**Содержание**

Введение

1. Теоретические аспекты формирования прибыли страховой компании

1.1 Экономическая сущность и функции страхования

1.2 Особенности формирования и использования прибыли страховой компании

2. Исследование динамики формирования прибыли на примере ОАО "Росгосстрах"

2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО "Росгосстрах"

2.2 Анализ поступления прибыли ОАО "Росгосстрах" и направления её использования

3. Прогнозирование и направления увеличения прибыли страховой компании

3.1 Прогнозирование увеличения прибыли ОАО « Росгосстрах»

3.2 Перспективные направления увеличения прибыли

Заключение

Список используемых источников

Приложения

**Введение**

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом “страх”. Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничтожения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономической жизни.

Страхование в любом современном обществе, играет большую роль в функционировании экономики и поддержке жизненного уровня населения. Страхование является одним из институтов экономического развития общества, независимо от его политического устройства.

С переходом к рыночным отношениям появились большие потребности в страховых услугах. Радикальные преобразования страхового дела в стране направлены на формирование страхового рынка, твердой правовой основы его функционирования, создания условий для всенародного расширения сферы и качества страховых услуг.

Проведение экономических реформ в России прежде всего связано с изменениями структуры собственности на основе приватизации государственной собственности и появления частной собственности. Это требует изменения сформировавшегося в странах с преобладанием государственной собственности механизма компенсации убытков собственнику, причиненных стихийными бедствиями, пожарами и иными природными или техногенными авариями. Если раньше компенсация убытков обеспечивалась исключительно выделением средств из специальных целевых резервов государственного бюджета, то сегодня при изменении правовых основ собственности и крайней скудности бюджетных средств использование этого источника становится все более обременительным для государства.

Перечисленные обстоятельства предопределяют объективные основания для широчайшего использования страхования в решении государственных задач социального характера, покрытии убытков, наносимых стихийными бедствиями, авариями и катастрофами гражданам и субъектам хозяйственной деятельности

Страхование может выполнять возрастающую роль в экономике России при условии: более широкого развития всех отраслей и видов страхования; совершенствования механизма управления рисками на всех его стадиях; включения в систему страховой защиты наиболее опасных и крупных рисков; обеспечения безусловных правовых и финансовых гарантий выполнения страховями компаниями обязательств перед страхователями.

Рискованный характер общественного производства - главная причина беспокойства каждого собственника имущества и товаропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной его раскладки между заинтересованными владельцами имущества. Если бы каждый отдельно взятый собственник попытался возместить ущерб за свой счет, то он был бы вынужден создавать материальные или денежные резервы, равные по величине стоимости своего имущества, что естественно, разорительно.

Между тем жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных хозяйств, часто бывает больше числа пострадавших от различных опасностей. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными хозяйствами заметно сглаживает последствия стихии и других случайностей. При этом чем большее количество хозяйств участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходиться на долю одного участника. Так возникло страхование, сущность которого составляет солидарная замкнутая раскладка ущерба.

В условиях современного общества страхование превратилось во всеобщее универсальное средство страховой защиты всех форм собственности, доходов и других интересов предприятий, организаций, фермеров, арендаторов, граждан.

Страхование во все времена считалось доходным делом. Такие фирмы, как скажем, английская “Ллойдс”, являются явными “передовиками производства” по части сбора прибыли в странах с рыночной экономикой.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) (ст. 2 закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации"). Такое определение страхования позволяет сделать вывод, что страхование - это отношения, в которых участвуют как минимум две стороны. В страховых отношениях может участвовать и большее число сторон, если это оговаривается в договоре страхования.

Главное же значение страхования состоит в том, что благодаря ему борьба с неподконтрольными человеку силами природы и последствиями причинённых ею убытков становится прогнозируемой и принимают закономерный характер, позволяющий точно установить предполагаемые расходы и учесть их в составе затрат по ведению хозяйства

Страхование выступает как совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного чрезвычайного и иного ущерба предприятиям и организациям или для оказания денежной помощи гражданам.

Объект курсовой работы - страхования компания ОАО «Россгострах».

Предметом исследования является прибыль страховой компании.

Целью данной работы является изучение особенностей формирования прибыли страховых компаний на примере ОАО «Росгосстрах».

Исходя из цели, были поставлены следующие задачи:

- изучить понятия, сущность, особенности формирования и использования прибыли;

- проанализировать использование и поступление прибыли ОАО «Росгосстрах»;

- выявить перспективные направления увеличения прибыли;

Актуальность работы определяется фактом, что существует еще множество нерешенных проблем в системе Росгосстраха, остро стоит вопрос о государственных компенсациях.

страховая компания прибыль прогнозирование

**1. Теоретические аспекты формирования прибыли страховой компании**

**1.1 Экономическая сущность и функции страхования**

Выступая в денежной форме, закрепляя эти отношения юридическими документами, страхование имеет черты, приближающие его к категориям «финансы» и «кредит», и в то же время как экономическая категория имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль.

Посредством страхования осуществляется замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов. Страховые взносы в свою очередь являются платой за страхование, которая вносится в соответствии с заключенным договором страхования. Перераспределительные отношения по формированию и использованию этого фонда, возникающие в процессе страхования приближают страхование к области финансов. Известно, что сущность финансов как экономической категории связана с экономическими отношениями в процессе создания и использования фондов денежных средств. Сущность страхования также связана с созданием и использованием фондов денежных средств. Однако если для финансов всегда необходимы денежные отношения и характерно формирование фондов денежных средств, то страхование может быть и натуральным. Кроме того, страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страхованию присущ обязательный признак — вероятностный характер отношений. Использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев.

Такая особенность страхования, как возвратность средств страхового фонда приближает его к категории кредита.

Известно, что именно кредит обеспечивает возвратность полученной денежной ссуды. Однако, отмечая такую возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится прежде всего к страхованию жизни. Действительно, большая часть взносов (нетто-платежи) возвращается при наступлении страхового случая (дожитие застрахованного до определенного срока или в случае его смерти). Это действительно возврат взносов, и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и при многих прочих видах страхования выплаты страхового возмещения или страхового обеспечения происходят только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами. При выплатах страхового возмещения по имущественным или иным рисковым видам теряется адресность этих сумм. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Специфичность экономической категории страхования обуславливает три основных признака:

- случайный характер наступления разрушительного события;

- чрезвычайность нанесённого ущерба, характеризуемая натуральными и денежными измерителями;

- объективная необходимость предупреждения, преодоления последствий указанного события и возмещения материального и иного ущерба

Следует отметить, что в экономике рыночного типа страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой — коммерческой деятельностью, приносящей прибыль.

Экономической сущности страхования соответствуют его функции. Функциистрахования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций экономической категориистрахования можно выделить следующие:

1.Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.

2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.

3. Предупреждение и минимизация ущерба.

Первая функция — это формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство исходя из экономической и социальной обстановки регулирует развитие страхового дела в стране.

Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещении. Если в коммерческих банках аккумулирование средств населения с целью, например, денежных накоплений, и имеет место только сберегательное начало, то страхование через функцию формирования специализированного страхового фонда несет сберегательно-рисковое начало. В моральном плане каждый участник страхового процесса, например при страховании жизни, уверен в получении материального обеспечения на случай несчастного события и при завершении срока действия договора. При имущественном страховании через функцию формирования специализированного страхового фонда не только решается проблема возмещения стоимости пострадавшего имущества в пределах страховых сумм и условий, оговоренных договором страхования, но и создаются условия для материального возмещения части или полной стоимости пострадавшего имущества.

