3. Техническое обеспечение автоматизированных информационных систем страхового дела

Страхование является одним из самых информационно насыщенных и информационно зависимых видов бизнеса.

Развитие в нашей стране рыночных отношений, включение в мировые интеграционные процессы заставляет уже сегодня приближаться к требованиям мировых стандартов. Возрастают требования к объективной оценке финансового положения предприятий, координации стратегий, что направлено на снижение финансовых рисков и получение конкурентных преимуществ.

Это обусловливает необходимость внедрения в процесс страхования автоматизированных информационных технологий.

Внедрение информационных технологий в процесс планирования и управления деятельностью страховых компаний предусматривает не только обработку больших и взаимосвязанных массивов данных, но может использоваться также для их анализа и обоснований вариантов управленческих решений. При этом важную роль играют учет разнообразных сведений о секторах экономики, регионе, фирме и других хозяйствующих субъектах, а также учет финансовых, трудовых и материальных ресурсов.

Объемы информации, высокие требования к точности и достоверности, необходимость эффективного анализа финансового состояния клиентуры и страховой фирмы -- вот основные причины, предопределяющие автоматизацию страхового бизнеса.

С внедрением вычислительной техники в страховую деятельность страховые задачи стали обрабатываться с использованием всего многообразия технических средств.

Автоматизация задач страхового дела зависит в первую очередь от изменения форм взаимодействия машины и пользователя. На начальных этапах применения ЭВМ преимущественно решались задачи, формирующие сводные данные о результатах деятельности страховой организации за отчетный период. ЭВМ использовались в режиме пакетной обработки, что вызывало, задержку в принятии решений и исключало работу страховщиков с клиентами в реальном масштабе времени.

Положение изменилось в настоящее время, когда значительная часть работающих в страховых компаниях компьютеров представляет собой один из типов распределенных вычислительных систем. Распределенные системы в страховой деятельности строятся на базе АРМ специалиста, соединенных каналами связи в вычислительные сети многопроцессорных компьютеров и многомашинных вычислительных комплексов.

Автоматизированные рабочие места оснащены персональными компьютерами и прикладными программами, предназначенными для реализации отдельных функций (расчет заработной платы, учет страховых полисов) или блоков функций, например бухгалтерских операций, инвестиций и т.п. Все АРМ подсоединены к единой технологической платформе, работающей на базе более мощного сервера. При такой схеме электронной обработки информации организуется многопользовательская работа с разными или одними и теми же программами и наборами данных. Это позволяет избежать избыточности и противоречивости данных, а также их потери и искажения. Практикуется ввод данных и одной службой пользователей из числа сотрудников компании по паролю, т.е. имеющих соответствующие полномочия для работы с этими данными. Такие возможности в настоящее время предоставляют автоматизированные информационные технологии страховой деятельности достаточно широко.

Появление подобных систем, реализующих задачи в области финансово-кредитной деятельности, объясняется, в первую очередь, тем, что эти системы потенциально имеют лучшее соотношение «производительность/стоимость». Технический прогресс привел к появлению дешевых и мощных ПЭВМ и высокоскоростных средств связи. Страховым компаниям стало выгодно покупать несколько компьютеров среднего класса и связывать их в сеть, что обеспечивает быстрое техническое оснащение вновь создаваемых в рыночных условиях страховых компаний.

Широкое использование распределенных вычислительных систем в страховом деле предопределили характер самих прикладных задач и организацию их решения. Сотрудники, отделы, филиалы страховой компании, отдельные потребители информации (агенты, брокеры), как правило, рассредоточены по некоторой территории. Эти пользователи, достаточно автономно решают свои задачи, поэтому заинтересованы в использовании собственных вычислительных ресурсов. Однако решаемые ими задачи тесно взаимосвязаны, поэтому их вычислительные средства должны быть объединены в единую систему. Адекватным решением в такой ситуации является лишь использование вычислительных сетей (локальных, открытых, глобальных).

Очевидное преимущество распределенных систем -- принципиально более высокая надежность, необходимая избыточность информации.

Надежность здесь понимается, как способность системы выполнять свои функции при отказах отдельных элементов аппаратуры и неполной доступности данных. Основой повышенной надежности распределенных систем является обоснованная избыточность информации.

Избыточность хранимых данных страховой компании проявляется, например, в том, что в распределенных базах некоторые наборы данных могут дублироваться на запоминающих устройствах нескольких серверов, так что при отказе одного из них данные все равно остаются доступными.

Для филиалов страховой компании кроме надежности и избыточности, распределенные системы дают возможность совместного использования информационных, программных и технических ресурсов, обеспечивают средства связи с другими филиалами, а также гибкость распределения работ по всей системе.

Применение распределенных систем порождает необходимость решения ряда проблем, которые связаны, прежде всего, с организацией эффективного взаимодействия отдельных их частей.

Во-первых, это сложности, обусловленные программным обеспечением: выбор ОС, языков программирования и прикладных программ; обучение сотрудников страховой компании работе в распределенной среде; определение и разграничение функций пользователей.

Во-вторых, проблемы, вытекающие из соединения компьютеров в сеть: предусматриваются средства защиты от потери сообщений, например из-за перегрузки сети; требуются связанные с большими затратами специальные меры по повышению пропускной способности, защите информации.

В-третьих, это вопросы обеспечения коммерческой тайны, которые гораздо сложнее решаются в системе, допускающей работу ряда пользователей одновременно. В некоторых случаях, когда для страховой компании безопасность отдельных видов страхования особенно важна, приходится отказываться от включения ПЭВМ и АРМ специалиста в распределенную информационно-вычислительную систему компании.

Использование вычислительных сетей в страховой деятельности в то же время приводит к повышению эффективности работы за счет сокращения сроков обработки информации, увеличения аналитических возможностей, что выражается, прежде всего, в увеличении прибыли компании. Именно благодаря внедрению автоматизированных информационных систем и технологий в страховое дело обеспечивается повышение конкурентоспособности страховых услуг, увеличивается доля компании на страховом рынке.

Рассмотрим более детально, какие новые возможности получает страховая компания, строящая свою работу в условиях вычислительной сети.

Прежде всего, использование сети приводит к улучшению коммуникаций, т.е. к улучшению процесса обмена информацией и взаимодействия между сотрудниками компании, а также ее клиентами. Сеть позволяет сотрудникам, находящимся в различных офисах, работать на единой технологической платформе, с общей информационной базой и взаимодействовать как с файл-сервером, так и с другими узлами сети.

Получая легкий и более полный доступ к информации, сотрудники принимают обоснованные решения за счет высокой степени ее достоверности и оперативности, наличие сети уменьшает потребность страховой компании в других формах передачи информации, таких, как телефон или обычная почта.

Таким образом достигается не только обоснованность выводов, повышение точности, достоверности результатов, но и уменьшение временных, трудовых и стоимостных затрат на принятие решений, улучшается обслуживание клиентов страховых компаний.

Не менее важным является возможность лучшего использования дорогостоящих ресурсов, таких, как серверы ПЭВМ большой мощности, цветные принтеры, модемы, оптические диски, которые создают неограниченные возможности специалисту для аналитической работы.

Пользователь вычислительной сети -- работник страховой компании -- работает за своим компьютером и не придает значения тому, что он пользуется данными мощного компьютера-сервера, находящегося нередко за сотни километров от его АРМ, а отправляет почту через модем, подключенный к коммуникационному серверу, общему для нескольких подразделений компаний или даже включающему обслуживание предприятия.

У пользователя создается иллюзия, что эти ресурсы подключены непосредственно к его компьютеру, так как для их использования от него требуется совсем немного дополнительных усилий.

Наконец, сети предоставляют страховой компании свободу в выборе мест территориального расположения ее филиалов, т. е. позволяют компаниям располагать не только филиалы, но и рабочие места страховщиков и специалистов там, где они наиболее эффективны для выполнения страховых операций. Здесь немаловажное значение имеет и широкое использование страховщиками переносных (мобильных) ПЭВМ (notebook).

4. Автоматизированная информационная система страховой фирмы и технология ее функционирования

Информационное пространство фирмы, представляемое автоматизированной информационной системой обработки данных, подразделяется на составляющие его объекты. Выделим и охарактеризуем основные категории объектов и технологию их функционирования.

