(cc) BY

Солопчук Юлия Анатольевна
студентка
НАН ЧОУ ВО «Академия маркетинга
и социально-информационных технологий – ИМСИТ»
г. Краснодар Краснодарский край

РОЛЬ И ФУНКЦИЯ СТРАХОВАНИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ СТРАНЫ НА ОСНОВАНИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ ПАО «РОСГОССТРАХ»

Аннотация*: в статье рассматриваются ключевые аспекты страхования на финансовом рынке страны. Дана оценка перспектив развития ПАО «Росгосстрах» и отмечена роль компаний на финансовом рынке, показаны приоритетные развития компании, выделены направления решения проблем.*

Ключевые слова*: мировой рынок, тенденция развития, баланс предприятия, страховой рынок, динамика и анализ предприятия.*

В современных условиях страхование становится одной из важнейших предпосылок безопасной жизнедеятельности отдельного человека, семьи, общества в целом. Материальные и правовые условия для этого есть увеличение душевого дохода, введение массовых видов обязательного страхования, таких, как страхование автогражданской ответственности, активное предложение платных услуг в медицине, образовании, санаторно-курортном обеспечении, которые ранее были в основном бесплатными. Чтобы общество смогло осознать эти изменения и грамотно воспользоваться всеми возможностями современных страховых услуг, необходимо повышать страховую, экономическую грамотность населения [1].

Страховой рынок отличается динамичностью и нестабильностью, вследствие чего существенно возрастает необходимость объективной информации, характеризующей уровень надёжности тех или иных субъектов страхового рынка. Эта цель решается при использовании методик статистики страхования в рамках формирования рейтинговых страховых организаций.

В существующих условиях трудности развития отечественного страхового рынка многократно усилены экономическим кризисом [6]. При этом активизируются процессы слияния и поглощения, что приводит к концентрации капитала страховых компаний с целью создания более конкурентоспособных организаций с одновременным усложнением структуры капитала. В связи с данными процессами возникают проблемы относительно оценки реальной стоимости приобретаемых активов и необходимости изменения подходов к формированию финансовых ресурсов и оптимизации капитала [3].

Для страхового рынка решение указанных проблем является чрезвычайно актуальным. Поскольку, несмотря на постоянное обсуждение и активное изучение вопросов формирования и движения капитала, в исследованиях современных специалистов не уделяется достаточного внимания капиталу как субстанции, формирующей страховой бизнес в процессе приложения к капиталу труда и предпринимательской инициативы.

Актуальность выбранной темы вызвана тем обстоятельством, что оценка страхового рынка России на нынешнем этапе развития невозможна без применения теории статистики страхования и исследования тенденций развития конкретного субъекта финансового рынка.

Финансовый рынок занимает ведущее место в обеспечивающей финансовой системе государства. Отдельные его сектора – фондовый, кредитный, страховой и др. – позволяют с помощью рыночных механизмов координировать деятельность всей финансовой системы, осуществляя движение денежных средств в процессе распределения и перераспределения совокупного общественного продукта, а также формирования и использования денежных фондов основных субъектов финансовых отношений. Вместе с другими видами рынков (рынком труда, реальных товаров) финансовый рынок является важнейшим атрибутом рыночной экономики [8].

Субъектами финансового рынка выступают хозяйствующие субъекты, государство, домашние хозяйства, финансово-кредитные учреждения и различные финансовые посредники. Главное назначение финансового рынка состоит в

обеспечении эффективного распределения между конечными потребителями финансовых ресурсов. При этом должны учитываться разные, порой диаметрально противоположные интересы участников финансового рынка, большие риски выполнения финансовых обязательств и т.п. [4].

Рассмотрим тенденцию развития субъекта финансового рынка – ПАО «Росгосстрах» созданого 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 ОПАО «Росгосстрах» приобрел консорциум инвесторов во главе с Инвестиционной компанией Тройка Диалог.

Единая система Росгосстраха включает в себя:

– основное общество ПАО «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).

ПАО «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 ПАО «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 ПАО «Росгосстрах» составляет 1718 штатных сотрудников, в том числе: в Центральном офисе 273; в Территориальных управлениях ПАО «Росгосстрах» и их агентствах – 1445 штатных сотрудников. В филиалах ПАО «Росгосстрах» и агентствах работают 3896 страховых агентов.

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

Таким образом, ПАО «Росгосстрах» – крупнейшая в России страховая компания, которая оказывает существенное влияние на формирование страхового рынка страны.

Основные экономические показатели деятельности «Росгосстрах», подготовленные на основании данных баланса страховой компании и отчетов финансовых результатах, представлены в таблице 1.