Через функцию формирования специализированного страхового фонда решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т.д. С развитием рынка в страховании неизменно будет совершенствоваться и расширяться механизм использования временно свободных средств Значение функции страхования как формирования специальных страховых фондов будет возрастать

Вторая функция страхования — возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Возмещение ущерба через указанную функцию осуществляется физическим или юридическим лицам в рамках имеющихся договоров имущественного страхования. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством (правила страхования проверяются на соответствие действующему законодательству в процессе лицензирования страховой деятельности). Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты.

Третья функция страхования — предупреждение и минимизация ущерба — предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Сюда же относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях заключенного договора страхования и ориентированное на его бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизация ущерба носят название превенции. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий.

Известно, что помимо снижения нагрузки на расходную часть бюджета (поскольку возмещаются убытки при наступлении непредвиденных природных и техногенных явлении), страхование выполняет в обществе еще две важнейшие функции.

Так, наряду с изложенным, страхование позволяет успешно решать вопросы социального обеспечения, являясь важнейшим элементом социальной системы государства. В странах с развитой рыночной экономикой система социальной защиты населения включает в себя государственное социальное обеспечение, корпоративное страхование, индивидуальное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение.

Следующей существеннейшей, на мой взгляд, функцией страхования является то, что оно, при грамотном подходе к делу, позволяет привлечь в экономику значительные инвестиционные ресурсы. Например, страховые компании Европы, Японии и США в 1989 г. управляли общим объемом вложенных в экономику средств на сумму в 4 трлн. долл. США, 80% из которых обеспечиваются операциями по долгосрочному страхованию жизни. В России же сбор премии (в 1997г.) – примерно в тысячу раз меньше (из этой суммы премия по страхованию жизни – около 20%, а по долгосрочному – менее 5%, т.е. около 200 млн. долл.).

Таким образом, очевидно, что в развитых странах страхование в силу своей специфики и выполняемых функций в обществе является стратегическим сектором экономики. Можно предположить, что в ближайшем будущем при благоприятном стечении обстоятельств в развитии нашей экономики Россия не станет исключением.

Учитывая изложенное и принимая во внимание мнение ведущих специалистов в области страхования, можно сделать вывод, что как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

**1.2 Особенности формирования и использования прибыли страховой компании**

Страхование в отличие от других видов экономической деятельности имеет свою особенность в части предоставления страховых услуг и состава расходов, включаемых в себестоимость,

Выручка страховщика формируется за счет:

1) поступлений страховых взносов по договорам страхования, сострахования, перестрахования за вычетом страховых выплат, отчислений в страховые резервы и страховых взносов по договорам, переданным в перестрахование;

2) сумм возврата страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды;

3) комиссионных вознаграждений.

Прочие поступления от страховой деятельности:

1) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств;

2) суммы полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

3) прочие доходы от осуществления страховой деятельности.

Доходы от иной деятельности:

1) прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов;

2) доходы от сдачи имущества в аренду;

3) суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущие периоды на убытки;

4) списанная кредиторская задолженность.

Фактическую себестоимость страховых услуг по конкретному договору невозможно определить. Свои финансовые результаты страховые организации определяют по всем видам страхования, а не по каждому договору отдельно.

К расходам, включаемым в себестоимость оказываемых страховщиками страховых услуг, и иным расходам относятся:

1) отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также отчисления в фонды пожарной безопасности от поступивших сумм страховых платежей по противопожарному страхованию;

2) возмещения доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование;

3) комиссионные вознаграждения, уплаченные по операциям перестрахования;

4) другие расходы, связанные со страховой деятельностью.

Таким образом, балансовая прибыль складывается из поступления страховой премии по всем видам страхования, поступления от нестраховой деятельности, поступления от инвестиционной деятельности, за минусом расходов по инвестиционной деятельности, выплат по всем видам страхования, управленческим, операционным расходам, кроме того облагаемый доход уменьшается на сумму резерва по страхованию жизни и другим видам страхования.

Валовая прибыль для налогообложения складывается из балансовой прибыли, увеличенной на отчисления в фонд противопожарной безопасности, на стоимость реализованных ценных бумаг, на повышение фактических затрат, включаемых в себестоимость сверх установленных лимитов (командировочные, представительские расхода, на переподготовку кадров).

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. Доля прибыли может быть выражена в процентах или в твердой сумме.

Прибыль страховой организации является источником уплаты налога на прибыль. За счет нераспределенной прибыли страховой организации можно производить увеличение её уставного капитала, покрытие убытков прошлых лет, в случае если по результатам текущего года наблюдалось ухудшение показателей финансовой устойчивости страховой компании.

Свою прибыль страховые компании как и другие предприятия могут использовать в качестве источника финансирования своей инвестиционной деятельности (расширение перечня страховых услуг, повышение качества уже предоставляемых услуг, расширение территории предоставления своих услуг, снижение себестоимости оказываемых страховых услуг и пр.).

**2. Исследование динамики формирования прибыли на примере ОАО "Росгосстрах"**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО "Росгосстрах"**

Открытое акционерное общество "Российская государственная страховая компания" (ОАО "Росгосстрах") создано в феврале 1992 года на базе Правления государственного страхования Российской Федерации при Министерстве финансов РСФСР.

Компания образована в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10.02.92 г. № 76 "О создании Российской государственной страховой компании".

Общество является правопреемником имущественных прав и обязанностей, включая ответственность перед страхователями. Правления государственного страхования Российской Федерации при Министерстве Финансов РСФСР. В результате приватизации компании, состоявшейся в конце 2005 года, 49% акций ОАО "Росгосстрах" приобрел консорциум инвесторов во главе с Инвестиционной компанией Тройка Диалог.

Единая система Росгосстраха включает в себя:

-основное общество ОАО "Росгосстрах", имеющее 76 Территориальных управлений (на правах филиалов);

-80 дочерних страховых открытых акционерных обществ, действующих во всех субъектах Российской Федерации (из них страховую деятельность осуществляют 54;

-на базе остальных 26 созданы и действуют Территориальные управления Компании).

ОАО "Росгосстрах" владеет 100 % акций дочерних страховых открытых акционерных обществ (за исключением ОАО "Национальная страховая компания "Росгосстрах-Аргыз Саха (Якутия)"), где в собственности Компании находится 61,36 % акций.

Общая сумма вложений ОАО "Росгосстрах" в уставные капиталы дочерних страховых акционерных обществ составляет около 14 млн. долларов США. Дочерние страховые общества в свою очередь имеют более 2 тысяч филиалов в районах и городах. Ведется работа по восстановлению деятельности Дочерней компании на территории Чеченской Республики

Общая численность занятых в основном обществе ОАО "Росгосстрах" составляет 1718 штатных сотрудников, в том числе: в Центральном офисе 273; в Территориальных управлениях ОАО "Росгосстрах" и их агентствах - 1445 штатных сотрудников.

В филиалах ОАО "Росгосстрах" и агентствах работают 3896 страховых агентов.