Центральный офис страховой фирмы, или головная организация, как правило, имеет одну или несколько высокоскоростных локальных вычислительных сетей (ЛВС), объединенных друг с другом через высокопроизводительные мосты или маршрутизаторы. ЛВС можно рассматривать как информационный центр всей компании, включающий мощные вычислительные ресурсы -- файловые серверы, системы управления базами данных и др. Особенностью ЛВС центрального офиса страховой компании является то, что в ее состав входит система централизованного мониторинга и управления как локальными, так и удаленными сетевыми устройствами, находящимися в филиалах.

Региональные офисы страховой компании (филиалы) -- масштабные организации, нередко оснащенные собственными крупными ЛВС и мощными вычислительными системами, имеющими гарантированно надежную и достаточно скоростную связь. Для некоторых из них требуется круглосуточное высокоскоростное соединение с центральным офисом, что, как правило, обеспечивается специально выделенными каналами связи. Подключение, организованное таким способом, имеет заметно меньшую стоимость по сравнению с выделенным.

Отделения страховой компании имеют обычно небольшую локальную сеть, включающую несколько персональных компьютеров. Связь с региональным офисом происходит по заранее составленному расписанию в определенные часы, однако не исключается необходимость незапланированного срочного доступа.

Представительства или агентства страховой компании чаще всего оснащаются одним, реже несколькими компьютерами. Связь с отделениями происходит по мере необходимости и обеспечивается в течение всего дня.

Удаленные пользователи сети -- инспекторы, агенты страховой компании, проверяющие, т. е. сотрудники, которые по долгу службы проводят рабочий день не в собственном офисе, например, у клиентов, а также руководители, находящиеся в командировке, отпуске, -- пользуются переносным компьютером с модемом. Сеанс связи удаленных пользователей страховой компании с ЛВС офисов чаще всего бывает непродолжительным и может устанавливаться в любое время.

Основной особенностью организации информационного обеспечения АИС страховой компании является необходимость иметь полную базу данных по всем договорам компании за максимально длительный период. Это связано с тем, что при заключении нового договора с клиентом необходимо иметь полную информацию о его предыдущих страховках (наличие и характер выплат) и обеспечить просмотр всех связанных с этими случаями документов. Такая информация должна храниться в базе данных, постоянно обновляться и получать ее надо сразу после запроса. Так, при расчетах, например ставки взноса или тарифа, необходимо изъять из базы данных необходимую статистику и выполнить расчетные действия по договорам страхования за существенно длительный прошедший период, при этом обработке подвергается каждый договор.

Отсюда вытекает требование к полноте базы данных информационной системы центрального офиса. В остальных крупных подразделениях страховой компании (региональные филиалы, отделения) необходимости иметь базу данных всей компании нет, ибо в каждом из подразделений имеется база данных своих страхователей. Собственная база данных каждого подразделения страховой компании охватывает свое страховое поле, формируемое по территориальному принципу, поэтому пересечений по страхователям у одноуровневых подразделений нет. Необходимость запросов информации из всей базы компании возникает лишь при переезде страхователя либо когда страхователь -- крупная организация и ее подразделения расположены в более чем одном регионе.

Все рассмотренное позволяет выделить три уровня баз данных:

· центрального офиса -- содержит информацию по всей фирме;

· регионального филиала -- содержит информацию только по данному региону;

· отделения -- содержат все данные по охватываемой им территории.

Покажем, как взаимодействуют эти базы данных между собой.

Изначально информация возникает на уровне отделения страховой компании. Там ведется непосредственная, самая массовая работа по страхованию. Эта информация накапливается в течение дня или другого непродолжительного периода времени в базе данных отделения страховой компании -- она добавляется к уже имеющейся. При наступлении заранее определенного времени происходит автоматическая связь с компьютером регионального офиса страховой компании и совершается так называемая репликация баз данных.

Смысл репликации баз данных заключается в следующем: одна из двух баз выбирается «главной», она содержит в себе наиболее актуальные данные, а другая является «подчиненной» и получает копии информации из той, что назначена главной. Таким образом, две базы данных синхронизируют свое состояние, обновляют данные и согласовывают конфликты, если таковые возникли. Метод репликации реализован и осуществляется на уровне самих систем управления базами данных. Это стандартная и высокоэффективная процедура позволяет за достаточно небольшой по продолжительности сеанс связи привести две большие базы данных к идентичному состоянию, так как по линиям связи передаются только изменения, произошедшие в период, начиная с предыдущего сеанса связи. Другими словами для приведения в соответствие двух баз данных необходимо передать только информацию, полученную в течение дня, при периодичности сеансов связи -- раз в сутки.

Действуя, таким образом, с каждым из отделений страховой компании, региональный филиал собирает информацию со всех подчиненных ему отделений в свою собственную базу данных. Это приводит к тому, что база данных регионального уровня пополняется автоматически, без постоянного участия страхового служащего и содержит полную информацию по всему региону. При этом данные, возникающие в процессе деятельности регионального офиса, работники страховой компании могут вводить в интерактивном режиме. На рис. 3 приведена структура распределения данных по объектам автоматизированной информационной системы страховой компании.

Описанные объекты баз данных, справочников, пользователей автоматизированной информационной системы страховой компании являются носителями или источниками информации как таковой, но информация как статическая сущность не представляет собой особой ценности. Ценность информации заключена в возможности получения ее для каких-либо нужд деятельности страховой компании. Обеспечить такую возможность доступа и сделать его эффективным (быстрым, надежным, защищенным, недорогим) должен сетевой комплекс страховой компании

Отделы расчетов, прогнозировния

База данных страховой компании

Справочники, положения инструкции

Удаленные пользователи

База данных филиала

Справочники, положения инструкции

Удаленные пользователи

База данных отделения

Справочники, положения инструкции

Представительства, агентства страховой компании

Рис. 2. Структура распределения данных по объектам автоматизированной информационной системы страховой компании

Весь комплекс вычислительной сети можно разделить на две основные составляющие:

· сети конкретных структурных подразделений филиалов страховой компании;

· сети, обеспечивающие связь между ними.

Для каждого подразделения страховой компании создается соответствующая именно его масштабу сеть с требованием предоставления должной эффективности доступа к внутренней информации. Такие сети должны быть достаточно скоростными, так как объем передаваемых внутренних данных может быть большим. Связь между отдельными филиалами страховой компании обеспечивает передачу значительно меньшего объема данных, потому, что в такой сети происходят запросы конкретной информации, а также сверка и передача изменений баз данных подразделений различных уровней.

Сетевой комплекс центрального офиса, несомненно, является самым требовательным к скорости передачи информации. Центральный офис, как правило, имеет одну или несколько ЛВС стандартов FDDI или Ethernet, объединенных друг с другом посредством высокопроизводительных мостов или маршрутизаторов. Особенностью ЛВС центрального офиса является то, что часто в ее состав входит система централизованного мониторинга и управления как локальными, так и удаленными сетевыми устройствами, находящимися в филиалах и отделениях компании. Использование маршрутизатора в качестве центрального сетевого устройства позволяет обеспечить высокоскоростное соединение локальных сетей, связь с сетями филиалов и доступ удаленных пользователей. Такое устройство осуществляет маршрутизацию (направление потоков данных по каналам связи) и в случае использования для передачи каналов с низкой пропускной способностью компрессию (сжатие) передаваемой информации, что позволяет повысить скорость передачи. Основной ЛВС центрального офиса может являться сеть, построенная на базе кольца FDDI на 100 Мбайт/с. Оно обеспечивает необходимую скорость и надежность передачи данных. В кольцо FDDI могут включаться сервер баз данных, файл-сервер, архивационный сервер и маршрутизатор. В каждом конкретном случае количество устройств, входящих в кольцо, может быть разным. Через маршрутизатор эта ЛВС имеет выход на другие ЛВС структурных подразделений центрального офиса. Такую связь должны обеспечивать также один или несколько коммутаторов и концентраторы. Путь данных при описанной схеме соединений следующий: данные из сети FDDI проходят через основной маршрутизатор и попадают на коммутатор, при этом передача идет на полной (100 Мбайт/с) скорости; концентратор в свою очередь передает данные на нужный концентратор, который направляет их к месту назначения (рабочей станции). Передача от концентратора к рабочей станции происходит на скорости этой станции (обычно 10 Мбайт/с). Приведенные условия позволяют в общих каналах обеспечивать более высокую скорость передачи и избегать заторов в случае активной работы в сети большого числа пользователей автоматизированной информационной системы страховой компании.

