

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра мировой экономики и менеджмента

КУРСОВАЯ РАБОТА

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
И РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

Работу выполнила _____ Е.А.Церюпа
(подпись, дата)

Факультет _____ экономический _____ курс _____ 3 _____

Специальность _____ экономическая безопасность _____

Научный руководитель

Кандидат экономических наук, доцент _____ Ю.С.Клещёва
(подпись, дата)

Нормоконтролёр

Кандидат экономических наук, доцент _____ Ю.С.Клещёва
(подпись, дата)

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты исследования экономической безопасности страховой компании.....	5
1.1 Экономическая безопасность в сфере страхования.....	5
1.2 Факторы и условия развития экономической безопасности в страховом бизнесе.....	7
1.3 Показатели и критерии оценки экономической безопасности.....	8
2 Анализ и оценка экономической безопасности страховой компании на примере ООО «Росгосстрах»	13
2.1 Анализ основных показателей функционирования ООО «Росгосстрах».....	13
2.2 Факторы, влияющие на экономическую безопасность ООО «Росгосстрах».....	22
3 Направление развития экономической безопасности страховой компании.....	25
3.1 Оценка современного уровня экономической безопасности ООО «Росгосстрах».....	25
3.2 Меры по нейтрализации угроз экономической безопасности ООО «Росгосстрах».....	27
Заключение.....	31
Список использованных источников.....	33
Приложение А.....	35

ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночной экономики в Российской Федерации потребовало существенного изменения основ построения механизма хозяйствования, привлечения новейших и совершенствование классических инструментов управления экономикой. Одним из них стало страхование. Страхование выступает одной из важнейших категорий социальных и производственных отношений. Оно призвано охранять имущественные интересы граждан и хозяйствующих субъектов экономики, рыночными методами.

Но в страховании практически все вопросы теоретического и практического порядка остаются нерешенными и сейчас. На сегодняшний день в исследованиях, посвященных страхованию, страховая деятельность рассматривается отдельно от целостной системы экономической безопасности. Формирование и развитие страховой практики сопутствует конкретным теоретическим разработкам, которые ставят страхование предметом исследования, но каждое из них находит в страховании свою грань, которая предполагает использование собственных инструментов и методологии.

На современном этапе борьбы с преступностью также необходима реализация новых подходов к организации противодействия распространения криминальных проявлений в ее отраслях. К которым можно отнести и страхование. В различных отраслях экономики, максимально быстро должен изучаться и внедряться на местах полученный оперативно-следственный опыт. В страховании - это мошенничество, преступления в виде присвоения и растраты, незаконного предпринимательства и уклонения от уплаты налогов и (или) сборов с организаций, незаконное получение страхового возмещения и другое. Непосредственно согласно данной причине изучение возможных форм

и методов участия органов внутренних дел в обеспечении экономической защищённости, страховой сферы является чрезвычайно актуальным и значимым с точки зрения практики.

Объектом исследования является страхование как самостоятельная экономическая система.

Предмет работы заключается в анализе экономической безопасности страховой компании «Росгосстрах».

Цель работы заключается в изучении экономической безопасности в сфере страхования.

Задачи исследования:

1 Выявить теоретические аспекты изучения экономической безопасности страховой компании.

2 Рассмотреть степень экономической безопасности функционирования и развития страховой компании на примере ООО «Росгосстрах».

3 Выявить направление и укрепление экономической безопасности страховой компании.

Курсовая работа состоит из трёх частей. Первая из них демонстрирует сущность экономической безопасности в сфере страхования. Вторая часть посвящена анализу и оценке экономической безопасности выбранного предприятия. Этим предприятием выступает ООО «Росгосстрах». В третьей части будут отражены направления развития экономической безопасности страховой компании.

1 Теоритические аспекты исследования экономической безопасности страховой компании

1.1 Экономическая безопасность в сфере страхования

В условиях развития рыночных отношений, роста конкуренции, постоянных попыток усиления фискального давления, огромную значимость приобретают вопросы обеспечения защиты функционирования субъектов хозяйствования от имеющихся и вероятных угроз, а также создания системы защиты их от влияния неблагоприятных факторов. Решение данной проблемы зависит от формирования совершенного, стабильного, финансово-устойчивого рынка страхования в Российской Федерации. Помимо этого, страховые компании (СК) должны исполнять основную роль в аккумулировании свободных средств, а также в производстве активной инвестиционной политики. С целью исполнения данных задач следует обеспечить должный уровень экономической защищённости российского страхового рынка.