В дочерних страховых обществах ОАО "Росгосстрах" работают 18564 штатных сотрудников и 37 412 агентов. Суммарная численность занятых по системе ОАО "Росгосстрах" составляет более 20 тыс. штатных работников и 41,4 тыс. страховых агентов.

Росгосстрах – крупнейшая в России страховая компания, которая оказывает существенное влияние на формирование страхового рынка.

Группа компаний «Росгосстрах» представляет собой вертикально интегрированный холдинг. Он состоит из ОАО «Росгосстрах», 3 региональных, 7 межрегиональных универсальных страховых компаний, ООО «СК "РГС-Жизнь"», занимающейся страхованием жизни и негосударственным пенсионным обеспечением, а также ООО «РГС-Медицина», осуществляющей операции по обязательному медицинскому страхованию.

Росгосстрах – единственная страховая компания, которая располагает филиальной сетью, сравнимой по охвату с Почтой РФ и Сбербанком России.

В компании Группы входит порядка 3000 агентств, страховых отделов и центров урегулирования убытков. Общая численность работников системы Росгосстраха превышает 97 тыс. человек, в том числе более 60 тыс. агентов. Управление Группой, разработку стратегии и методологии осуществляет Холдинговая компания «Росгосстрах».

Российская государственная страховая компания имеет богатую историю и многолетний успешный опыт работы. Образованная в феврале 1992 года, она стала правопреемником Госстраха РСФСР, который был создан в 1921 году. Развитие российского рынка страховых услуг в значительной степени определялось деятельностью Госстраха, а затем Росгосстраха.

В июле 2003 года после поэтапной приватизации пакет в 75 процентов минус одна акция ОАО "Росгосстрах" приобрели отечественные инвесторы.

Государство по-прежнему сохраняет блокирующий пакет акций, что обеспечивает компании дополнительную надежность. Кроме того, через участие в деятельности Росгосстраха как системообразующей компании государство воздействует на формирование целой отрасли экономики страны.

Миссия Росгосстраха – защита благосостояния граждан России путем предоставления доступных и отвечающих их потребностям страховых продуктов.

Миссия Росгосстраха определяет главные принципы работы:

- ответственность и честность;

- нацеленность на долгосрочные и взаимовыгодные отношения с клиентами;

- обеспечение надежности, эффективности проводимых страховых сделок;

- соблюдение деловой этики;

- комплексное и качественное обслуживание клиентов;

- предоставление широкого спектра страховых услуг;

- повышение уровня страховой культуры в стране;

- современные методы управления;

- интенсивное внедрение новейших информационных технологий;

- формирование новых каналов продаж;

- создание системы обучения и постоянное повышение квалификации сотрудников.

Цель Росгосстраха: стать абсолютным лидером российского рынка страхования, закрепить репутацию надежной, солидной и динамично развивающейся компании.

Виды деятельности:

-Страхование

-Перестрахование

Компания осуществляет добровольное и обязательное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации и получаемыми в установленном порядке лицензиями на право проведения страховой деятельности.

Сведения о лицензиях:

Лицензия Министерства финансов Российской Федерации № 2268Д от 05 ноября 1999 года предоставляет Компании право проведения следующих направлений страховой деятельности:

По личному страхованию:

-добровольное страхование жизни;

-добровольное страхование от несчастных случаев и болезней;

-добровольное медицинское страхование;

-обязательное страхование от несчастных случаев и болезней.

По имущественному страхованию:

-добровольное страхование средств наземного, воздушного и водного транспорта;

-страхование грузов;

-иных видов имущества и финансовых рисков.

По страхованию ответственности:

-добровольное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;

-гражданской ответственности перевозчика;

-гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности;

-профессиональной и иных видов ответственности.

По данной лицензии ОАО "Росгосстрах" имеет возможность проведения страховых операций по 62 видам страхования.

Лицензия Министерства финансов Российской Федерации на право проведения страховой деятельности № 2269В от 05 ноября 1999 года.

В соответствии с данной лицензией Компания осуществляет операции:

-по страхованию гражданской ответственности эксплуатирующих организаций;

-объектов использования атомной энергии;

-добровольному страхованию профессиональной ответственности (медицинской деятельности, строителей, риэлтеров);

-страхованию гражданской ответственности юридических лиц, осуществляющих деятельность в качестве таможенного брокера;

-страхованию ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции;

-страхованию гражданской ответственности судовладельцев перед третьими лицами.

ОАО "Росгосстрах" также имеет лицензию на право осуществления обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы; лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации; сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнйтельной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции.

Дочерние страховые общества ОАО "Росгосстрах" работают как на основании собственных лицензий Департамента по надзору за страховой деятельностью Министерства финансов РФ, так и на основании лицензии ОАО "Росгосстрах" (по договорам поручения).

Территориальные управления (филиалы) ОАО "Росгосстрах" осуществляют деятельность на основании единой лицензии ОАО "Росгосстрах".

Руководство компании:

Совет директоров ОАО «Росгосстрах»:

На годовом Общем собрании акционеров 28 июня 2002 года избран Совет директоров в количестве девяти человек. В новый состав Совета директоров ОАО «Росгосстрах» от государства вошли пять представителей: первый заместитель Министра имущественных отношений РФ Александр \_Браверманн, заместитель Министра финансов РФ Михаил Моторин, заместитель Председателя Российского фонда федерального имущества Михаил Ананьев, руководитель Экономического управления Президента РФ Антон Данилов-Данильян и первый заместитель Министра экономического развития и торговли РФ Михаил Дмитриев.

Статс-секретарь, Первый заместитель Министра имущественных отношений Российской Федерации А.А. Браверманн утвержден Председателем Совета директоров ОАО «Росгосстрах» 17 сентября 2002 г.

Консорциум акционеров во главе с инвестиционной компанией Тройка Диалог представляют: Генеральный директор ОАО «Росгосстрах» Рубен Варданян, первый заместитель Генерального директора ОАО «Росгосстрах» Геннадий Гальперин, руководитель инвестиционно-банковского управления, управляющий директор ИК Тройка Диалог Олег Царьков и Исполнительный директор ОАО «Росгосстрах» Данил Хачатуров

Крупные корпоративные клиенты ОАО «Росгосстрах»

-Министерство имущественных отношений

-Российской Федерации

-Гохран Российской Федерации

-Центральный Банк Российской

-Федерации

-Московская городская Дума

-АО "Северное морское пароходство"

-Кирово-Чепецкий химкомбинат

-Иркутское авиационное

-производственное объединение

-ОАО "Кировский завод"

-Морской торговый порт (Санкт-Петербург)

-Концерн "Росэнергоатом"

-Монетный двор (Санкт-Петербург)

-АО "Ижорские заводы" ·

-ОАО "Саяно-Шушенская ГЭС"

-"Ростсельмаш"

-Тульский оружейный завод

Общее количество действующих договоров страхования системы ОАО "Росгосстрах" составляет более 30 миллионов.

ОАО "Росгосстрах" заключил ряд соглашений с Правительствами субъектов Российской Федерации, администрациями областей о взаимном сотрудничестве, направленном на развитие экономики и улучшение инвестиционного климата регионов, с учетом расширения сферы страховых услуг.