Задачи, решаемые в филиалах страховой компании, предъявляют меньшие требования к общим структурным возможностям их локальной сети. Однако объемы предаваемых данных могут быть велики и необходимо также использовать сеть со смешанными скоростями передачи данных. Основой такой сети может служить коммутатор, осуществляющий связь с одним или несколькими серверами на скорости 100 Мбайт/с, а с концентраторами или рабочими станциями на скорости 10 Мбайт/с. Наиболее удобным как по простоте построения, так и по стоимости всей системы является использование сети Ethernet.

Сети отделений также строятся на базе Ethernet. Скорость в сети 10 Мбайт/с является вполне достаточной для тех задач, которые возникают в отделениях страховой компании.

Накопленный в России опыт автоматизации страхового дела позволяет сделать вывод, что перевод работ страхования на автоматизированные информационные технологии происходит в основном в крупных страховых компаниях, обладающих серьезными материально-финансовыми ресурсами. Но и здесь работы автоматизированы преимущественно на нижнем уровне управления -- на рабочих местах специалистов. Уровни верхнего и среднего звена управления (руководителей филиалов, страховой компании) практически не автоматизированы (исключение составляет бухгалтерская деятельность страховой компании). Для дальнейшей автоматизации требуется развитие анализа страхового дела для всех видов страхования и уровней управления.

Новая технология требует интеграции информационных процессов:

· привлечения высокопроизводительных программных средств разработки автоматизированных информационных систем страхового дела, таких как, Oracle Reports 4/5 (язык для создания экранных форм), Oracle Reports 2.5 (позволяет создавать отчеты различных форматов с использованием текстовых и графических объектов), Oracle Graphics 2.0 (позволяет строить приложения класса «мультимедиа»), входящих в состав интегрированной системы разработки Developer 2000 фирмы «Oracle»;

· ориентации на использование архитектуры «клиент-сервер» в однородных и разнородных компьютерных сетях;

· реализации современного ведения страхового дела в режиме реального времени (следует отметить, что действительный режим реального времени обеспечивают только системы, использующие сетевую СУБД, основанную на архитектуре сервера баз данных -- Clarion, Oracle, Paradox и т.д.);

· обеспечения возможности работы базы данных страховой компании в режиме «клиент -- сервер» с взаимодействием с клиентом и сервером на языке запросов SQL, а для рабочих мест филиалов страховой компании обеспечения связи с сервером центрального отделения через протокол TCP/IP по линиям связи. Стоит отметить, что западноевропейские страховые организации направляют на информатизацию примерно 1/5 всех расходуемых средств, причем треть этих средств расходуется на аппаратуру, треть - на программное обеспечение, треть -- на обучение персонала. Для российских страховых компаний такие показатели пока не свойственны. Однако перспективы развития все же наметились.

· Во-первых, налицо рост профессионализма и компетентности менеджмента российских страховых компаний, уровня понимания проблемы автоматизации и качества постановки ее целей и задач.

· Во-вторых, постепенно расширяется число официальных документов, регулирующих те или иные области деятельности страховых компаний -- правила страхования, величину и порядок размещения страховых резервов, бухгалтерскую и страховую отчетность и т.д. Это создает предпосылки для постепенной унификации технологий работы российских страховых компаний.

· В-третьих, под влиянием законодательных требований и ситуаций на рынке происходит формирование группы мощных в финансовом отношении страховых компаний, для которых становится доступной прогрессивная аппаратная база.

· В-четвертых, происходит постепенное развитие самого страхового рынка, сглаживание различий между российским рынком страхования и рынком страхования европейских стран.

· В-пятых, в нашей стране постепенно получают распространение средства разработки приложений типа клиент-сервер (SQL-Windows). Это дает возможность довольно быстро создавать и внедрять интегрированные системы страховой деятельности силами сравнительно небольших коллективов высококвалифицированных разработчиков.

Информационные технологии изменяют и будут менять характер деятельности страховых корпораций. Очевидные изменения коснутся формирования автоматизированной, информационной среды. Поступление информации станет процессом, управляемым самим пользователем, благодаря возможности выбора необходимого интерактивного канала. Развитие средств коммуникации обеспечивает возможность общения с любым абонентом страхового процесса в любой точке земного шара при помощи цифровых средств передачи данных и видеоизображений, делает реальными перспективы внедрения электронного страхования.

В условиях электронного страхования станут иными структура и условия страхования. Страховые компании, специализирующиеся на определенном виде страхования, смогут работать не менее успешно, чем универсальные страховые корпорации, поскольку залогом эффективного бизнеса будет его мощная информационная поддержка.

Основой информационных коммуникаций будущего являются информационные магистрали. Сеть Internet уже представляет собой некоторый прообраз информационной супермагистрали. Перемещение сферы деловой активности человека в так называемое киберпространство приведет к изменению самого назначения персонального компьютера. Из вспомогательного инструмента он превратится в полномочного представителя, клиента страховой компании.

Очевидно, что для успешного формирования единого информационного пространства страховой деятельности необходима совместимость различных супермагистралей. Один из возможных подходов к этому -- стандартизация электронного взаимодействия.

1 Анализ финансового состояния

1.1 Финансовое состояние ОАО «Росгосстрах»

1.2 Анализ доходов и расходов

1.3 Анализ баланса

1.4 Анализ активов баланса

1.5 Анализ пассивов баланса

1.6 Анализ деловой активности

2. Коэффициентный анализ деятельности «Росгосстрах»

2.1. Показатели платежеспособности и ликвидности

2.2. Показатели рентабельности

2.3 Показатели финансовых возможностей

2.4 Показатели эффективности страховых операций

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Рыночная экономика способствует не только усилению, но и качественному изменению роли финансового анализа, который превращается в основной метод оценки финансового состояния организации. Он позволяет выявить эффективность использования ресурсов, оценить рентабельность и финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта, установить его положение на рынке, а также количественно измерить степень рискованности деятельности и конкурентоспособность. Финансовый анализ является существенным элементом финансового менеджмента и аудита.

Практически все пользователи финансовых отчетов организаций используют методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов.

Для того, оценить финансово-хозяйственную деятельность страховой компании «Росгосстрах» необходимо провести качественный финансовый анализ бухгалтерской отчетности компании.

Цель курсовой работы - исследовать финансово-хозяйственную деятельность страховой компании «Росгосстрах».

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

· определить финансовое положение ОАО «Росгосстрах»;

· провести анализ доходов и расходов, активов и пассивов страховой компании на начало и конец года;

· провести анализ деловой активности страховой компании;

· провести коэффициентный анализ ОАО «Росгосстрах», а именно анализ ликвидности, платежеспособности, рентабельности;

· проанализировать финансовую устойчивость страховой компании в целом;

· определить эффективность страховых операций компании на начало и конец отчетного периода.

Для удобства восприятия аналитической информации применялись таблицы и диаграммы.

Для написания курсовой работы использовались финансовая отчетность организации, а именно, бухгалтерский баланс за 2007 год и отчет о прибылях и убытках за 2007 год, также пояснительная записка к бухгалтерскому балансу и годовой отчет ОАО «Росгосстрах» за 2007 год.

1 Анализ финансового состояния

1.1 Финансовое состояние ОАО «Росгосстрах»

Открытое акционерное общество «Российская государственная страховая компания» (ОАО «Росгосстрах») создано в феврале 1992 года, на базе Правления государственного страхования РФ при бывшем Министерстве финансов РСФСР. Компания образована в соответствии с постановлением Правительства РФ от 10.02.92 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании».

Общество является правопреемником имущественных прав и обязанностей, включая ответственность перед страхователями, Правление государственного страхования РФ при Министерстве Финансов РСФСР.

Учредителем Общества выступил Государственный комитет РФ по управлению государственным имуществом. По состоянию на 31.12.2007г. 25 % плюс 4 акции от общего количества голосующих акций Общества находилось в федеральной собственности (управление пакетом акций осуществляет Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом, 75 % минус 4 акции - в собственности Общества с ограниченной ответственностью «Тройка инвест»)

Статьей 2 Устава Общества определены следующие основные виды деятельности Общества:

· страхование;

· перестрахование;

· инвестирование и иное размещение средств Общества, включая страховые резервы;

· защита государственной тайны.