Анализ данных из таблицы 1 показывает, что в 2013 году показатели всего составили 100822396 тыс. руб., что на 1932667 тыс. руб. больше показателя 2012 года, а в 2014 году доходы увеличились до 131288723 тыс. руб. и или на 30466327 тыс. руб. по отношению к 2013 году (101,95%). Прямое страхование характеризуется следующей динамикой: в 2014 году показатель составил 129856827 тыс. руб., что на 32425902 тыс. руб. или на 16,14% больше аналогичного показателя 2012 г. Добровольное страхование за период с 2012 г. по 2014 гг. увеличилась на 10,33% или на 19118521 тыс. руб., а в 2014 г. показатель составил 75806181 тыс. руб., что составило разницу с 2012 г. по 2014 г. на 19118521 тыс. руб. Страхование жизни вышеуказанных показателей повлекло за

собой уменьшению 2012 г. до 2014 г. с 18001 тыс. руб. до 9989 тыс. руб., абсолютное отклонение в 2014 г. составило – 8012 тыс. руб. или 73,95%. При определении страхования иного чем страхование, показатель 2012 г. по 2014 г. увеличился на 19126533 тыс. руб. или на 10,34%. Личное страхование в динамике с 2012 г. по 2014 г. увеличилось на 11662925 тыс. руб. или на 64,12%, при этом рост характеризовался динамикой, так в 2013 году рост составил 1147,86% по отношению к предыдущему периоду, а в 2014 году 16,27% по отношению к 2013 г.; имущественное страхование за исследуемый период увеличилась на 8291287 тыс. руб. или и уменьшилось на 1,89%. при этом рост характеризовался неравномерной динамикой, так в 2013 году снижение составило 5,51% по отношению к предыдущему периоду, а в 2014 году рост 3,69% по отношению к 2013 г. В том числе страхование юридических лиц в 2012 г. составило 16229479 тыс. руб., а в 2014 г. показатель составил 15243084 тыс. руб., показатели с 2012 г. по 2014 г. уменьшились на 986395 тыс. руб. или на 38,64%. При этом рост характеризовался равномерной динамикой роста, так в 2013 году рост составил 3,97% по отношению к предыдущему периоду, а в 2014 году 42,61%; страхование физических лиц с 2012 г. по 2014 г. увеличилось на 9277682 тыс. руб. или на 20,53%, при этом рост характеризовался неравномерной динамикой роста, так как в 2013 году рост составил уменьшение на 5,69% по отношению к предыдущему периоду, а в 2014 году увеличился на 26,22%. Ответственность составила уменьшение показателей на 769618 тыс. руб. или 128,78% в 2014 г. и увеличение на 17572748 тыс. руб. или 89,53 в 2013 г. Обязательное страхование привело к уменьшению на 4265367 тыс. руб. в 2012 году, что привело к увеличению на 13307381 тыс. руб. или на 148,17% Обязательное страхование автогражданской ответственности деятельности ПАО «Росгосстрах» характеризующиеся увеличилось с 116,63% в 2012 году до 152,27% в 2014 году или на 13519121 тыс. руб. Принятое страхование за период уменьшилось с 211,70% в 2012 году до 139,16% в 2014 году. Завершающий показатель прямого и принятого страхования за исследуемый период увеличилсяс1932667 тыс. руб. или 114,70% в 2012 году до 32398994 тыс. руб. или 130,22%

в 2014 году. Таким образом, за анализируемый период ПАО «Росгосстрах» показывает хороший рост величины своих активов, увеличение суммы страховых взносов, а также величины прибыли, что в итоге ведет к укреплению финансового положения страховой организации. По всем ключевым экономическим показателям деятельности ПАО «Росгосстрах» отмечена положительная динамика.

Таблица 1

Динамика основных экономических показателей деятельности ПАО «Росгосстрах»

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Абсолютное отклонение (+,–)		
				2013 г. к 2012 г.	2014 г. к 2013 г.	2014 г. к 2012 г.
Прямое страхование	97430925	99793434	129856827	2362509	30063393	32425902
1. Добровольное страхование – итого, в т.ч.	56687660	63315536	75806181	6627876	12490645	19118521
страхование жизни	18001	13508	9989	(4493)	(3519)	(8012)
Страхование иное, чем страхование жизни	56669659	63302028	75796192	6632369	12494164	19126533
– личное страхование (кроме страхования жизни)	8133267	12025761	19796192	3892494	7770431	11662925
– имущественное – итого, в т.ч:	45337611	49389905	53628898	4052294	4238993	8291287
юридических лиц	16229479	19561847	15243084	3332368	(4318763)	(986395)
физических лиц	29108132	29828058	38385814	719926	8557756	9277682
– ответственности	3198781	1886362	2429163	(1312419)	17572748	(769618)
2. Обязательное страхование – всего, в т.ч:	40743265	36477898	54050646	(4265367)	17572748	13307381
Обязательное страхование автогражданской ответственности	39195718	34618576	52714839	(4577142)	18096263	13519121
Принятое страхование	1458804	1028962	1431896	(429842)	402934	(26908)
ИТОГО (прямое + принятое)	98889729	100822396	131288723	1932667	30466327	32398994