Подписано Соглашение о сотрудничестве между ГУП "Государственная инвестиционная корпорация" (Госинкор) и ОАО "Росгосстрах". Соглашение призвано способствовать повышению эффективности рыночного механизма привлечения иностранных и стимулирования отечественных инвестиций в экономику страны, а также реализации федеральных и региональных программ социального и экономического развития.

Направления деятельности Росгостсраха

Российская государственная страховая компания (ОАО "Росгосстрах") с 2001 года является участником одобренного Департаментом санитарно-эпидемиологического надзора Минздрава России Проекта по созданию системы страховой защиты с целью обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения.

Деятельность ОАО "Росгосстрах" в рамках реализации данного Проекта направлена, прежде всего, на страхование ответственности производителей товаров, работ и услуг перед потребителями (покупателями) за возможный вред жизни, здоровью и имуществу потребителя в результате технологических, рецептурных или иных недостатков приобретеннной продукции.

Страхование ответственности позволяет: · минимизировать расходы, связанные с возмещением возможного вреда потребителям вследствие недостатков продукции; · обеспечить защиту интересов страхователей в суде; · укрепить положительный имиджа производителя продукции, который за счет страхования своей ответственности заранее обеспечивает соблюдение интересов потребителя; оперативно возмещать ущерб потребителей продукции, а также снижать риск потребления некачественной продукции за счет проведения предупредительных мероприятий, финансируемых страховой компанией.

ОАО "Росгосстрах" обладает уникальной разветвленной инфраструктурой, состоящей из Дочерних обществ и Территориальных управлений во всех субъектах Российской Федерации, а также 2105 филиалов. Это позволяет воспользоваться страховой защитой практически в любой точке страны.

В 2001 году реализация Проекта началась во всех Федеральных округах. При этом в Северо-Западном, Южном, Приволжском и Дальневосточном округах уже достигнуты серьезные результаты. А в целом по системе Росгосстраха в рамках Проекта заключено свыше 51 тысячи договоров страхования.

Работа ОАО по созданию системы надежной страховой защиты производителей и потребителей продукции заслужила высокую оценку руководителей ряда субъектов Российской Федерации, таких как Псковская, Смоленская, Камчатская область, Республики Чувашия, Мордовия, Татарстан, Саха (Якутия), а также Полномочных Представителей Президента в Федеральных округах.

Группа "Росгосcтрах" является преемником советского страхового монополиста Госстраха, основанного в 1921 г. Неудивительно, что сеть ее охвата сравнима по размерам с сетями Почты России и Сбербанка: в системе Росгосстраха работает более 60 000 агентов. В стремительно автомобилизирующейся стране группа делает ставку на ОСАГО: Росгосстрах - нынешний лидер в этом сегменте.

В 2003 г. компания была приватизирована, контрольный пакет ее акций принадлежит председателю правления группы Данилу Хачатурову и его брату Сергею. Несмотря на внушительные сборы (44,3 млрд руб. в 2006 г), компания работает в убыток. К примеру, 2006 г. был завершен с "минусом" в 2,4 млрд рублей, а 2004 г. при сборах в 34 млрд руб. компания закончила с убытком в 0,6 млрд рублей. В компании объясняют, что потери были вынужденными - производились выплаты по старым договорам. Однако конкуренты "Росгосстраха": "Росно" и "Ингосстрах",- даже при меньших сборах получают прибыль.

В середине 2007 г. компания вслед за Сбером, ВТБ и "Роснефтью" объявила о "народном IPO", по плану которого к 2008 г. все работники и страховые агенты группы получат возможность выкупить акции ОАО "Росгосстрах". Аналитики тут же предположили, что тем самым Хачатуров пытается ускорить выход государства из капитала страховщика.

**2.2 Анализ поступления прибыли ОАО "Росгосстрах" и направления её исползования**

Страховая организация может иметь доходы от страховых операций, инвестиционной деятельности и другие доходы.

Доходы от страховых операций формируются на основе страховых платежей.

Страховой платеж представляет собой цену продажи страховой услуги, которую следует отличать от калькуляционной цены. В условиях монопольной деятельности «Росгосстраха» калькуляционная цена являлась одновременно и ценой продажи, поскольку полноценных рыночных отношений не существовало. В условиях рынка калькуляционная цена и цена продажи могут не совпадать. Рассчитывая тариф-брутто, страховщик определяет ожидаемую стоимость страховой услуги, а цена продажи становится известна в момент заключения договора страхования. Стоимость страховой Услуги - величина объективная, а цена формируется под Сиянием целого ряда факторов: конъюнктуры рынка, ценовой политики государства, монопольных соглашений страховщиков, динамики процента за кредит и т.д.

Являясь объектом договора, цена на страховую услугу движется в определенных границах. Ее максимум определяется потребностями страхователя, а минимум в теории страхования рассматривается как средство обеспечения эквивалентности отношений страховщика и страхователя.

Основой исчисления страховых платежей является страховой тариф. При этом объем платежей обусловливает величину страхового фонда, а структура тарифной ставки - направление средств этого фонда. В настоящее время страховые платежи, поступившие по тому или иному виду страхования, распределяются в строгом соответствии со структурой тарифной ставки, которая показывает, какой процент платежей должен быть израсходован на выплату страхового возмещения (или направлен в запасные фонд), на расходы на ведение дела, финансирование предупредительных мероприятий и какие предусмотрены накопления. Такое жестко целевое расходование страховых платежей дает возможность обеспечить формирование запасных фондов и резервов взносов в достаточных размерах.

Страховые платежи - эго первичный доход страховой организации и основа дальнейшего кругооборота средств источник финансирования инвестиционной деятельности.

Инвестиционная деятельность базируется на вероятном характере кругооборота средств в процессе страховой деятельности, ибо от момента поступления платежей страховать счета страховщика до их выплаты в качестве страхового возмещения проходит определенное время. Продолжительность периода хранения средств страхователей у страховщика определяется, прежде всего, сроком действия договора страхования. Срок страхования может быть весьма значительным, например, в личном страховании договоры заключаются на 3, 5, 10, 15 и 20 лет. Кроме того, страховщик формирует запасные и резервные фонды, средства которых десятилетиями могут не использоваться. Все это создает объективную основу для участия страховщика в формировании ссудного фонда страны, прямом инвестировании средств и участия в коммерческих операциях другого рода.

Средства страховщика могут быть вложены в любую отрасль народного хозяйства и в любой форме: кредиты, прямое инвестирование, ценные бумаги, недвижимость и др. Доходы от инвестиционной деятельности могут быть использованы как на компенсацию убытков от страховых операций, на развитие страхового дела, так и в коммерческих целях или на потребление. Таким образом поддерживается нормальная рентабельность деятельности страховщика при низкой цене на страховую услугу.

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.

Расходы страховщика формируются в процессе распределения страхового фонда. Состав и структуру расходов определяют два взаимосвязанных экономических процесса: погашение обязательств перед страхователями и финансирование деятельности, страховой организации. В связи с этим в страховом деле принята следующая классификация расходов: расходы на выплату страхового возмещения и страховых сумм; отчисления в запасные фонды и резервы взносов; отчисления на предупредительные мероприятия; расходы на ведение дела. В совокупности эти расходы представляют собой себестоимость страховых операций.