По состоянию на 31.12.2007 г.: Уставный капитал Общества составляет 649 066 560 рублей, разделен на 16 226 664 000 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 4 копейки каждая.

По состоянию на 31.12.2007 года: Общество включало 78 филиалов Общества - Управлений Росгосстраха в регионах РФ, из которых 71 осуществляет страховую деятельность по единой лицензии и имеет баланс с законченным финансовым результатом. Общество было занято 659 штатных работников.

По данным Федеральной службы страхового надзора, доля Общества на российском страховом рынке составила 0,42 %, в том числе по добровольному страхованию (за исключением операций по страхованию жизни) - 0,21 %.

Общество продолжает действовать на рынке страхования, осуществляемого за счет средств федерального и местного бюджетов, в том числе обязательного страхования. В 2007 г. Общество приняло участие в открытых конкурсах, организованных федеральными и местными органами исполнительной власти. По результатам конкурсов Общество получило право осуществлять: обязательное страхование гражданской ответственности МВД России, ГУВД по г. Москве, ГФС России, ФСКН России, ФТС России, как владельцев транспортных средств; страхование запасов зерна

Интервенционного фонда Минсельхоза России; обязательное государственное страхование жизни и здоровья сотрудников ГФС России и ФМС России.

Приоритетным направлением деятельности Общества остается обслуживание массового сегмента физических лиц, в первую очередь в области страхования: недвижимости (квартир и строений), домашнего имущества, от несчастных случаев и болезней, добровольного автострахования.

Обществом продолжается разработка современных, и в большинстве случаев не имеющих аналогов страховых продуктов и страховых программ, включая комплексные программы страхования. За период активного присутствия на рынке Общество предложило страхователям в общей сложности более 60 оригинальных страховых продуктов.

Общество остается приверженным социально ориентированному бизнесу. В частности, с июля 2006 года и на ближайшие 5 лет Общество является титульным партнером Чемпионата и Первенства России по футболу, турнира дублирующих составов, а также официальным партнерам HAC и РФПЛ.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью проводится в целях:

· защиты активов и инвестиций акционеров Общества;

· обеспечения доверия инвесторов (в том числе потенциальных) к Обществу и его органам управления;

· установления эффективных процедур внутреннего контроля и обеспечения их соблюдения;

· предупреждения, выявления и ограничения финансовых, операционных и иных рисков;

· обеспечения эффективной и прозрачной системы управления Обществом;

· предупреждения и пресечения злоупотреблений со стороны исполнительных органов и должностных лиц Общества;

· обеспечения достоверности финансовой информации, используемой либо раскрываемой Обществом

Таким образом, ОАО «Росгосстрах» работает на рынке страхования более 15 лет. За этот долгий срок компания позиционировала себя как стабильная и надежная компания, которая ценит своих клиентов. За период своей деятельности на рынке страхования компания предложило страхователям в общей сложности более 60 оригинальных страховых продуктов. Причем каждый страховой продукт отличатся новизной и оригинальностью. Финансовое состояние за отчетный год можно рассматривать, как стабильное и перспективное. Аналитике компании проводят обязательный контроль за финансовым состоянием страховой компании как за отчетный год, так и на перспективу.

1.2 Анализ доходов и расходов

Показатель чистой прибыли в 2007 г. достиг 444 978 тыс. руб., что является максимальным значением за последние четыре года. Высокие финансово-экономические показатели достигнуты Обществом в первую очередь за счет правильно проводимой тарифной политики и реализации Плана оздоровления финансового положения Общества за 2007 год.

Таблица 1

Основные финансовые показатели

Показатели

2006 г.

2007 г.

Изменение

Финансовый результат

-

444 978

444 978

Величина непокрытых убытков

402 158

-

-402 158

Страховые резервы

6 247 670

4 369 685

-1 877 985

Сумма чистых активов

604 936

1 300 069

695 133

Уставный капитал

649 067

649 067

-

Резервный капитал

26 095

26 095

-

Финансовый результат Общества сформирован в результате следующих доходов и расходов:

Доходы по страховой и финансово-хозяйственной деятельности в 2007 г. составили 25 953 098 тыс. руб., в том числе:

· Страховые премии по договорам прямого страхования и сострахования - 1 278 269 тыс. руб.;

· Вознаграждение и тантьемы по договорам перестрахования - 1 153 тыс. руб.;

· Возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование 11 312 тыс. руб.;

· Высвобождение страховых резервов - 574 278 тыс. руб.;

· Доход от инвестиционной деятельности - 20 751 158 тыс. руб.;

· Прочие доходы - 153 098 тыс. руб.

Расходы 2007 г. составили 25 394 438 тыс. руб.. в т.ч.:

· Страховые выплаты по операциям прямого страхования и сострахования - 2 029 424 тыс. руб.;

· Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование - 1 116 760 тыс. руб.;

· Возмещение убытков по рискам, полученным в перестрахование 289 026 тыс. руб.;

· Отчисление в резерв предупредительных мероприятий - 6 502 тыс. руб.;

· Расходы на ведение страховых операций - 754 977 тыс. руб.;

· Расходы от инвестиционной деятельности - 20 254 715 тыс. руб.;

· Управленческие расходы - 378 046 тыс. руб.;

· Прочие расходы - 564 988 тыс. руб.

На основании отчета о прибылях и убытках можно провести анализ доходов и расходов компании «Росгосстрах» за 2007 г.[3,4,5,6]

Таким образом, за отчетный год компания сработала с прибылью. Показатель чистой прибыли в 2007 г. достиг 444 978 тыс. руб., что является максимальным значением за последние четыре года. Прибыль свидетельствует об эффективном использовании собственного и заемного капитала, гибкой и ориентированной тарифной политики, и общем финансовом улучшении работы страховой компании за отчетный год.

1.3 Анализ баланса

Анализ баланса проводится с целью мониторинга изменения состава и структуры отдельных статей баланса. С помощью анализа можно выявить и определить положительные и отрицательные тенденции в развитие организации.

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс организации (форма № 1 годовой и квартальной отчетности). Его значение настолько велико, что анализ финансового состояния нередко называют анализом баланса. Источником данных для анализа финансовых результатов является отчет о финансовых результатах и их использовании (форма № 2 годовой и квартальной отчетности).

Источником дополнительной информации для каждого из блоков финансового анализа служит приложение к балансу (форма № 5 годовой отчетности).

Таблица 2

Анализ структуры баланса ОАО «Росгосстрах»

На 31.12.2006 г., тыс. руб.

% к итогу

На 31.12.2007 г., тыс. руб.

% к итогу

Изменение за отчетный период

Изменения в %

Актив

1. Активы

Нематериальные активы

2 497

0,02

16 815

0,16

14 318

0,14

Инвестиции, всего

5 339 615

48,6

6 037 095

56,7

697 480

8,1

В том числе:

- финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации

2 968 570

55,6

4 649 519

77,0

1 680 949

21,4

-иные инвестиции

2 371 045

44,4

1 387 576

22,9

-983 469

-21,5

Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего

2 854 358

26,0

1 527 758

14,3

-1 326 600

-11,7

В том числе:

-в резервах по страхованию жизни

6

0,00021

-

-

-6

-0,00021

- в резервах незаработанной премии

789510

7,2

226840

14,8

-562 670

7,6

- в резервах убытков

2 064 842

18,8

1 300 918

85,2

-763 924

66,4

Дебиторская задолженность

1 607 471

14,6

2 049 710

19,2

442 239

4,6

Основные средства

22 886

0,21

24 045

0,23

1 159

0,02

Незавершенное строительство

1 007

0,009

1 115

0,01

108

0,001

Отложенные налоговые активы

61 548

0,56

2 768

0,03

- 58 780

-0,53

Запасы

16 734

0,15

29 736

0,28

13 002

0,13

НДС по приобретенным ценностям

6 190

0,06

7 626

0,07

1 436

0,01

Денежные средства

1 080 192

9,83

956 566

9,0

123 626

-0,83

Иные активы

55

0,0005

55

0,0005

-

-

Итого активы

10 992 553

100

10 653 289

100

-339 264

Пассив

2. Капитал и резервы

604 936

5,5

1 049 914

9,8

444 978

4,3

3.Страховые резервы, всего

6 247 670

56,8

4 346 792

40,8

-1 900 878

-16,0

4. Обязательства

Долгосрочные займы и кредиты

169 353

4,1

85 631

1,6

-83 722

-2,5

Краткосрочные займы и кредиты

674 641

16,3

1 713 594

32,6

1 038 953

16,3

Кредиторская задолженность

3 260 949

78,8

3 421 007

65,1

160 058

-13,7

Резервы предупредительных мероприятий

27 714

0,67

28 240

0,54

526

-0,13

Отложенные налоговые обязательства

7 288

0,18

8 111

0,15

823

-0,03

Итого по разделу 4:

4 139 947

37,7

5 256 583

49,3

1 116 636

11,6

Итого пассивов

10 992 553

100

10 653 289

100

339 264

-

За отчетный год произошли изменения в структуре баланса организации.