Капитал в процессе своего движения проходит последовательно три стадии кругооборота: заготовительную, производственную и сбытовую. Чем быстрее капитал сделает кругооборот, тем больше предприятие получит и реализует продукции при одной и той же сумме капитала за определенный отрезок времени. Задержка движения средств на любой стадии ведет к замедлению оборачиваемости капитала, требует дополнительного вложения средств и может вызвать значительное ухудшение финансового состояния страховой компании [7]. Однако, нужно стремится не только к ускорению движения капитала на всех стадиях кругооборота, но и к его максимальной отдаче, которая выражается в увеличении суммы прибыли на один рубль капитала. Повышение доходности капитала достигается рациональным и экономным использованием всех ресурсов, недопущением их перерасхода, потерь на всех стадиях кругооборота. В результате капитал вернется к своему исходному состоянию в большей сумме, т.е. с прибылью [9]. В таблице 2 представлена динамика эффективности и использования капитала ПАО «Росгосстрах».

Таблица 2

Динамика эффективности и использования
капитала ПАО «Росгосстрах» в 2012–2014 гг.

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Абсолютное отклонение, (+;–)		
				2013 г. к 2012 г.	2014 г. к 2013 г.	2014 г. к 2012 г.
1. Прибыль от продаж, тыс. руб.	1430650	717670	189074	(712980)	(528596)	(1241576)
2. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	488464	(1109637)	796472	(1598101)	1906109	308008
3. Выручка от продаж, тыс. руб.	1562896	225830	121292	(1337066)	(104538)	(1441604)
4. Средняя сумма капитала, тыс. руб.	8257373	10520038	2262665	2262665	(8257373)	(5994708)
5. Средняя сумма функционирующего капитала, тыс. руб.	3257898	7369063	4111165	4111165	(3257898)	853267
6. Рентабельность продаж, %	–0,091	0,018	0,109	0,109	0,091	1,019
7. Рентабельность продукции, %	0,003	0,015	0,011	0,012	(0,004)	0,008
8. Рентабельность, %						

– всего капитала	0,008	0,021	0,013	0,013	(0,008)	0,003
– функционирующего капитала	-0,306	0,037	0,342	0,343	0,305	0,648
9. Коэффициент оборачиваемости, оборотов						
– всего капитала	3,26	2,09	2,34	(1,17)	0,25	(0,92)
– функционирующего капитала	0,02	0,03	0,04	–0,01	–0,01	–0,02
10. Изменение рентабельности капитала за счет:						
– коэффициента оборачиваемости	–0,0034	0,0053				
– рентабельности продукции	0,0168	–0,0202				
11. Изменение рентабельности функционирующего капитала за счет:						
– коэффициента оборачиваемости	0,1213	0,0128				
– рентабельности продаж	0,2217	–0,0954				

Динамика эффективности и использования капитала ПАО «Росгосстрах» выявила следующие тенденции: прибыль от продаж в 2014 г. составила 189074 тыс. руб., что привело к разнице с 2012 г. на 1241576 тыс. руб.; прибыль до налогообложения увеличилась к 2014 г. и составила 796472 тыс. руб.; выручка от продаж в 2013 г. по сравнению с 2012 г. уменьшилась на 104538 тыс. руб., а в 2014 г. по сравнению с 2013 г. выручка привела к отрицательным показателям в абсолютном отклонении и составила 1441604 тыс. руб.; средняя сумма капитала в 2014 г. по сравнению с 2012 г. уменьшилась и составила разницу в 5994708 тыс. руб.; средняя сумма функционирующего капитала в 2012 г. составила 3257898 тыс. рыб., а в 2013 г. сумма составила 7369063 тыс. руб., 2014 г. по сравнению с 2013 г. сумма капитала уменьшилась, что привело к разнице в 853267 тыс. руб.; рентабельность продаж в 2014 г. по сравнению с 2014 г. возросла и составила0,109%; рентабельность продукции в 2012 г. составила 0,003%, что привело к увеличению в 2014 г. на 0,008% в абсолютном отклонении; рентабельность всего капитала составила 0,008% в 2012 г., в 2013 г. рентабельность привела к показателю 0,021%, а в 2014 г. составила 0,013%; рентабельность функционирующего капитала привела к увеличению и составила 0,342% в 2014 г.; коэффициент оборачиваемости, всего капитала в 2012 г. составил 3,26%