Себестоимость страховых операций - сложное понятие, которое имеет значительную специфику по сравнению с другими отраслями народного хозяйства. Оборот средств страховой организации имеет рисковой (вероятностный) характер. Если любое другое предприятие получает определенный доход за каждый товар (в т.ч. услугу) и имеет определенные издержки при ее оказании, то страховщик, принимая на себя страховую ответственность по данному договору, только ориентировочно знает, во сколько она ему обойдется: в сумму расходов на ведение дела по этому договору или в гораздо большую сумму, включающую и оплату страхового возмещения. Следовательно, о себестоимости страховых операций можно говорить в широком и узком смысле слова. Себестоимость в широком смысле слова - это совокупность всех затрат страховщика на оказание страховой услуги, как непосредственных - выплат страхового возмещения или страховых сумм, расходов на ведение дела - так и расходов на обеспечение финансовой устойчивости страховых операций: формировав запасных и резервных фондов. Под себестоимостью в узком смысле слова понимаются расходы страховой организации на ведение дела.

По удельному весу и значимости в социально-экономическом смысле основной статьей расходов страховщика являются выплаты страховых сумм и страхового возмещения. В момент выплаты происходит выполнение финансовых обязательств страхе перед страхователями, принятых в момент заключения договора или на основании закона (в обязательном страховании). В связи со случайным характером страховых событий величина ежегодных выплат подвержена значительным колебаниям в зависимости от частоты и разрушительности страховых случаев.

Отчисления в запасные фонды или резервы взносов представляют собой своеобразный вариант расходов будущих периодов в страховом деле. Они определяются как разница между нормативной и фактической величиной выплат страховых сумм и страхового возмещения.

Гарантией выполнения обязательств перед страхователями являются сформированные страховые резервы. На конец 2007 года резервы составили 1 800,7 млн. рублей и увеличились по сравнению с 2006 годом на 574,2 млн. рублей. Увеличение страховых резервов произошло в основном за счет увеличения резерва убытков на 299,4 млн. рублей и резерва незаработанной премии на 151,0 млн. рублей. В таблице 1 приведены данные о страховых резервах ОАО «Росгосстрах».

Таблица 1

Страховые резервы ОАО «Росгосстрах..

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | На конец 2007 г.,  млн.руб. | Доля перестраховщика в резервах | |
| млн. руб. | в % - max |
| Резерв незаработанной премии | 999,1 | 424,9 | 42,5 |
| Резерв по страхованию жизни | 75,0 | 0 | 0 |
| Резервы убытков | 579,3 | 195,0 | 33,7 |
| Другие страховые резервы | 147,3 | 0 | 0 |
| Итого: | 1800,7 | 619,9 | 34,4 |

По состоянию на 31 декабря 2007 года резерв предупредительных мероприятий составляет 5 388 тыс. рублей. В течение отчетного года резерв предупредительных мероприятий был направлен на финансирование превентивных мероприятий по защите посевов от болезней, вредителей и сорной растительности.

Так же как и остальные элементы расходов страховщика, отчисления на предупредительные мероприятия нормированы структурой тарифной ставки. До 1991 г. средства, предназначенные на финансирование предупредительных мероприятий, направлялись в бюджет. Теперь эти средства находятся в распоряжении страховых организаций.

Важную роль в страховом деле играют так называемые расходы на ведение дела, которые предназначены для финансирования деятельности страховщика, закладываются в нагрузку брутто-ставки и являются важным элементом себестоимости страховых операций. Согласно принятой в нашей стране классификации, они включают в себя расходы на оплату труда, хозяйственные и канцелярские расходы, расходы на командировки и некоторые другие.

В мировой практике расходы на ведение дела подразделяются аквизиционные, инкассовые, ликвидационные и управленческие.

Путем сопоставления доходов и расходов страховщика определяется финансовый результат страховых операций. Под финансовым результатом страховых операций понимается стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации. Он определяется по страховым операциям в целом по каждому виду страхования. При подведении итогов хозяйственной деятельности страхового органа финансовый результат определяется за один год, при оценке эквивалентности отношений страховщика и страхователей - за тот период, который был принят за основу при расчете тарифа.

Финансовый результат включает два элемента: прибыль (убыток) страховщика и прирост (отток) резерва взносов. В настоящее время страховые организации России имеют, как правило, положительный финансовый результат. 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. В страховании в силу непроизводственного характера деятельности национальный доход не создается, прибыль формируется за счет перераспределения средств страхователей, то есть необходимого и прибавочного продукта, созданного в других отраслях народного хозяйства. Потребность страховой организации в прибыли определяется не экономической природой категории страхования, поскольку замкнутая раскладка ущерба между страхователями и возврат страховых платежей за тарифный период прибыли не предусматривают, а деятельностью в условиях рынка.

Основным источником формирования прибыли от страховых операций является "при6ыль в тарифах", которая при калькуляции нагрузки закладывается в тарифную ставку как самостоятельный элемент цены на страховую услугу. Доля прибыли в тарифе может быть выражена в процентах или установи твердой сумме. 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 в системе Госстраха России 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 платежей по какому-либо виду страхования или страховым операциям в целом, называется рентабельностью страховых операций. Сравнение прибыли с объемом поступивших страховых платежей показывает, какую прибыль получает страховщик с каждого рубля страховых платежей, и увязывает размер прибыли как источника финансовых ресурсов с объемом выполненной работы по формированию страхового фонда.

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

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

## Распределение прибыли:

По результатам 2006 года чистая прибыль Общества составила 9 556 тыс. рублей.

По результатам 2007 года чистая прибыль Общества составила 21 612 тыс. рублей. В отношении указанной суммы Общим собранием акционеров было решено:

- в резервный фонд Общества направить 1 081 тыс. рублей;

- дивиденды по результатам финансового года не выплачивать;

- оставшуюся прибыль в размере 20 531 тыс. рублей оставить нераспределенной.

## Дебиторская и кредиторская задолженность:

Дебиторская задолженность на конец отчетного года составляет 1 419 718 тыс. рублей, в том числе:

- по операциям страхования и сострахования 836 122 тыс. рублей.;

- по операциям перестрахования 158 115 тыс. рублей;

- прочая 425 481 тыс. рублей.

По строке 200 «Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты» показана сумма 424 222 тыс. рублей, которая складывается из остатков по следующим счетам бухгалтерского учета:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- 61 «Расчеты с медицинскими учреждениями»;

- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторская задолженность по счетам 60, 61, 76 состоит в основном из текущей задолженности контрагентов Общества.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования составляет 158 115 тыс. рублей, которая складывается из расчетов по операциям перестрахования.

Кредиторская задолженность на конец отчетного года составляет 452 419 тыс. рублей, в том числе:

- по операциям страхования (сострахования) 44 337 тыс. рублей;

- по операциям перестрахования 64 460 тыс. рублей;

- перед бюджетом 12 081 тыс. рублей;

- перед государственными внебюджетными фондами 4 716 тыс. рублей;

- перед персоналом Общества 4 640 тыс. рублей;

- прочая 322 185 тыс. рублей.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

Доход страховщика по страховым операциям и от инвестиционной деятельности подлежит налогообложению. Расчет дохода проводится с помощью баланса доходов и расходов и вспомогательных расчетов. Налогооблагаемый доход от страховой деятельности включает в себя прибыль и фонд оплаты труда страховых работников за исключением комиссионного вознаграждения посредникам, которое включено в себестоимость страховых операций. Рассчитанный таким образом доход облагается налогом по ставке 25%.