Активы на начало года составляли 10 992 553 рублей, на конец года активы в общей сумме сократились на 339 264 руб. Снижение произошли вследствие снижения следующих статей баланса: доли перестраховщиков в страховых резервах уменьшились на конец года на 11,7 % или на 1 326 600 руб., отложенные активы сократились на 58 780 руб., денежные средства уменьшились на 123 626 руб. Наибольшее увеличение наблюдается по статьям баланса: нематериальные активы увеличились на 14 318 руб., инвестиции на 697 480 руб., НДС по приобретенным ценностям - на 1 436 руб.

Сокращение пассивов баланса произошло вследствие снижения страховых резервов на 1 900 878 руб. или на 16 %, долгосрочных кредитов и займов на 83 722 руб. Однако происходит и увеличение таких статей как, капитал и резервы возросли на 444 978 руб. и составили на конец года 1 049 914 руб., краткосрочные кредиты и займы увеличились на 1 083 953 руб. и составили 1 713 594 руб.

В целом изменения произошедшие за отчетный год положительно сказались на структуре баланса организации. Возросла доля инвестиций, нематериальных активов, увеличился капитал и резервы компании, уменьшилась доля долгосрочных кредитов и займов.

1.4 Анализ активов баланса

По итогам 2007 года валюта баланса уменьшилась по сравнению с началом года на 339 264 тыс. руб. и составила 10 653 289 тыс. руб.

В таблице 3 представлена структура актива баланса ОАО «Росгосстрах» по состоянию на 31.12.2007 г. и ее динамика по сравнению с началом года. В большей степени уменьшение валюты баланса обусловлено уменьшением доли перестраховщика в страховых резервах, что связано с прекращением действующих на начало года договоров переданных перестрахования.

Таблица 3

Динамика структура активов ОАО «Росгосстрах»

На 31.12.2006 г.

На 31.12.2007 г.

Изменение за отчетный период

Нематериальные активы

2 497

16 815

14 318

Инвестиции

5 339 615

6 037 095

697 480

Доля перестраховщиков в страховых резервах

2 854 358

1 527 758

1 326 600

Дебиторская задолженность

1 607 471

2 049 710

442 239

Основные средства

22 886

24 045

1 159

Незавершенное строительство

1 007

1 115

108

Отложенные налоговые активы

61 548

2 768

- 58 780

Запасы

16 734

29 736

13 002

НДС по приобретенным ценностям

6 190

7 626

1 436

Денежные средства

1 080 192

956 566

123 626

Иные активы

55

55

-

Итого активы

10 992 553

10 653 289

339 264

Как и на конец 2006 г., основную долю в активе баланса на конец 2007 г. составляют инвестиции, доля перестраховщиков в страховых резервах, дебиторская задолженность и денежные средства.

Рисунок 1 - Структура активов на начало года

Рисунок 2 - Структура активов на конец года

Таким образом, финансовое состояние компании на конец 2007 г. улучшилось. На конец 2007 г. инвестиции занимают 58 %, в структуре активов, доля перестраховщиков в страховых резервах 14 %, дебиторская задолженность 19 %, денежные средства 9 %, прочие активы составляют около 1 %.

1.5 Анализ пассивов баланса

В таблице 4 представлена структура пассивов баланса ОАО «Росгосстрах» по состоянию на 31.12.2007 г. и ее динамика по сравнению с началом года. Изменения по сравнению с началом года претерпели, практически все статьи, однако наибольшее влияние на величину пассивов оказали страховые резервы в сторону ее уменьшения и краткосрочные займы и кредиты в сторону ее увеличения.

Таблица 4

Динамика структуры пассивов ОАО «Росгосстрах»

На 31.12.2006 г.

На 31.12.2007 г.

Изменение за отчетный период

Капитал и резервы

604 936

1 049 914

444 978

Страховые резервы

6 247 670

4 346 792

-1 900 878

Долгосрочные займы и кредиты

169 353

85 631

-83 722

Краткосрочные займы и кредиты

674 641

1 713 594

1 038 953

Кредиторская задолженность

3 260 949

3 421 007

160 058

Резервы предупредительных мероприятий

27 714

28 240

526

Отложенные налоговые обязательства

7 288

8 111

823

Доходы будущих периодов

2

-

-2

Итого пассивов

10 992 553

10 653 289

339 264

Наглядное представление динамики структуры пассива отражено на представленной ниже диаграмме.

Рисунок 3- структура пассивов на начало года

Рисунок 4- структура пассивов на конец года

Уменьшение страховых резервов на конец отчетного года произошел, в первую очередь, за счет высвобождения резерва незаработанной премии и резерва убытков. Высвобождение РНП связано с прекращением действующих на начало года договоров страхования и перестрахования. Высвобождение РУ связано с улучшением статистики выплат, что положительно влияет на текущую убыточность страховые операций, в связи с чем надобность в имеющемся на начало года объеме резерва сокращается.

Таблица 5

Структура страховых резервов ОАО «Росгосстрах»

На 31.12.2006 г.

На 31.12.2007 г.

Изменение за отчетный период

Резервы по страхованию жизни

114

-

-114

Резервы неразработанной премии

1 880 016

965 006

-915 010

Резервы убытков

4 151 105

3 275 884

-875 221

Другие страховые резервы

216 435

105 902

-110 533

Итого страховые резервы

6 247 670

4 346 792

1 1001 895

По итогам 2007 года в компании несколько увеличился объем кредиторской задолженности. В связи с сокращением операций перестрахования, уменьшился и объем кредиторской задолженности по таким операция. Увеличение задолженности по некоторым статьям носит исключительно технический характер, связанный с системой взаиморасчетов по итогам работы в отчетном периоде.

Таблица 6

Структура кредиторской задолженности ОАО «Росгосстрах»

На 31.12.2006 г.

На 31.12.2007 г.

Изменение за отчетный период

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования

562 028

206 087

-355 941

Задолженность перед персоналом организации

9 830

1 107

-8 723

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

733

250

-483

Задолженность по налогам и сборам

1 877

1 650

-227

Прочие кредиторы

2 638 771

3 195 899

557 128

Кредиторская задолженность

3 260 949

3 421 007

160 058

Уменьшение величины страховых резервов, сформированных на начало года, а также увеличение инвестиционного дохода положительно сказалось на величине прибыли компании за отчетный период, что увеличило сумму капитала на конец года более чем в 1,7 раз по сравнению с началом года.

Таким образом, на конец 2007 года структура пассивов также изменялась, а именно, страховые резервы составили на конец года 41 % от общей величины пассивов, кредиторская задолженность - 32 %, капитал - 6 %, краткосрочные кредиты и займы - 16 %, долгосрочные кредиты и займы - 1 %, прочие пассивы менее 1%. Наибольшее влияние на величину пассивов оказали страховые резервы в сторону ее уменьшения и краткосрочные займы и кредиты в сторону ее увеличения.

1.6 Анализ деловой активности

Деловая активность (оборачиваемость) страховой организации - это экономическая характеристика страховой компании, которая показывает эффективность деятельности организации, эффективность использование ресурсов. Уровни деловой активности конкретной организации отражают этапы ее жизнедеятельности и показывают степень адаптации к быстроменяющимся рыночным условиям, качество управления.