Потребность обеспечения экономической безопасности страховых услуг определена тем, что, во-первых, формирование эффективной системы защиты граждан, предпринимателей, хозяйствующих субъектов, государства невозможно без стабильного функционирования этого рынка. Во-вторых, как демонстрирует мировой опыт, страховой рынок - это весомый источник долговременных инвестиций в экономику государства [3, с. 12].

Ю.Панков говорит, что в современной страховой культуре «Экономическая безопасность представляется как такое состояние финансов страховой компании по которому показатели, его характеризующие, не превышают допустимых пределов, обеспечивая не только нормативное, но и эффективное и целесообразное функционирование страховщика». И добавляет, что «финансовая безопасность - фундаментальная основа

экономически эффективного страховщика». В самом общем виде под экономически эффективной компанией можно понимать ту, которая отстаивает интересы учредителей, и страхователей, так же обеспечивает свою финансовую безопасность в условиях агрессивной конкуренции.

Таким образом, экономически безопасная компания - это компания, которая взвешенно и обдуманно подходит к применению и управлению своими собственными финансовыми ресурсами, реализует контроль за этими процессами, быстро реагирует на любые угрозы, внутренние или внешние, с целью их минимизации или избежания, без ущерба для деятельности.

Угроза экономической безопасности страховщика - это потенциальная или реальная вероятность негативного влияния процессов, явлений или условий на его общее финансовое состояние, а также уровень финансовой устойчивости и платежеспособности [3, с. 15].

Внутренние опасности порождаются в основном неадекватной финансово-экономической политикой компании, элементарными просчетами органов ее управления, погрешностями и иными отклонениями, такими как бесхозяйственность, экономические преступления и другие, в управлении финансами страховой компании. В связи с внешними угрозами, страхованию, как финансовому институту, значимость финансовой безопасности страховой деятельности в развитии отечественной экономики, тяжело переоценить. В нынешних условиях воздействие мирового и международных страховых рынков на отдельно взятый национальный страховой рынок переходят на другой уровень. Среди главных причин возникновения внешних угроз финансовой безопасности страховщика, можно выделить следующие:

- быстрое развитие структуры мирового хозяйства;
- высокий уровень концентрации финансовых ресурсов на международных страховых рынках и объединения в сфере перестрахования;
- высокая степень мобильности и связи страховых финансовых рынков

на базе новых информационных технологий;

– взаимное влияние внутренней и внешней политики государств, которые все больше находятся в зависимости от состояния мировых финансовых рынков;

– высокая зависимость национальных страховых отраслей (особенно в сфере перестрахования) от иностранного капитала [6, с. 56].

1.2 Факторы и условия развития экономической безопасности в страховом бизнесе

Механизм, который гарантирует защищённость субъектов экономики, в том числе и страховых учреждений, ликвидирует или минимизирует ущерб не только потенциалу данного учреждения, но и экономике страны (региона) в целом. Именно в этом и заключается основная функция обеспечения экономической безопасности субъектов экономики –повышение научного и экономического потенциала.

Существуют группы факторов воздействия внутренней и внешней среды на безопасность организации, каждый из которых может содержать различные виды угроз: экономические, рыночные, политические, криминальные, технологические, конкурентные, социальные, международные и др. [1, с.187].

К основным факторам, влияющим на устойчивость и экономическую безопасность фирмы следует отнести:

- размер компании;
- внешние риски;
- сбалансированность страхового портфеля;
- развитость и устойчивость клиентской базы;
- сбалансированность финансовых потоков;
- состояние филиальной сети;

- срок существования компании на рынке;
- деловой потенциал компании.

Для каждой страховой компании используется свой соответствующий комплекс мер и методов, которые подходят как для его внутренней, так и внешней обстановке.

В режиме устойчивого функционирования, страховая организация при решении задач своей экономической безопасности уделяет большое внимание на поддержание нормального ритма функционирования, на предотвращение материального и/или финансового ущерба, на недопущение незаконного доступа к служебной информации и разрушения компьютерных баз данных, на противодействие недобросовестной конкуренции и другое.

Непрерывное усиление факторов, которые угрожают экономической защищённости страховой организации и обуславливают ее угнетённое развитие, ставит вопрос о создании системы мониторинга состояния и динамики развития компании с целью предупреждения о грозящей опасности и принятия необходимых мер защиты и противодействия.

1.3 Показатели и критерии оценки экономической безопасности

Существенное значение имеет определение характеристик экономической безопасности страховой организации (индикаторов). От точного распознавания опасностей, от правильного выбора измерителей их проявления, зависит как степень адекватности оценки экономической безопасности компании, отвечающей реальному положению дел, так и корректность обоснования комплекса необходимых мер по предупреждению и устранению опасности, соответствующей масштабу и характеру угроз.

