетентность и профессионализм ее менеджеров, так как практика показывает, что значительная часть неудач страховщиков связано именно с неопытностью и некомпетентностью менеджеров, с их неумением учитывать состояние и изменения внутренней и внешней среды.

Страховая компания должна правильно использовать имеющую информацию, которая присутствует на каждом этапе деятельности страховой организации. От ее своевременности, релевантности зависит грамотность принятия управленческого решения. Эффективное использование информации позволит снизить негативное влияние рисков, возникающих в страховых организациях, и тем самым повысит их финансовую устойчивость.

Реализация предложенных рекомендаций будет способствовать повышению финансовой устойчивости страховой компании в современных условиях. Для этого необходимо учитывать внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость, и грамотно вести страховую деятельность компании.

**Заключение**

Страховые компании в настоящее время играют огромную роль в жизни населения страны, а для того, чтобы правильно выбрать страховщика, с которым в дальнейшем можно заключить договор, необходимо проанализировать его финансовое состояние. Для этого, как выяснилось в ходе работы, нужно оценить финансовую устойчивость страховой компании, которая зависит от различных внешних и внутренних факторов.

Объектом практики в данном отчете выступила страховая компания «Росгосстрах».

Рассмотрев внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховых компаний, различные подходы к оценке финансовой устойчивости страховых организаций в России и за рубежом, проведя анализ устойчивости ПАО «Росгосстрах» по одной из методик, были сформулированы практические рекомендации по повышению финансовой устойчивости страховой компании. В кратком изложении их суть заключается в следующем.

Во-первых, компания должна разработать наиболее подходящую страховую политику, инвестиционную политику и ценовую.

Во-вторых, у страховой компании должен быть достаточный размер уставного капитала, она должна уменьшить свои обязательства, сбалансировать страховой портфель, сформировать резервы, а также правильно вести деятельность, чтобы увеличить прибыль.

В-третьих, компания должна правильно подобрать персонал, обладающий высоким уровнем компетентности и профессионализма, при этом должны учитываться внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость.

Реализация предложенных рекомендаций будет способствовать повышению финансовой устойчивости страховой компании в современных условиях, её платёжеспособности и стабильности деятельности. В конечном итоге это позволит клиентам воспользоваться услугами именно данной страховой компании.

**Список использованных источников литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 29.06.2015) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. - Версия Проф. - Электрон. дан. - Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. от 28.11.2015) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. - Версия Проф. - Электрон. дан. - Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
3. Архипов А. П. Страховое дело: учебно-методический комплекс / А. П. Архипов, А. С. Адонин. - М.: Изд.центр ЕАОИ, 2008. - 424 с.
4. Банк В. Р. Финансовый анализ: учебное пособие / В. Р. Банк, С. В. Банк, А. Тараскина. - М.: ТК Велби, 2006. - 244 с.
5. Батьковский А.М. Методологические проблемы совершенствования анализа финансовой устойчивости предприятия радиоэлектронной промышленности // Экономика, предпринимательство и право. - 2011. - № 1 (1). - С. 30-44.
6. Белизин А. М. Интегральный метод оценки риска финансовой устойчивости страховой компании / А. М. Белизин, Цветкова Л. И. // Страховое дело. - 2015. - № 10. -45-51.
7. Бочаров В.В. Финансовый анализ: учебное пособие / В.В. Бочаров, Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2009. - 240 с.
8. Вершинина О. В. Проблемы и критерии оценки платежеспособности страховых компаний / О. В. Вершинина, Я. Г. Ступичева // Бизнес в законе. Экономико- юридический журнал. - 2010. - № 5. - С.287-290.
9. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие для вузов / Л. Т. Гиляровская, А. В. Ендовицкая. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 159 с.
10. Долгих Ю. А. Методологические подходы к оценке финансовой устойчивости предприятия: традиции и инновации / Ю. А. Долгих, Слепухина Ю. Э. // Страховое дело. - 2015. - № 11. - С. 18-26.
11. Зайцева О. Н. Управление финансовой устойчивостью страховой организации с точки зрения эффективности использования информации // Современные проблемы науки и образования. - 2012. - № 36. - С. 1-8.
12. Отчет о финансовых результатах на 1 января 2016 года ООО «Росгосстрах» [Электронный ресурс] // Росгосстрах [Офиц. сайт]. URL: http://www.rgs.ru/about/investors/ooo/index.wbp (дата обращения: 07.09.2017).
13. Бухгалтерский баланс на 1 января 2016 года ПАО «Росгосстрах» [Электронный ресурс] // Росгосстрах [Офиц. сайт]. URL: http://www.rgs.ru/about/investors/ooo/index.wbp (дата обращения: 25.01.2016).
14. Годовой отчет Общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах» (ПАО «Росгосстрах») за 2016 год [Электронный ресурс] // Росгосстрах [Офиц. сайт]. URL: http://www.rgs.ru/about/investors/ooo/index.wbp (дата обращения: 07.09.2017).