Проанализируем финансовые коэффициенты, характеризующие деловую активность (оборачиваемость) страховой организации, а именно:

· оборачиваемость активов, рассчитывается по формуле

, (1)

где ПСП - полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантьемы, тыс. руб.;

А - активы, тыс. руб.;

· оборачиваемость собственного капитала, рассчитывается по формуле

·

, (2)

где ПСП - полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантьемы, тыс. руб.;

СК - собственный капитал компании, тыс. руб.;

· оборачиваемость инвестируемых активов, рассчитывается по формуле

, (3)

где ДИ - доходы по инвестициям, тыс.руб.

ИФВ - инвестиции и финансовые вложения, тыс. руб.

Чем выше оборачиваемость, тем выше деловая активность [7,10].

Для наглядности объединим все показатели деловой активности в таблицу 7.

Таблица 7

Анализ финансовых коэффициентов страховой организации

Коэффициент

На начало периода

На конец периода

Изменение

1

2

3

4 (3-2)

0,51

0,52

+0,01

0,12

0,23

+0,11

0,09

0,11

+0,02

Таким образом, из аналитической таблицы видим, что коэффициента оборачиваемости возрос немного и составил на конец отчетного года 0,52. Оборачиваемость собственного капитала увеличилась на 0,11 и составила на конец года 0,23. Также оборачиваемость инвестируемых активов возросла на 0,02 и составила 0,11.

Все коэффициенты, характеризующие деловую активность за отчетный год возросли, что свидетельствует об увеличение деловой активности страховой компании, эффективности использования ресурсов, капитала и эффективном управлении компанией.

Делая вывод по главе можно сказать, что доля Общества на российском страховом рынке возросла и составила на конец 2007 г. 0,42 %, в том числе по добровольному страхованию (за исключением операций по страхованию жизни) - 0,21 %. Приоритетным направлением деятельности Общества остается обслуживание массового сегмента физических лиц, в первую очередь в области страхования: недвижимости, домашнего имущества, от несчастных случаев и болезней, добровольного автострахования.

Доходы по страховой и финансово-хозяйственной деятельности в 2007 г. составили 25 953 098 тыс. руб. Расходы 2007 г. составили 25 394 438 тыс. руб. По итогам 2007 года валюта баланса уменьшилась по сравнению с началом года на 339 264 тыс. руб. и составила 10 653 289 тыс. руб. В большей степени уменьшение валюты баланса обусловлено уменьшением доли перестраховщика в страховых резервах, что связано с прекращением действующих на начало года договоров переданных перестрахования.. На конец 2007 г. инвестиции занимают 58 %, в структуре активов, доля перестраховщиков в страховых резервах 14 %, дебиторская задолженность 19 %, денежные средства 9 %, прочие активы составляют около 1 %. На конец 2007 года страховые резервы составляют 41 % от общей величины пассивов, кредиторская задолженность - 32 %, капитал - 6 %, краткосрочные кредиты и займы - 16 %, долгосрочные кредиты и займы - 1 %, прочие пассивы менее 1%.

2. Коэффициентный анализ деятельности «Росгосстрах»

2.1 Показатели платежеспособности и ликвидности

Ликвидность - одна из важнейших характеристик финансового состояния организации, определяющая возможность организации своевременно оплачивать счета и фактически является одним из показателей банкротства.

Для анализа ликвидности баланса составляется таблица. В графы этой таблицы записываются данные на начало и конец отчетного периода из сравнительного аналитического баланса по группам актива и пассива. Сопоставляя итоги этих групп, определяют абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода.

Для анализа ликвидности необходимо произвести расчет показателей ликвидности страховой организации:

· коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается по формуле

, (4)

где ОбС - оборотные средства, тыс. руб.;

КО - краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Этот коэффициент представляет собой характеристики обеспеченности страховой компании оборотными средствами для покрытия краткосрочных обязательств. Рекомендуемое значение К4>1,5;

· коэффициент абсолютной ликвидности, который рассчитывается по формуле

, (5)

где ДС - денежные средства, тыс. руб.;

КВ - краткосрочные вложения, тыс. руб.;

КО - краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Этот коэффициент показывает, какую часть обязательств компания покрывает краткосрочными вложениями и денежными средствами. Рекомендуемое значение К5 ? 0,7;

· коэффициент срочной ликвидности, который рассчитывается по формуле

·

, (6)

где ДС - денежные средства, тыс. руб.;

КО - краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Этот коэффициент показывает, какую часть краткосрочных обязательств компания покрывает денежными средствами. Рекомендуемое значение К6 > 0,2.

Внешним проявлением финансовой устойчивости выступает платежеспособность.

Платежеспособность - это способность организации своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера. Оценка платежеспособности организации определяется на конкретную дату.

Способность организации вовремя и без задержки платить по своим краткосрочным обязательствам называется ликвидностью. Ликвидность организации - это способность организации своевременно исполнять обязательства по всем видам платежей. Иначе говоря, организация считается ликвидным, если оно в состоянии выполнить свои краткосрочные обязательства, реализуя текущие активы. Основные средства (если только они не приобретаются с целью дальнейшей перепродажи), как правило, не являются источниками погашения текущей задолженности организации в силу своей специфической роли в процессе производства и, как правило, из-за затруднительных условий их срочной реализации.

Организация может быть ликвидным в той или иной степени, поскольку в состав текущих активов входят самые разнородные оборотные средства, среди которых имеются как легко реализуемые, так и труднореализуемые. Ликвидность активов - это способность активов трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период трансформации, тем выше ликвидность активов.

В ходе анализа ликвидности решаются следующие задачи:

· оценка достаточности средств для покрытия обязательств, сроки которых истекают в соответствующие периоды;

· определение суммы ликвидных средств и проверка их достаточности для выполнения срочных обязательств;

· оценка ликвидности и платежеспособности организации на основе ряда показателей.

Таблица 8 Анализ финансовых коэффициентов страховой организации

Коэффициент

На начало периода

На конец периода

Изменение

1

2

3

4 (3-2)

6,8

7,2

0,4

0,8

0,9

0,1

0,5

0,9

0,4

Таким образом, из аналитической таблицы видим, что коэффициент текущей ликвидности увеличился и составил на конец года 7,2. По нормативом он должен быть больше 1,5, показатель текущей ликвидности удовлетворяет нормативу. Коэффициент абсолютной ликвидности должен быть больше 0,7, наш показатель также выше норматива и на конец года наблюдается на уровне 0,9. Коэффициент срочной ликвидности на конец года равен 0,9, что также удовлетворяет нормативам.

Коэффициенты ликвидности страховой компании ОАО «Росгосстрах» выше нормативов, что свидетельствует о способности организации отвечать по своим обязательствам.

2.2. Показатели рентабельности

Анализируя рентабельность (прибыльность), необходимо рассчитать рентабельность страховой организации, рентабельность капитала.

1. Рентабельность страховой организации - отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме платежей.

Проанализируем основные коэффициенты, характеризующие рентабельность страховой организации, к таким коэффициентам относятся:

· коэффициент убыточности, который рассчитывается по формуле

, (7)

где ОУ - оплаченные убытки, тыс. руб.;

ДОУ - доля перестраховщиков в оплаченных убытках, тыс. руб.;

ПСП - полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантьемы, тыс. руб.

Этот коэффициент отражает долю оплаченных убытков в страховых доходах и увеличение этого коэффициента свидетельствует об увеличении убыточности страховой компании, о снижении рентабельности;

· коэффициент доли перестраховщиков, который рассчитывается по формуле

, (8)

где ПП - премии подлежащие передаче в перестрахование, тыс. руб.;

ПСП - полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантьемы, тыс. руб.

Этот коэффициент отражает долю перестрахования в страховых операциях компании. Увеличение этого показателя свидетельствует об увеличении перестраховочных операций в компании и представляет собой плату за риск;

· коэффициент расходов, который рассчитывается по формуле

, (9)

где РВД - расходы на ведение дела, тыс. руб.;

ПСП - полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантьемы, тыс. руб.

Этот коэффициент отражает долю расходов страховщика в страховых доходах и увеличение этого коэффициента свидетельствует о снижении рентабельности, о снижении экономической эффективности вложений;

· коэффициент уровня доходов по инвестициям, который рассчитывается по формуле

, (10)

где ДИ - доходы по инвестициям, тыс. руб.;

РИ - расходы по инвестициям, тыс. руб.;

ПСП - полученные страховые премии, комиссионные вознаграждения и тантьемы, тыс. руб.