В общем случае для страховой компании концепция количественных и качественных показателей экономической безопасности может содержать в себе следующие индикаторы:

1) индикаторы предоставляемых услуг по страхованию (рейтинговая оценка, оценка конкурентоспособности услуг и другие.);

2) финансовые индикаторы (оценка уровня платежеспособности и финансовой устойчивости организации и другие.);

3) социальные индикаторы (оценка уровня задолженности по зарплате и другие.).

Главными потребителями рейтинговой оценки являются фактические (подлинные) и потенциальные (возможные) страхователи. Поскольку их заинтересованность сконцентрирована на возможности полного и своевременного выполнения компанией своих обязательств по действующим (функционирующим) полисам страхования, а также перспективах исполнения снова появляющихся обязательств с учетом вероятных изменений в экономической среде, в качестве ключевых показателей при установлении уровня надежности рассматриваются два: платежеспособность компании и ее финансовая устойчивость [1, с.187].

Платежеспособность - "мгновенный" показатель, срез деятельности компании на определенный момент. Это важная характеристика, показывающая "...способность компании выполнить имеющиеся в данный момент обязательства перед клиентами, исходя из имеющихся у нее активов, с использованием дополнительных средств перестраховщиков при расчетах по рискам, переданным в перестрахование". Тем не менее она отражает только небольшую часть деятельности компании. Более того, она очень сильно подвержена воздействию двух проблем: достоверности отражаемой в отчетности информации и возможности колебаний финансовых показателей компании. Следовательно необходимо оценивать не только "мгновенный"

коэффициент платежеспособности, но и вероятность компании сохранять действующий уровень платежеспособности при возможных внешних и внутренних угрозах, то есть ее финансовую устойчивость. Фактически обязательно должна рассматриваться деятельность компании как некий непредвиденный процесс в качестве показателя, в котором рассматривается ее платежеспособность, и оценивается вероятность того, что траектория данного процесса в условиях внутренних и внешних рисков на конечном интервале не пересечет установленную нижнюю границу допустимого уровня платежеспособности, что может привести к банкротству. Мы приходим к некоторой модернизированной модели традиционной теории риска страховой компании.

Риски являются одними из основных атрибутов рыночной экономики. При взаимодействии организации с деловой средой, наглядно риск проявляется в частых срывах экономических отношений между организациями. Целиком избежать риска в обстоятельствах конкурентной борьбы и неопределенности невозможно.

Процедура управления рисками заключается в последовательно осуществимых этапах идентификации рисков, их оценивания и управления. Суть управления рисками в общем случае состоит из осуществления контроля над ними с применением стратегий: избежание риска, его передачи, ограничения и сокращения.

На первый взгляд, стратегия избежания риска могла бы разрешить практически все проблемы, связанные с обеспечением экономической безопасности. Однако полностью исключить все риски, которые могут встретиться в конкретном виде бизнеса, можно только в том случае, если прекратить заниматься им вообще.

В случае, если риска избежать нельзя, то его можно передать или отвести от собственных структур. К примеру, предприятием реализуется подход

прекращения выполнения каких-то функций, сопровождающихся рисками, то с экономической точки зрения такое решение не может быть признано оптимальным, так как в этом случае компании приходится отказываться и от выгод, связанных с этим видом деятельности.

Более рациональный подход в данной ситуации, если говорить экономически, - стратегия передачи риска, его отведение от своих структур. Работа с другой организацией потребует расходов, в том числе и на отражение возможных рисков для организации, но в целом суммарные расходы могут оказаться даже ниже прежних, особенно если такой переадресуемой задачей будет заниматься специализированная перестраховочная компания [1, с.187].

В перестраховании главную роль играют две задачи: качество перестрахования и его эффективность. Необходимо учитывать, что перестрахование «перераспределяет риск и дает возможность принять участие в страховании большего количества рисков и в целом получения большей прибыли. Все страховщики используют перестрахование, но чем больше страховая компания передает рисков перестраховщикам, тем больше она зависит от них» [1, с.188].

Зачастую руководство компании принимает решение ограничить, частично или целиком, какой-то риск. Решение об ограничении возможного риска обычно определяется, с одной стороны, возможностями компании понизить вероятность наступления какого-то неблагоприятного события, а с другой - его способностью сократить финансовые и прочие потери, если все-таки такое событие произойдет. Это неминуемо приведет к заключительному элементу стратегии управления рисками - их сокращению.