составив разницу на 0,96% в 2014 г.; коэффициент оборачиваемости функционирующего капитала в 2012 г. составил 0,02%, в 2013 г. коэффициент составил 0,03%, а в 2014 г. коэффициент привел к увеличению на 0,01% и составил 0,04%; изменение рентабельности капитала за счет коэффициента оборачиваемости в 2012 г. привел к отрицательным показателям и составил 0,0034, в 2014 г. привел к положительным показателям и составил 0,0053; изменение рентабельности капитала за счет рентабельности продукции в 2012 г. составило 0,0168, а к 2014 г. привел к уменьшению и составил 0,0202; изменение рентабельности функционирующего капитала за счет коэффициента оборачиваемости в периоде с 2012 г. по 2013 г. имел положительную динамику и к 2014 г. составил 0,0128; изменение рентабельности функционирующего капитала за счет рентабельности продаж в период с 2012 г. по 2013 г. имел положительные результаты и к 2013 г. составил 0,2217, а в 2014 г. показатель привел к уменьшению и составил 0,0954. В целом в таблице прослеживается хороший рост и положительная динамика.

С целью повышения эффективности развития компании разрабатывается стратегия, которая представляет последовательность действий, направленных на обеспечение долгосрочной, устойчивой прибыльности компании и, соответственно, роста ее капитализации. Поэтому в основе выработки стратегии должна находиться экономическая оценка эффективности принимаемых решений, связанных с разработкой нового продукта [5].

Разработка нового продукта включает в себя ряд характерных этапов.

1 этап – предварительное исследование для разработки продукта:

– поиск идеи нового продукта;

– экономический анализ идеи;

– оценка возможностей страховщика;

– сбор информации о потенциальном рынке и целевом сегменте будущего продукта, анализ конкуренции на нем;

– проведение маркетинговых исследований и актуарных расчетов относительности перспективности выбранного сегмента.

2 этап – разработка технической стороны нового продукта и его рекламной оболочки;

3 этап – разработка маркетинговой стратегии для нового продукта при его продвижении на рынок.

Анализ страховой деятельности ПАО «Росгосстрах» показал, что самые низкие темпы динамики и низкая востребованность со стороны потребителей наблюдаются у страхового продукта ДМС, что говорит о необходимости совершенствования данной услуги путем введения нового страхового продукта.

На основе методов определения стоимости лечения рассчитываются затраты страховой компании на лечение определенных заболеваний, возникших у лиц, застрахованных по различным программам медицинского страхования.

Список литературы

1. Архипов А. Интеграция российского страхового рынка в мировую экономику: проблемы и перспективы / А. Архипов, Л. Андреева // Экономист. – 2014. – №6.

2. Асабина С.Н. Инвестиционная деятельность страховых организаций. Российская и зарубежная практика государственного регулирования // Страховое дело. – 2013. – №9. – С. 17–23.

3. Крылова М.М. Особенности развития мирового рынка страхования в условиях глобализации экономики // Мировая экономика в XXI веке: новые проблемы и решения (сборник статей). – М: Финансовая Академия, 2014. – 248 с.

4. Лукинов А.И. Современные проблемы развития страховых корпораций Германии. // Финансы. – 2012. – №9.

5. Ситникова А. Изменения в регулировании платежеспособности страховых организаций в странах ЕС // Страховое дело – 2012. – №7. – С. 21–25.

6. Вопросы об эффективности социальной политики в современной России / К.В. Писаренко, М.В. Большакова // Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов: материалы Международной научно-практической конференции: в 8 частях. – 2013. – С. 116–124.

7. Финансовый менеджмент: Программное учебно-методическое пособие для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» / С.А. Мусиенко, К.В. Писаренко. – Краснодар, 2015.

8. Основные направления развития венчурного финансирования в современном обществе О.В. Мадатова // Экономический нобелевский вестник. – 2012. – №1–2 (5). – С. 196–201.

9. Проблемы модернизации мезоуровневой инфраструктуры российской экономики / В.В. Белухин, А.В. Харсеева // Теория и практика общественного развития. – 2012. – №9. – С. 208–213.