Этот коэффициент отражает уровень доходов страховой компании от вложений временно свободных средств полученных от страховой деятельности. Увеличение этого коэффициента свидетельствует об увеличении доходности страховой компании от инвестирования, а следовательно об увеличении рентабельности страховой компании;

· коэффициент эффективности инвестированной деятельности, который рассчитывается по формуле

, (11)

где ДИ - доходы по инвестициям, тыс. руб.;

РИ - расходы по инвестициям, тыс. руб.;

ИФВ - инвестиции и финансовые вложения, тыс. руб.

Этот коэффициент отражает долю доходов полученных от инвестируемых средств и увеличение этого коэффициента свидетельствует об увеличении эффективности инвестиционных проектов и об увеличении рентабельности;

· обобщающий коэффициент рентабельности страховой организации, который рассчитывается по формуле

, (12)

Этот коэффициент отражает результаты страховой и инвестиционной деятельности страховой компании и его значение должно быть К12>0;

2. Рентабельность капитала рассчитывается по формуле

, (13)

где Пб - балансовая прибыль, тыс. руб.;

СК - собственный капитал компании, тыс. руб.

Данный показатель характеризует эффективность использования капитала страховой компанией;

3. Рентабельность страховой деятельности рассчитывается по формуле

, (14)

где Пб - балансовая прибыль, тыс. руб.;

РВД - расходы на ведение дела, тыс. руб.

Данный коэффициент характеризует эффективность страховой компании.

Для удобства анализа все произведенные расчеты объединим в таблицу.

Таблица 9

Анализ финансовых коэффициентов страховой организации

Коэффициент

На начало периода

На конец периода

Изменение

1

2

3

4 (3-2)

-0,53

-0,51

0,02

-0,34

-0,25

-0,09

-0,16

-0,17

-0,001

0,08

0,10

0,02

0,07

0,15

0,08

0,06

0,18

0,12

0,22

0,32

0,10

0,14

0,18

0,04

Сделаем вывод, коэффициент убыточности является отрицательным на конец года и составляет 0,51. Увеличение коэффициента свидетельствует об увеличении убыточности страховой компании, о снижении рентабельности.

Коэффициент доли перестраховщиков равен на конец года -0,25. Увеличение этого показателя свидетельствует об увеличении перестраховочных операций в компании и представляет собой плату за риск.

Коэффициент расходов также на конец года является отрицательным и наблюдался на уровне -0,17. Увеличение коэффициента свидетельствует о снижении рентабельности, о снижении экономической эффективности вложений.

Коэффициент уровня доходов по инвестиционной деятельности равен 0,1. Увеличение этого коэффициента свидетельствует об увеличении доходности страховой компании от инвестирования, а следовательно об увеличении рентабельности страховой компании.

Коэффициент эффективности инвестиционной деятельности возрос по сравнению с началом года на 0,08 и составил 0,15. Увеличение коэффициента свидетельствует об увеличении эффективности инвестиционных проектов и об увеличении рентабельности.

Обобщающий коэффициент рентабельности собственного капитала возрос на 0,12 и на конец года составил 0,18. Коэффициент должен быть больше 0.

Рентабельность капитала страховой организации увеличивалась и на конец года составила 0,32. Рентабельность собственного капитала также возросла и составила 0,18. Что свидетельствует об эффективности использования капитала организации.

В силу проведенного финансового оздоровления страховой компании за отчетный год показатели рентабельности улучшаются. Что свидетельствует об эффективном использовании капитала компании.

2.3 Показатели финансовых возможностей

Проводимый финансовый анализ страховой компании ОАО «Росгосстрах» позволяет определить финансовую устойчивость компании на перспективу и выявить финансовые возможности.

Основная цель финансового анализа - получение нескольких ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика и управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятие, так и его ближайшие или отдаленные перспективы, т.е. ожидаемые параметры финансового состояния

Анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает в качестве обязательных элементов: исследование изменений каждого показателя за текущий анализируемый период (так называемый горизонтальный анализ показателей финансовых результатов за отчетный год); исследование структуры соответствующих показателей и их изменений (вертикальный анализ показателей).

Финансовая устойчивость макроэкономической системы определяет

возможность существования и развития всех участников экономических отношений. Но для страховщиков обеспечение финансовой устойчивости -предмет их непосредственной деятельности, позволяющий им функционировать на рынке. При этом требования к их финансовой устойчивости существенно выше аналогичных требований к финансовой устойчивости потребителей страхового продукта. Для потребителей страховых услуг страховщики выступают гарантами финансовой стабильности, поэтому проблема оценки платежеспособности приобретает первоочередное значение для всех участников страховых отношений [10].

Необходимо проанализировать основные коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость страховой организации на начало и конец года, а именно:

· коэффициент доли собственного капитала во всем капитале компании, он рассчитывается по формуле:

, (18)

где СК - собственный капитал компании, тыс. руб.;

КК - капитал компании, тыс. руб.

Данный коэффициент характеризует долю собственного капитала компании в общей сумме средств авансированных в его деятельность или обеспеченность страховой компании собственным капиталом, чем выше значение этого коэффициента, тем выше финансовая устойчивость и стабильность страховой компании;

· коэффициент доли страховых обязательств в капитале компании, который рассчитывается по формуле

, (19)

где СР - страховые резервы, тыс. руб. ;

КК - капитал компании, тыс. руб.

Этот коэффициент характеризует обеспеченность страховой компании страховыми резервами или он отражает объем страховых операций компании;

· коэффициент доли не страховых обязательств в капитале компании, который рассчитывается по формуле

, (20)

где О - не страховые обязательства, тыс. руб.;

КК - капитал компании, тыс. руб.

Этот коэффициент показывает долю нестраховых обязательств во всем капитале компании. Рост этого коэффициента свидетельствует об усилении зависимости страховой компании от кредиторов, о снижении финансовой устойчивости;

· коэффициент достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств, который рассчитывается по формуле

, (21)

где СК - собственный капитал компании, тыс. руб.;

СР - страховые резервы, тыс. руб.;

ПСР - доля перестраховщиков в страховых резервах, тыс. руб.

Этот коэффициент отражает достаточность собственного капитала, покрывающего страховые обязательства.

Увеличение этого коэффициента свидетельствует о снижении финансовой устойчивости в результате увеличения перестраховочных операций, т.е. компания передает риски в перестрахование в результате недостаточности своего собственного капитала.

Таблица 10

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости

Коэффициент

На начало периода

На конец периода

Изменение

1

2

3

4 (3-2)

0,06

0,10

0,04

0,57

0,41

-0,16

0,17

0,16

-0,01

0,18

0,37

0,19

Таким образом, коэффициент доли собственного капитала во всем капитале компании возрастал в течение года и на конец года составил 0,1,чем выше значение этого коэффициента, тем выше финансовая устойчивость и стабильность страховой компании.

Коэффициент доли страховых обязательств в капитале компании сокращался в течение года и на конец года составил 0,41, что свидетельствует об обеспеченности страховой компании страховыми резервами.

Коэффициент доли не страховых обязательств в капитале компании на конец года наблюдался на уровне 0,16. Коэффициент достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств увеличивался в течение года и составил на конец года 0,37.

2.4 Показатели эффективности страховых операций

Прибыль компании в отчетном году сложилась за счет следующих факторов:

Таблица 11

Формирование прибыли (убытка) ОАО «Росгосстрах»

Показатель

За отчетный период

За аналогичный период предыдущего года

Изменения

Доходы от операций страхования и перестрахования (нетто)

3 345 339

3 659 212

-313 876

Изменение страховых резервов (нетто), в т.ч.:

574 278

-989 447

1 563 725

Изменение резервов по страхованию жизни

108

-17

125

Изменение резерва незаработанной премии

352 340

-328 709

681 049

Изменение резервов убытка

111 297

-597 765

709 062

Изменение других страховых резервов

110 533

-62 956

173 489

Убытки от операций страхования и перестрахования (нетто)

2 307 138

2 443 102

-135 964

Расходы по основной деятельности

1 131 870

1 067 098

64 772

Доходы от инвестиционной деятельности

496 443

275 548

220 895

Прочие доходы и расходы

-418 392

162 729

- 581 121

Прибыль (убыток) до налогообложения

558 660

-402 158

960 818

После уплаты налога на прибыль в размере 53 118 тыс. руб., экономических санкций по расчету в бюджет и внебюджетные фонды, а также расчетов отложенных налоговых активов и обязательств, чрезвычайных доходов и расходов чистая прибыль компании составила - 444 978 тыс. руб.