Следует чётко понимать одну особенность, которая в наше время проявляется все отчетливее: компании становятся все более динамичными, т.е. их многочисленные компоненты непрерывно изменяются. Это касается целей их бизнеса, корпоративных структур (организационной структуры),

различных видов страховой деятельности и предоставляемых услуг, филиальной сети, привлекаемого персонала и других компонентов. Данные перемены приводят к замене общих подходов в компании и прежних процедур, предназначенных для управления рисками и обеспечения безопасности. Для того, чтобы какие-то прежние компоненты, не начали работать против безопасности следует, сменить подходы и процедуры мониторинга, требующие постоянного отслеживания перемен. Иными словами, динамика развития компании требует постоянного обновления информации, на основе которой принимались предыдущие решения о создании системы защиты компании от угроз экономической безопасности.

Следовательно, важное место при усовершенствовании механизма обеспечения экономической безопасности и управления рисками в сфере страхования, должно отводиться разработке мер гуманитарного, профилактического, защитного и силового характера. Постоянное усиление факторов, которые угрожают экономической безопасности страховой организации и обуславливают ее депрессивное развитие, ставит вопрос о создании системы мониторинга состояния и динамики развития компании, с целью своевременного предупреждения, грозящей опасности и принятия необходимых мер защиты и противодействия. Данная процедура тесно связана с определением характеристик экономической безопасности страховой организации (индикаторов) и управлением рисками.

2 Анализ и оценка экономической безопасности страховой компании на примере ООО «Росгосстрах»

2.1 Анализ основных показателей функционирования ООО «Росгосстрах»

Российская государственная страховая компания является самой большой государственной страховой компанией. Она является акционерным обществом открытого типа с уставным капиталом в 250 миллионов рублей, который разделен на 25 тысяч обыкновенных акций (по 1000 рублей.). Она создана в соответствии с постановлением Правительства РФ от 10.02.1992 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании».

Правопреемником имущественных прав и обязанностей перед страхователями Правления Госстраха РСФСР при бывшем Министерстве финансов РСФСР, а также республиканских, краевых, областных и городских управлений Госстраха РСФСР, выпущает «Росгосстрах».

В Группу компаний Росгосстрах входят ОАО «Росгосстрах», ООО «Росгосстрах», СК «РГС-Жизнь» (страхование жизни и добровольное пенсионное обеспечение), НПФ «РГС», ООО «РГС-Медицина» (ОМС).

ООО «Росгосстрах» — это 74 филиала во всех субъектах Российской Федерации, которые включают в себя более 3500 агентств, страховых отделов, офисов продаж, подразделений урегулирования убытков.

Существенное влияние на развитие страхового рынка Российской Федерации, оказывает Росгосстрах, который также является лидером отечественного рынка страхования (около 45 миллионов клиентов).

Росгосстрах – единственная страховая компания, которая имеет филиальную сеть, которую можно сравнить по охвату с Почтой России и Сбербанком.

В компанию входит порядка 3 тысяч агентств, страховых отделов и центров урегулирования убытков. Общая численность работников системы Росгосстраха превышает 97 тысяч человек, в том числе более 60 тысяч агентов.

Стать абсолютным лидером российского рынка страхования, зафиксировать репутацию надежной и динамично развивающейся компании – вот основная задача, данной страховой организации.

Росгосстрах осуществляет следующие виды деятельности, для достижения данной цели:

1. Все без исключения виды имущественного страхования;
2. Проведение всех видов перестрахования и сострахования;
3. Предотвращение наступления страховых случаев и их последствий, с помощью развития различных видов деятельности;
4. Инвестиционная деятельность в интересах развития системы страхования, расширения технических, а также региональных возможностей деятельности Росгосстрах, создания новых направлений деятельности для осуществления его уставных функций, повышения эффективности и стабильности договорных отношений Росгосстрах, экономических, производственных и коммерческих связей с партнерами, а также в целях развития инфраструктуры.

На данный момент Росгосстрах предлагает частным лицам и корпоративным клиентам 92 вида добровольного и обязательного страхования. Эти постоянно функционирующие лицензии дали возможность компании значительно диверсифицировать ее страховой портфель.

Пять преимуществ страхования в компании «Росгосстрах»:

1) Если Вы оформите заявку на страхование через интернет, то Вам предоставят скидку в размере 10%.

2) Специалисты "Росгосстрах" выявят "слабые места" и дадут рекомендации по их устранению, проведя экспертизу имущества.

3) Предлагая наиболее адекватные страховые программы, будут учтены риски, характерные для каждой из отраслей.

4) Длительность рассрочки, предоставляемой "Росгосстрах" по платежам, составляет – 2,3 месяца.