Доход как объект налогообложения принят в связи с тем, что исключает возможность искусственного занижения прибыли - и тем самым объема налога - путем "перелива" части средств в фонд оплаты труда.

Семьдесят пять процентов дохода остаются в распоряжении страховой организации и расходуются на ее нужды. Прежде всего, формируется фонд оплаты труда, а оставшаяся часть дохода представляет собой прибыль. Порядок распределения прибыли страхования организация устанавливает самостоятельно и отражает его в уставе.

Две трети объема собираемых страховых платежей ОАО «Росгосстрах» приходится на Центральный Федеральный округ. Всего Общество продает страховые полисы на территории 72 субъектов Российской Федерации. Основная доля реализации страховых услуг по Российской Федерации приходится именно на этот регион, а в его рамках – на город Москву и Московскую область. В таблице 2 приведены данные о структуре доходов ОАО «Росгосстрах».

Таблица 2

Структура доходов ОАО «Росгосстрах»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья доходов | 2005 год | | 2006 год | |
| Сумма (млн. руб.) | Сумма (млн. руб.) | Уд. вес в общем V (%%) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Доходы от страховой деятельности -  всего, | 1975,6 | 85,7 | 2917,8 | 90,8 |
| в том числе:   1. − страховые взносы (прямые и входящие риски) | 1785,6 | 77,5 | 2771,8 | 86,3 |
| 1. − доходы от операций по перестрахованию | 190 | 8,2 | 146 | 4,5 |
| Доходы от инвестиций | 258,1 | 11,2 | 65,8 | 2,1 |
| Прочие доходы | 71,2 | 3,1 | 228,9 | 7,1 |
| Итого доходов | 2304,9 | 100,0 | 3212,5 | 100,0 |

Основным источником доходов явились страховые премии (взносы) по договорам страхования – 2771,8 млн. рублей, или 86,3 % от суммы доходов по страховой деятельности.

Основную долю поступлений страховых платежей отчетного года составили рисковые виды страхования – 98 %.

## Структура расходов.

Общая сумма расходов за 2006 год составила в целом по Обществу 3188,5 млн. рублей, или 141,1 % от уровня 2005 года. В таблице 4 приведены данные о структуре расходов ОАО «Росгосстрах».

Таблица 4

Структура расходов ОАО «Росгосстрах»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья расходов | 2003 год | | 2004 год | |
| Сумма  (млн. руб.) | Сумма  (млн. руб.) | Уд.вес в общем V (%%) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Расходы от страховой деятельности -  всего | 1421,6 | 62,9 | 1669,8 | 52,4 |
| в том числе:  - страховые выплаты (прямые и входящие риски), нетто перестрахование | 558,7 | 24,7 | 866,0 | 27,2 |
| - расходы от операций по перестрахованию | 862,9 | 38,2 | 803,8 | 25,2 |
| Страховые резервы, нетто перестрахование | 111,9 | 4,9 | 447,6 | 14,0 |
| Расходы на ведение дела - всего | 502,8 | 22,3 | 785,9 | 24,6 |
| Прочие расходы – всего | 223,6 | 9,9 | 285,2 | 9,0 |
| Итого расходов | 2259,9 | 100,0 | 3188,5 | 100,0 |

В организациях системы Госстраха России принято отдельно распределять прибыль от страховых операций и от инвестиционно - коммерческой деятельности. Прибыль от страховых операций направляется в фонд развития страхования и фонд социально-культурных мероприятии; прибыль от инвестиция коммерческой деятельности после начисления 3% от

суммы заемных средств в резерв взносов, по страхованию жизни (если они привлекались из этого резерва) может быть направлена на пополнение резерва взносов, на удешевление или стабилизацию страховых тарифов, на любые другие нужды. Фактически в настоящее время вся прибыль идет на покрытие быстро растущих расходов на ведение дела.

Прибыль от операций коммерческого характера, не имеющих отношения к страхованию, облагается на тех же основаниях, что и прибыль производственных предприятий.

**3. Прогнозирование и направления увеличения прибыли страховой компании**

**3.1 Прогнозирование увеличения прибыли ОАО « Росгосстрах»**

По итогам первого полугодия 2008 года страховая компания ОАО « Росгосстрах» собрала 38,7 млрд. руб., а на выплаты ушло 21,4 млрд. Итого — 17,3 млрд. руб. в «остатке». Это на 600 млн. руб. больше аналогичного периода прошлого года.

Согласно пункту 2 статьи 22 федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», «в случае, если при осуществлении обязательного страхования разница между доходами и расходами страховщика за год превышает 5 процентов от указанных доходов, сумма превышения направляется страховщиком на формирование страхового резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды». Структура страховых тарифов и величина отчислений регулируется Постановлением Правительства РФ № 525 от 28 августа 2006 года: 20% на содержание страховых компаний, 3% — в различные резервы. Оставшиеся 77% — на страховые выплаты. Казалось бы, и прибыль-то страховщикам извлекать не из чего. Несмотря ни на что, слышатся жалобы страховщиков, что суммы выплат превышают суммы сборов, и многие компании уже не в состоянии самостоятельно эти выплаты осуществлять, приходится обращаться к помощи резервных фондов.

Страховой компании «Росгосстрах» необходимо развивать работу по формированию механизма контроля за деятельностью своей организации, прежде всего за выполнением обязательств по договорам страхования, обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков.

Необходимо разработать положение об упорядочении страховых операций, осуществляемых в иностранной валюте, а также по страхованию и перестрахованию. Это позволит поднять имидж страховой компании, а также увеличить объем поступления страховых платежей. Страхователь, обратясь к надежной, зарекомендовавшей себя отечественной компании и получив отказ в заключении договора в валюте, вынуждены идти страховать свои риски у иностранных страховщиков. В итоге страдают интересы «Росгосстраха».

Для эффективной организации страховой работы необходимо систематически изучать состояние страхового рынка и перспективы спроса на страховые услуги, разрабатывать предложения по улучшению организации работы, реализации имеющихся в распоряжении общества услуг по введению новых видов страхования. Всему этому способствует внедрение в страховой работе маркетинга.

Страховой продукт можно рассматривать как продукт и как услугу. Каждая услуга, в свою очередь может удовлетворять или не удовлетворять потребности клиента. Надежность услуг может быть повышена благодаря предоставлению более высоких стандартов обслуживания клиентов, а также увязки оплаты продавцов с качеством их работы.

Для специалистов, занимающихся маркетингом страхового продукта очень важно, чтобы все, что они предлагают на рынке, было сразу понято и воспринималось страхователем с доверием.

Начиная разработку нового вида страхования, нужно помнить об обязательном условии успеха - продукт должен удовлетворять все требования и пожелания клиента

**3.2 Перспективные направления увеличения прибыли**

Увеличение страховых поступлений:

Страховые взносы самым непосредственным образом влияют на формирование прибыли страховой компании. Так, по-прежнему активно развивается рынок добровольного страхования. В сравнении с первым кварталом 2007 года в этом году он вырос на 17,4%. Наиболее доходным здесь является страхование имущества. Даже рынок автострахования остается активным и прибыльным благодаря развитию кредитования и экономической ситуации в целом.