Таким образом, страховая компания первый раз за 4 года сработала с прибылью, это следствие финансового оздоровления компании, которое проходило в течение 2007 года.

Уменьшение величины страховых резервов, сформированных на начало года, а также увеличение инвестиционного дохода положительно сказалось на величине прибыли компании за отчетный период, что увеличило сумму капитала на конец года более чем в 1,7 раз по сравнению с началом года. Показатель чистой прибыли в 2007 г. достиг 444 978 тыс. руб., что является максимальным значением за последние четыре года

Заключение

Финансовая устойчивость страховой компании - 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, 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 расходы.

Анализ финансового состояния организации преследует несколько целей:

· определение финансового положения;

· выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;

· выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;

· прогноз основных тенденций финансового состояния.

Для определения финансовой устойчивости компании ОАО «Росгосстрах» был проведен анализ баланса за 2007 год, структуры активов и пассивов компании, анализ деловой активности, анализ с помощью финансовых коэффициентов.

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства; перестрахование.

Анализ деятельности дочернего общества холдинга ОАО “Росгосстрах” показал:

· Уставный капитал Общества составляет 649 066 560 рублей.

· Общество включало 78 филиалов Общества - Управлений Росгосстраха в регионах РФ, из которых 71 осуществляет страховую деятельность по единой лицензии и имеет баланс с законченным финансовым результатом.

· Доля Общества на российском страховом рынке составила 0,42 %, в том числе по добровольному страхованию (за исключением операций по страхованию жизни) - 0,21 %.

· Приоритетным направлением деятельности Общества остается обслуживание массового сегмента физических лиц, в первую очередь в области страхования: недвижимости, домашнего имущества, от несчастных случаев и болезней, добровольного автострахования.

· Доходы по страховой и финансово-хозяйственной деятельности в 2007 г. составили 25 953 098 тыс. руб. Расходы 2007 г. составили 25 394 438 тыс. руб.

· По итогам 2007 года валюта баланса уменьшилась по сравнению с началом года на 339 264 тыс. руб. и составила 10 653 289 тыс. руб. В большей степени уменьшение валюты баланса обусловлено уменьшением доли перестраховщика в страховых резервах, что связано с прекращением действующих на начало года договоров переданных перестрахования.

· На конец 2007 г. инвестиции занимают 58 %, в структуре активов, доля перестраховщиков в страховых резервах 14 %, дебиторская задолженность 19 %, денежные средства 9 %, прочие активы составляют около 1 %.

· На конец 2007 года страховые резервы составляют 41 % от общей величины пассивов, кредиторская задолженность - 32 %, капитал - 6 %, краткосрочные кредиты и займы - 16 %, долгосрочные кредиты и займы - 1 %, прочие пассивы менее 1%.

· Уменьшение величины страховых резервов, сформированных на начало года, а также увеличение инвестиционного дохода положительно сказалось на величине прибыли компании за отчетный период, что увеличило сумму капитала на конец года более чем в 1,7 раз по сравнению с началом года. Показатель чистой прибыли в 2007 г. достиг 444 978 тыс. руб., что является максимальным значением за последние четыре года

Таким образом, финансовая устойчивость Общества была признана удовлетворительной.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью проводится в целях:

· защиты активов и инвестиций акционеров Общества;

· обеспечения доверия инвесторов (в том числе потенциальных) к Обществу и его органам управления;

· установления эффективных процедур внутреннего контроля и обеспечения их соблюдения;

· предупреждения, выявления и ограничения финансовых, операционных и иных рисков;

· обеспечения эффективной и прозрачной системы управления Обществом;

· предупреждения и пресечения злоупотреблений со стороны исполнительных органов и должностных лиц Общества;

обеспечения достоверности финансовой информации, используемой либо раскрывае

В соответствии лицензиями Компания осуществляет операции:

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, предприятий - источников повышенной опасности, по страхованию гражданской ответственности эксплуатирующих организаций - объектов использования атомной энергии, добровольному страхованию профессиональной ответственности (медицинской деятельности, строителей, риэлторов), страхованию гражданской ответственности юридических лиц, осуществляющих деятельность в качестве таможенного брокера, страхованию ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, страхованию ответственности судовладельцев перед третьими лицами.

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

По состоянию на 31.12.2007:

- уставный капитал Общества составляет 649066560 рублей;

- 25% плюс 4 акции Общества находятся в федеральной собственности, 75% минус 4 акции - в собственности ООО «РГС Капитал».

ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ УСТАВНОГО КАПТАЛА

На 01.01.1999 - 2113332 руб.

На 01.01.2000 - 8113000 руб.

На 01.01.2001 - 56793324 руб.

На 01.01.2002 - 56793324 руб.

На 01.01.2003 - 162266240 руб.

На 01.01.2004 - 162266640 руб.

На 01.01.2005 - 649066560 руб.

На 01.01.2006 - 649066560 руб.

На 01.01.2007 - 649066560 руб.

На 01.01.2008 - 649066560 руб.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Перспективы развития Общества определены с учетом подготовленного специалистами Департамента стратегического маркетинга прогноза развития российского страхового рынка. Согласно данному прогнозу, к 2011 году объем страхового рынка достигнет 2трлн руб. При этом сборы по некоторым отдельным видам страхования составят:

- по добровольному страхованию иному, чем страхование жизни - около 810 млрд. руб;

- по добровольному имущественному страхованию - около 680млрд.руб;

- по личному страхованию - около 220 млрд. ру;

- по ОСАГО - 150 млрд. руб.

Среднегодовые темпы роста составят 127%.

По состоянию на 01.01.2008:

- в государственном реестре страховщиков зарегестрировано 857 страховых организаций;

- рыночная доля Общества в суммарной национальной страховой премии составила 0,42%, в том числе по добровольному страхованию.

По состоянию на 01.01.2007, была осуществлена выплата компенсации в совокупном размере 6399319 тыс.руб.

По итогам 2007 года сбор страховой премии достиг значения в 3,2 млрд.руб., что составляет 90% от уровня 2006 года.

Показатель чистой прибыли в 2007 году достиг 444978 тыс.руб., что является максимальным значением за последние 4 года. Высокие финансово-экономические показатели достигнуты в первую очередь за счет правильно проводимой тарифной политики и реализации Плана оздоровления финансового положения Общества на 2007 год.

Конечный финансовый результат сформирован в результате следующих доходов и расходов:

Доходы по страховой и финансово-хозяйственной деятельности в 2007 году составили 25953098 тыс.руб., в том числе:

- страховые премии по договорам прямого страхования и сострахования - 3183830 тыс.руб.;

- страховые премии по рискам, полученным в перестраховании - 1278269 тыс.руб.;

- вознаграждение и тантьемы по договорам перестрахования - 1153 тыс.руб.;

- возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование - 11312 тыс.руб.;

- высвобождение страховых резервов - 574278 тыс.руб.;

- доход от инвестиционной деятельности - 20751158 тыс.руб.;

- прочие доходы - 153098 тыс.руб.

Расходы 2007 года составили 25394438 тыс.руб., в том числе:

- страховые выплаты по операциям прямого страхования и сострахования - 2029424 тыс.руб.;

- страховые премии по рискам, переданным в перестрахование - 1116760 тыс.руб.;

- возмещение убытков по рискам, полученным в перестрахование - 289026 тыс.руб.;

- отчисления в резерв предупредительных мероприятий - 6502 тыс.руб.;

- расходы на ведение страховых операций - 754977 тыс.руб.;

- расходы от инвестиционной деятельности - 20254715 тыс.руб.;

- управленческие расходы - 378046 тыс.руб.;

- прочие расходы - 564988 тыс.руб.

После уплаты налога на прибыль, в размере 53118 тыс.руб., и осуществления прочих хозяйственных операций по отражению доходов и расходов, включая формирование отложенных налоговых активов и пассивов, чистая прибыль Общества по результатам финансового года составила 444978 тыс.руб.