5) В кратчайшие сроки происходит выплата компенсаций.

В соответствии с лицензиями, компания осуществляет операции:

1. По личному страхованию: добровольное страхование жизни; добровольное страхование от несчастных случаев и болезней; добровольное медицинское страхование.

2. По имущественному страхованию: добровольное страхование средств наземного, воздушного и водного транспорта, страхование грузов, иных видов имущества и финансовых рисков.

3. 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, страхованию ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, страхованию ответственности судовладельцев перед третьими лицами.

Государственный сектор страхования, который возглавляет «Росгосстрах», обладает достаточно разветвленной сетью региональных дочерних страховых компаний, владеет крупными резервными фондами, сравнительно невысокой степенью расходов на страхование и работает на социально значимых видах страхования.

Сегодня «Росгосстрах» проводит усиленную работу по развитию страхования индустриальных и экологических рисков, страхования грузов, по транспортному, морскому и авиационному страхованию.

Резервы, которые сформировались в соответствии с принятыми обязательствами и изменение их объема за отчетный период указаны в таблице 1.

Таблица 1 – Резервы, сформированные в соответствии с принятыми обязательствами

Страховые резервы	На 31.12.2012 тыс. руб.	На 31.12.2013 тыс. руб.	Темп роста (снижения), %	На 31.12.2014 тыс. руб.	Темп роста (снижения), %
Резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни	59 169 039	67 922 982	14,79%	70 578 546	3,91%
Резервы по страхованию жизни	524 173	486 204	-7,24%	462 290	-4,92%
ИТОГО	59 693 212	68 409 186	14,60%	71 040 836	3,85%

Анализ адекватности страховых резервов осуществляется в Обществе на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Оценка будущих денежных потоков изначально заложена в методике расчета страховых резервов: расход по налогу на прибыль - в виде отложенных доходов, резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но незаявленных убытков - в виде отложенных расходов, поэтому оценка адекватности страховых резервов с использованием методики будущих денежных потоков не применяется.

Общество формирует следующие виды страховых резервов:

1. Резерв по страхованию жизни;

2. Резерв незаработанной премии;
3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
4. Резерв произошедших, но незаявленных убытков;
5. Стабилизационный резерв.

Расчет страховых резервов по страхованию жизни, произведен в соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни», утвержденному Приказом ООО «Росгосстрах» №01-02/829 от 29.12.2009 года.

Расходы на ведение дела, предназначенные для финансирования деятельности страховщика, играют важную роль в страховом деле и закладываются в основу брутто-ставки, а также являются важным элементом себестоимости страховых операций. Согласно классификации принятой в Российской Федерации, они включают в себя расходы на командировки, канцелярские и хозяйственные расходы, расходы на оплату труда и другие.

Расходы на ведения дела в мировой практике, подразделяются на аквизиционные, инкассовые, ликвидационные и управленческие. Рассмотрим детально, каждое из них.

Аквизиционные расходы представляют собой расходы страховой компании, которые связаны с заключением новых страховых договоров, а также с привлечением и удержанием страхователей.

Инкассовые расходы - это расходы, которые направлены на оплату труда работников страховой компании за обслуживание страхователей и сбор страховых платежей.

Ликвидационные расходы – это такой вид расходов, который производится после наступления страхового случая.

Управленческие расходы состоят из расходов на развитие страхования, оплаты труда персонала страховой организации, а также из административно-хозяйственных расходов.

Финансовый результат страховых операций определяется посредством сопоставления доходов и расходов страховщика, по страховым операциям в целом по каждому виду страхования. При подведении итогов хозяйственной деятельности страхового органа финансовый результат определяется за один год, при оценке эквивалентности отношений страховщика и страхователей - за тот период, который был взят за основу при расчете тарифа.

Финансовый результат включает два элемента: прибыль (убыток) страховщика и прирост (отток) резерва взносов. Сейчас страховые организации России имеют, как правило, положительный финансовый результат. Прирост резервов взносов имеет строго целевое назначение, но в период хранения на счетах страховой организации, может быть использован в качестве источника инвестиционных операций.

Прибыль от страховых операций представляет собой разницу между ценой оказанных страховых услуг и их себестоимостью. В страховании в силу непроизводственного характера деятельности национальный доход не формируется, прибыль создаётся за счет перераспределения денежных средств страхователей, то есть необходимого и прибавочного продукта, созданного в других отраслях народного хозяйства. Потребность страховой организации в прибыли определяется не экономической природой категории страхования, по тому как, замкнутая раскладка ущерба между страхователями и возврат страховых платежей за тарифный период прибыли не предусматривают, а деятельностью в условиях рынка.