Инвестирование:

В развитых странах страховые компании наряду с банками и пенсионными фондами являются крупнейшими инвесторами. Инвестирование — неплохой инструмент, позволяющий страховым компаниям увеличить прибыль без привлечения новых страхователей и их взносов. В свою очередь, дополнительная прибыль — это возможность развития страховых сервисов и снижения тарифов. К сожалению, в России основным источником прибыли для страховых компаний все еще остается поступление страховых взносов.

Снижение убыточности:

Страхование — рискованный бизнес. Снижение вероятности наступления страхового случая впрямую влияет на совокупную прибыльность страховщика. Так, например, при автостраховании на вероятность наступления страхового случая влияет то, насколько автомобилисты склонны соблюдать правила дорожного движения, техническое состояние автопарка, состояние дорог, интенсивность движения и многое другое. Видимо именно снижением убыточности страховых компаний руководствовались депутаты Госдумы, пожелавшие законодательно ограничить резервный фонд, а «излишки» направить на финансирование широкого спектра мер, которые должны способствовать общему снижению аварийности движения. Вот только не следует забывать, что упомянутые средства — это так называемый резерв выравнивания убытков, предназначенный для страховых выплат в гипотетических ситуациях критического увеличения числа страховых случаев. Вероятность подобных кризисов никак нельзя не учитывать. В последние годы все чаще случаются погодные аномалии, приводящие к резкому росту ДТП в короткий период времени.

Экономия управленческих расходов:

Немаловажным элементом прибыли компании является снижение управленческих расходов. Основными методами здесь можно назвать внедрение современных концепций и информационных систем управления, использование аутсорсинга, повышение квалификации сотрудников, тесное сотрудничество различных страховых компаний друг с другом.

Снижение себестоимости оказания страховой услуги:

Себестоимость оказания страховой услуги связана с управленческими расходами. Кроме того, на нее влияет наличие посредников между страховщиком и страхователем.

Финансовые результаты деятельности страховой компании составляются из прибыли и прироста страховых поступлений, то есть из расширения страхового поля. Однако необходимо помнить, что расширение страхового поля есть не самоцель (хотя эти средства и имеют определенное назначение), а только инструмент для дальнейшей финансовой и инвестиционной деятельности. Поэтому, выбирая страховую компанию, следует обратить внимание на структуру ее страхового портфеля и на то, какие еще инструменты, других видов обязательного страхования, и вообще страхования, использует компания. В противном случае можно стать клиентом одной из тех компаний, которые в скором времени станут достоянием истории. Факторов, отражающих надежность страховой компании, очень много.

**Заключение**

В последнее время в деле страхования произошли радикальные изменения. Потребности экономики обусловили не только формирование независимых страховых обществ, их союзов, ассоциаций и других форм объединений страховых организаций, но и развития таких новых, ранее не применявшихся в нашей стране нетрадиционных видов страхования, как страхование предпринимательского риска, страхование ответственности за загрязнение окружающей среды (воздуха, воды, почвы), приватизационное страхование. Основная цель последнего - создание необходимых и достаточных условий для эффективной приватизации. Объективная основа развития страхового рынка - необходимость обеспечения непрерывности процесса воспроизводства путем предоставления денежной помощи потерпевшим в случае непредвиденных, неблагоприятных обстоятельств.

В условиях рыночной экономики, чтобы защитить имущественные интересы юридических и физических лиц необходимо обеспечить финансовую устойчивость страховых компаний. Это зависит от собственного капитала и страховых резервов, слаженной тарифной, перестраховочной и инвестиционной политики. Финансовая устойчивость - это такое состояние финансовых ресурсов, их распределение и использование, способствующее развитию страховой организации, при котором обеспечивается безусловное выполнение обязательств перед страхователями на основе положительной динамики прибыли при сохранении платежеспособности с учетом трансфера риска и изменения экономической конъюнктуры.

Она зависит, в том числе, от величины собственного капитала, сформированных страховых резервов, слаженной тарифной, перестраховочной и инвестиционной политики. Финансовая устойчивость должна обеспечиваться, как правило, по каждому виду страхования, хотя возможно покрытие дефицита средств по одним видам страхования за счет прибыли по другим, но так, чтобы по совокупности всех действующих видов страхования страховщик имел прибыль либо покрывал Для улучшения страховой деятельности необходимо систематически изучать состояние страхового рынка и перспективы спроса на страховые услуги, разрабатывать предложения по улучшению организации работы, реализации имеющихся в распоряжении общества услуг по введению новых видов страхования. Всему этому способствует внедрение в страховой работе маркетинга.

Развитие страховой деятельности должно проходить в направлении более широкого охвата населения, улучшения качества обслуживания и введения новых, перспективных видов страхования, таких как экологическое страхование, семейное страхование жизни, страхование от убытков в следствии перерывов в производстве.расходы.

После рассмотрения вопроса можно вывести, что перед Росгосстрахом стоят следующие задачи:

Первая стратегическая задача - расширение страхового бизнеса. Для этого разрабатывается ряд проектов развития приоритетных для нас видов страхования. К ним относятся страхование жизни, страхование гражданской автоответственности, медицинское страхование, страхование особо опасных производств, страхование муниципальной собственности и муниципального жилья и некоторые другие. Это те направления, в которых мы предполагаем в ближайшие год-два достичь существенного продвижения вперед.

Второй круг реализуемых проектов связан с повышением управляемости компании. Это - введение новой системы управленческого учета, реализация сквозного бюджетного планирования, продолжение работы над проектом создания единой информационной системы. То есть те действия, которые должны повысить эффективность функционирования системы. Сюда же относится преобразование части дочерних компаний в территориальные управления.

Третий блок задач, - это реформирование системы мотивации. Задача достаточно сложная, потому что действующая - очень громоздка: много разных уровней, различных интересов. Согласование их, увязывание в рамках единой, целостной системы стимулирования - это достаточно трудно. Но мы понимаем, что без сильной мотивации бизнес эффективным не бывает. А также и то, что это потребует вложения средств.

По итогам исследования ОАО «Росгосстрах» можно сделать вывод о том, что в краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит выполнение всех своих финансовых обязательств в полном объеме, а в среднесрочной перспективе исполнение обязательств по страховым договорам будет гарантировано в условиях сохранения стабильности макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей.

**Библиографический список**

**Нормативно-правовые акты:**

1. Гражданский кодекс РФ Части первая, вторая. М.: Норма. – 2000.
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Российская газета. – 12 января 1993 г.
3. Комментарий к ГК РФ. Часть первая. Под ред. О.Н. Садикова. – М.: Норма. – 1997.
4. Федеральный закон от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" // Собрание законодательства Российской Федерации. - 15 января 1996 г. - №3. - Ст. 145.
5. Приказ Росстрахнадзора от 19 мая 1994 г. N 02-02/08 "Об утверждении новой редакции "Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации" // Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств Российской Федерации. – 1994. - №11.
6. Письмо Росстрахнадзора от 31 марта 1995 г. N 08-11р/22 "О деятельности страховых пулов" // Финансовая газета. – 1995. - №15.
7. Приказ Минфина РФ от 16 мая 2000 г. N 50н "Об утверждении Положения о выдаче разрешений страховым организациям с иностранными инвестициями и Положения о порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций" // Российская газета. - №33. - 2000 г.