По результатам 2013 года чистая прибыль Общества составила 9 556 млн. руб.

По результатам 2014 года чистая прибыль Общества составила 21 612 тысяч рублей. В отношении указанной суммы Общим собранием акционеров было решено:

- в резервный фонд Общества направить 1 081 тысяч рублей;

- дивиденды по результатам финансового года не выплачивать;
- оставшуюся прибыль в размере 20 531 тысяч рублей оставить нераспределенной.

Дебиторская и кредиторская задолженность:

Дебиторская задолженность на конец отчетного года составляет 30 750 507 тысяч рублей, в том числе:

- по операциям страхования и сострахования 836 122 тысяч рублей.;
- по операциям перестрахования 158 115 тысяч рублей;
- прочая 425 481 тысяч рублей.

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

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 61 «Расчеты с медицинскими учреждениями»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

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

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

Кредиторская задолженность на конец отчетного года составляет 24 933 331 тысяч рублей, в том числе:

- по операциям страхования (сострахования) 44 337 тысяч рублей;
- по операциям перестрахования 64 460 тысяч рублей;
- перед бюджетом 12 081 тысяч рублей;
- перед государственными внебюджетными фондами 4 716 тысяч рублей;

- перед персоналом Общества 4 640 тысяч рублей;
- прочая 322 185 тысяч рублей.

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности ООО «Росгосстрах» (в том числе ее прибыльность и убыточность), представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Результаты финансово-хозяйственной деятельности

Наименование показателя	2013	2014,3 месяца
Норма чистой прибыли, %	0	69,4
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0,019	0,003
Рентабельность активов, %	0	0,14
Рентабельность собственного капитала, %	0	0,2
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	864 390	847 629
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	7,0	6,9

Анализ таблицы 2 показал, что норма чистой прибыли компании, изменяется в соответствие с темпами роста/падения прибыли и измеряется в %. Показатель за 2013 год не рассчитывается, поскольку за указанный период времени эмитент сработал с убытком. Причиной убытка является результат от деятельности в области обязательного государственного личного страхования. Рентабельность активов растет, когда наблюдается рост прибыли, и падает в момент падения прибыли. В связи со снижением темпов роста выручки наблюдается снижение коэффициента оборачиваемости активов. Показатель в 2013 году составил 0,019, а в 1 квартале 2014 года уменьшился до 0,003.

Таблица 3 – Анализ ликвидности и платежеспособности «Росгосстрах»

Наименование показателя	2013	2014, 3 месяца
Чистый оборотный капитал	8 189 088	8 201 069
Коэффициент текущей ликвидности	2,88	2,92
Коэффициент быстрой ликвидности	0,30	0,32
Коэффициент платежеспособности, %	1602,3	1606,0

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности показал, что на конец 1 квартала 2014 года, а также на конец 2013 года, показатель коэффициента платежеспособности компании превышает нормативные значения, установленные Минфином России. Показатели ликвидности отражают уровень платежеспособности ООО «Росгосстрах» по его краткосрочным долгам.

Анализ динамики показателя размера чистого оборотного капитала ООО «Росгосстрах» за 2013 и 1 квартал 2014 г. свидетельствует о росте оборотного капитала у компании. Финансирование оборотного капитала ведется за счет внутренних источников, что, в первую очередь, обусловлено спецификой страховой деятельности компании.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой степени все краткосрочные обязательства предприятия обеспечены текущими активами. Коэффициент быстрой ликвидности – отношение наиболее ликвидных активов компании и дебиторской задолженности к текущим обязательствам и характеризует, в какой степени предприятие способно погасить краткосрочные обязательства, используя денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторскую задолженность. Данный коэффициент отражает платежные возможности компании для своевременного и быстрого погашения своей задолженности.

На основе всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что просроченной кредиторской задолженности нет, таким образом, компания

имеет высокий уровень финансовой устойчивости, финансовое состояние, стабильное.

2.2 Факторы, влияющие на экономическую безопасность ООО «Росгосстрах»

Экономические угрозы заключены в экономических отношениях, в экономических категориях – изменении курсов валют, процентных ставок, цен, нарушениях обязательств по контрактам и другие. Объектами экономических угроз, являются экономики целых стран, регионов, отраслей, отдельные экономические системы, предприятия, группы населения, семьи, точнее - семейные бюджеты (домашние хозяйства – по западной терминологии) как экономические системы нижнего иерархического уровня. Следовательно, экономические угрозы - это такие угрозы экономическим системам, которые порождаются экономическими отношениями и явлениями. Тем не менее основные причины происхождения экономических угроз как правило скрываются не в самой экономике, а в других сферах. Так, на колебания цен и курсов валют влияют погодно-климатические явления, политические события, демографические и социальные процессы и другие. Угрозы невыполнения партнерами своих договорных обязательств исходят от тех же природных и климатических отклонений, вызываются неразумным функционированием смежных и инфраструктурных звеньев, болезнью или смертью собственника или ключевых работников организации – одной из сторон договора и другими обстоятельствами, не являющимися свойствами данных экономических отношений и ситуаций.

Еще более обширны и безграничны угрозы экономике. Они могут быть любыми по своему происхождению и исходить из всех сфер и сфер существования общества вне зависимости от того, проявляются эти угрозы как

внешние или внутренние. Одна и та же причина, например, эпидемия гриппа, угрожает здоровью персонала своего предприятия, создавая внутреннюю угрозу, и благополучию окружающего населения, действуя как внешняя угроза.

Попытки обнаружить, дать оценку опасностям для экономики страны или предприятия приводят к осознанию того, что все экономические системы постоянно находятся среди множества опасностей. Окружение экономик скорее враждебно, нежели благоприятно для экономических систем. Угрозы существуют постоянно. Главными задачами руководителей хозяйственных систем являются – избегать опасностей, предотвращать их, выходить из кризисных состояний с наименьшими потерями. Уйдя от наибольших угроз, (решив первоочередную задачу) руководство может решать и задачи развития, повышения эффективности своей системы. При этом угрозы все равно остаются, но «запас прочности», которым обладает экономическая система, позволяет ей развиваться.

Можно выделить три основных направления поддержания экономической безопасности страховщика:

- поддержание финансовой устойчивости;
- сохранение должного уровня платежеспособности;
- управление финансовыми ресурсами;

Исходя из того, что экономическая безопасность направлена на обеспечение развития предприятия, ее необходимо охарактеризовывать с помощью определенного набора количественных и качественных показателей. Комплекс данных показателей должен отражать качество управления по каждому из трех вышеуказанных направлений. Для каждого коэффициента нужно определять пороговые значения, исходя из данных прошлых лет, а также

внешних и внутренних факторов, которые существенно влияют на работу организаций.

Применение общих нормативов не всегда доказывает эффективность работы той или иной компании, если не учитываются внешние и внутренние факторы, влияющие в данный момент на ее деятельность.

Факторы, влияющие на экономическую безопасность страховой компании ООО «Росгосстрах» наглядно иллюстрирует таблица 4.

Таблица 4 – Факторы, влияющие на экономическую безопасность страховой компании ООО «Росгосстрах»

ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ	ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ
- законодательное и нормативная база, регулирующая хозяйственную деятельность	- уровень подготовки персонала
- кризис финансово-кредитной системы	- квалификация и навыки высшего руководства банка
- деятельность государственных органов и деятельность самоуправления	- кассовая, налоговая и платежная дисциплина
- несовершенство механизмов формирования экономической политики государства	- маркетинговая стратегия банка
- наличие значительных финансовых обязательств у банка	- эффективная работы системы внутреннего контроля
- нестабильность экономики	- юридическое сопровождение и экспертиза договоров и контактов банка
- малоразвитость рынков капитала и их инфраструктуры	
- кризис финансово-кредитной системы	

Из этого следует, что своевременное выявление и адекватная оценка обнаруженных угроз страховой компании, являются важным условием, разработки и применения наиболее результативных способов, противодействия преступным посягательствам мошенников и разрушительным воздействиям рынка.

3 Направление развития экономической безопасности страховой компании

3.1 Оценка современного уровня экономической безопасности развития и функционирования ООО «Росгосстрах»

Особенность национальных рыночных отношений скрывает в себе массу опасностей для добросовестного предпринимателя, которому требуется постоянно действовать в условиях существенного риска.

Экономическая безопасность организации – это положение хозяйствующего субъекта, при котором жизненно важные элементы структуры и деятельности предприятия, характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений. Мы видим, что в данном определении ставится целью обеспечение защищенности всех компонентов организации от нежелательных изменений.

Для каждого предприятия внешние и внутренние угрозы разные. Но существуют и такие виды угроз, которые приемлемы практически к каждой организации.

Так, ко внешним угрозам стоит отнести противоправную деятельность криминальных структур, конкурентов, фирм и частных лиц, которые занимаются промышленным шпионажем или мошенничеством, несостоятельных деловых партнеров, которые были ранее уволены за различные проступки сотрудников предприятия.