**Книги**

1. Шахов В.В. Введение в страхование: Учебное пособие. – 2-е издание, переработанное и дополненное – М.: Финансы и статистика, 1999.
2. Фогельсон Ю. Введение в страховое право. – М.: Издательство БЕК, 1999.

10. Страховой портфель (Книга предпринимателя. Книга страховщика. Книга страхового менеджера.) / ответственный редактор Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. – М.: «СОМИНТЭК», 1994.

1. Шаахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.
2. Страховое дело. /Под редакцией профессора Рейтмана Л.И. – М.: Бнковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992.
3. Воблый К.Г. Страховое дело: Основы экономии страхования. – М.: «АНКИЛ», 1993.
4. Таллызина Т.А. Основные аспекты имущественного страхования. М.: «Финансы» №3 1997.
5. Вержбитская В.П. Некоторые теоретические аспекты перестрахования. М.: «Финансы» №2 1998.
6. Николенко Н.П. Состояние и перспективы развития добровольного страхования в России. М.: «Финансы» №2 1999.
7. Левант Н.А. Будет ли страхование жизни в России. М.: «Финансы» №12 1998.
8. Шаахов В.В. Некоторые итоги и перспективы развития страхового рынка России. М.: «Финансы» №3 1997.
9. Гуляева Г.А. Предоставление страховых услуг в рамках Вто: Последствия для страховых рынков СНГ. М.: «Финансы» №7 1998.
10. Казанцев С.К. Основы страхования: Учебное пособие / С.К. Казанцев. Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 1998.
11. Страховое дело: Учебник / Под ред. проф. Рейтмана Л.И. - М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр. – 1992.
12. Общества взаимного страхования. Сост. К.Е. Турбина. - М.: АНКИЛ, 1999.
13. Фогельсон Ю.. Введение в страховое право. Просто о сложном. 2-е издание. – М.: БИК. – 2001.
14. Современная экономика / Учебный курс. - Ростов на Дону. Феникс,1999.
15. Страховое дело / Под редакцией профессора Л.И Рейтмана - М.; 1992.
16. Рубина Ю. Б., Солдаткин В. И. Страховой портфель.: Учебное пособие. - М.: Соминтек, 1999.
17. Финансы / Под редакцией Родионовой В.М.- М.: Финансы и статистика,1995.
18. Шевчук В.А. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. – М.: Издательский центр "Анкил", 1998.
19. Шинкаренко И.Э. Страхование ответственности /Справочник. - М.: Финансы и статистика, 1999.
20. Григорьев К.Н Страховка автотранспорта //Автомобильный транспорт, 2001,№ 8.
21. Пантелеев В.А Меры, как усовершенствовать страховку автомобилей

**Статьи из газет**

1. *«*Бизнес и страхование», журнал (1997-1998 гг)
2. «Страховая газета» (1997-1998гг
3. Российская газета 11.04.2003 №69 «Проблемы современного Росгосстраха»

**Приложения**

**Приложение А**

Объем страховых премий, млн. рублей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | 2006 г. | 2007 г. | Структура страховой премии по видам страхования (%%) | |
| 2006 г. | 2007 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Личное страхование – всего, | 371,2 | 427,0 | 18,8 | 14,6 |
| в том числе:  - страхование жизни | 30,3 | 50,0 | 1,5 | 1,7 |
| - страхование от несч.случаев и болезней (вкл.пассажиров и авто н\с) | 46,5 | 43,3 | 2,4 | 1,5 |
| - добровольное медицинское страхование (вкл.страхование выезжающих за рубеж) | 294,4 | 333,7 | 14,9 | 11,4 |
| Имущественное страхование – всего, | 1333,7 | 2049,59 | 67,5 | 70,2 |
| в том числе:  - страхование средств наземного, воздушного и водного транспорта | 303,3 | 834,7 | 15,3 | 28,6 |
| - страхование грузов | 207,5 | 364,7 | 0,5 | 12,5 |
| - страхование имущества | 822,9 | 850,19 | 41,7 | 29,1 |
| Страхование ответственности – всего, | 59,7 | 34,5 | 3,0 | 1,2 |
| в том числе:  - страхование автогражданской ответственности | 24,2 | 8,8 | 1,2 | 0,3 |
| - страхование прочих видов  ответственности | 35,5 | 25,7 | 1,8 | 0,9 |
| Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 211,0 | 406,8 | 10,7 | 14,0 |
| Итого: | 1975,6 | 2917,8 | 100,0 | 100,0 |

**Приложение Б**

Структура страховых выплат ОАО «Росгосстрах», млн. рублей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страхования | 2006г. | 2007г. | Структура страховых выплат по видам страхования (%%) | |
| 2006г. | 2007г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Личное страхование – всего, | 366,1 | 312,7 | 50,0 | 31,3 |
| в том числе:  - страхование жизни | 175,5 | 12,9 | 24,0 | 1,3 |
| - страхование от несчастных случаев и болезней (вкл.пассажиров и авто н\с) | 9,1 | 6,8 | 1,2 | 0,7 |
| -добровольное медицинское страхование  (вкл.страхование выезжающих за рубеж) | 181,5 | 293,0 | 24,8 | 29,3 |
| Имущественное страхование – всего,  в том числе: | 334,1 | 532,2 | 45,7 | 53,3 |
| - страхование средств наземного, воздушного и водного транспорта | 188,1 | 345,0 | 25,7 | 34,6 |
| - страхование грузов | 35,4 | 20,0 | 4,9 | 2,0 |
| - страхование имущества | 110,6 | 167,2 | 15,1 | 16,7 |
| Страхование ответственности – всего,  в том числе: | 26,1 | 10,3 | 3,6 | 1,0 |
| - страхование автогражданской ответственности | 23,6 | 7,5 | 3,2 | 0,8 |
| - страхование прочих видов ответственности | 2,5 | 2,8 | 0,4 | 0,2 |
| Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 5,0 | 143,3 | 0,7 | 14,4 |
| Итого: | 731,3 | 998,5 | 100,0 | 100,0 |

**Приложение В**

Показатели страховой и финансовой деятельности Системы Росгосстраха (млн. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страховая деятельность | Год 1999 | Год 2000 | Год 2001 | Год 2002 | Год 2003 | Год 2004 | Год 2005 | Год 2006 |
| Страховые взносы, млн руб. | 3 171 | 3 891 | 5 306 | 7 310,4 | 20 780 | 32 679 | 36 493 | 44 270 |
| Темп роста,% | 115 | 123 | 136 | 138 | 284 | 157 | 112 | 121 |
| Страховые выплаты, млн руб. | 1 288 | 1 337 | 1 963 | 2 723 | 4 502 | 13 167 | 16 842 | 21 695 |
| Уровень выплат,% | 41 | 34 | 37 | 37 | 22 | 40 | 46 | 49 |
| Финансовая деятельность | Год 1999 | Год 2000 | Год 2001 | Год 2002 | Год 2003 | Год 2004 | Год 2005 | Год 2006 |
| Страховые резервы, млн руб. | 1 467 | 1 919 | 2 565 | 3 701 | 16 292 | 26 096 | 31 338 | 40 548 |
| Собственный капитал, млн руб. | 513 | 701 | 755 | 2 496 | 6 738 | 14 943 | 15 495 | 13 128 |
| Активы, млн руб. | 2 440 | 3 247 | 4 194 | 9 212 | 30 124 | 49 333 | 58 126 | 66 586 |