К внутренним угрозам состоят из действий или бездействий (в том числе умышленных и неумышленных) сотрудников предприятия, противоречащие интересам его коммерческой деятельности, результатом которых могут быть нанесение экономического ущерба компании, утечка или утрата информации, подрыв ее делового имиджа, возникновение проблем во взаимоотношениях с

реальными и потенциальными партнерами, конфликтных ситуаций с представителями криминальной среды, и другое.

Меры по обеспечению экономической безопасности организации:

1 Все 24 часа в сутки в компании дежурит охранники каждые 2 часа делает обход всей территории ООО «Росгосстрах». В помещениях, у главного входа и на парковке расположены камеры наблюдения. Все офисы находятся в закрытом состоянии. Мониторы, на которые отправляется изображение с видеокамер, находятся на пульте охраны. Основная часть денежных средств находится на счетах в банке, но те денежные средства, которые находятся на территории страховой компании, хранятся в сейфах генерального директора и главного бухгалтера. Вход в здание имеют право только те лица, которым сделан пропуск по разрешению генерального директора и директоров филиалов, а так же лица, с которыми заранее договорились о встрече.

2 Генеральный директор, заместитель генерального директора, директора филиалов, заместители директоров филиалов, а так же главные бухгалтера имеют прямой доступ к данным компании, которые носят характер коммерческой тайны.

Каждый новый сотрудник при приеме на работу подписывает договор, в котором обязательным пунктом является не разглашение коммерческой тайны предприятия. Текучесть кадров достаточно низкая за весь период работы компании.

3 ООО «Росгосстрах» располагает различными видами информации, представляющими интерес для злоумышленников. Прежде всего, это коммерческие данные, информация, являющаяся интеллектуальной собственностью предприятия и конфиденциальные данные.

Все рабочие места оснащены персональными компьютерами, объединенными в одну сеть. На каждом компьютере установлены пароли при его включении.

Таким образом, в ООО «Росгосстрах» приняты серьезные меры по обеспечению экономической безопасности.

3.2 Меры по нейтрализации угроз экономической безопасности ООО «Росгосстрах»

Страховые компании оказывают существенное влияние на экономику страны и фондовый рынок, что особенно заметно в периоды кризиса. При этом объемы накопленного капитала через страховую систему и пенсионные фонды, не уступают сберегательному делу, а где-то даже превосходят его. Инвестиционный потенциал страховой компании может сыграть, также роль стимулятора инвестиций за счет страхования сопутствующих инвесторам рисков. Экономическая преступность в страховой сфере лишает национальную экономику существенной доли инвестиций, поскольку страховые компании являются главными инвесторами современной экономики.

Основными направлениями совершенствования страхового сектора России должны стать:

- усиленное развитие страхового законодательства в направлении укрепления института страхования и противодействия угрозам экономической преступности в системе страхования;
- законодательное ужесточение наказаний имущественного характера к руководителям страховых компаний и уполномоченным менеджерам, допустившим экономические преступления;
- законодательное обеспечение решительной борьбы с коррупцией;
- создание надежных инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- принятие стратегии развития, необходимой для стимулирования (а не только для нормирования и контроля) страхового рынка;

- законодательное введение и системное развитие подсистемы отраслевой и корпоративной безопасности субъектов страхового рынка;
- адаптация новой двухуровневой системы образования к потребностям системы подготовки кадров для страховой отрасли;
- нормирование и контроль деятельности;
- обеспечение доступа страховщиков к статистической информации, необходимой для расчета стоимости страховых продуктов; решение вопроса о создании единых баз данных о страховых случаях и выплатах по ним, устранение законодательной коллизии с положениями Федерального закона «О персональных данных» в работе страховщиков при урегулировании страховых событий.

Успех управления рисками экономической безопасности в страховом секторе определяется продуманными и взвешенными мерами государственного регулирования в формах социального партнерства и причастности к этому процессу общественных сил. Государство должно поощрять и стимулировать за счет предоставления широкого спектра выгод и преимуществ экономического характера бизнес и гражданское общество к добровольным инициативам в противодействии угрозам экономической преступностью и коррупции.

В рамках совершенствования должны разрабатываться меры по обеспечению экономической безопасности страховой компании ООО «Росгосстрах» и всей системы страхования, которые можно разделить на четыре группы:

- 1) меры гуманитарного характера (базовые элементы);
- 2) меры профилактического характера (мониторинг условий реализации функции экономической безопасности);
- 3) меры защитного характера (предотвращение противоправных действий конкретных субъектов - угроз предпринимательской деятельности);

4) меры силового характера (непосредственно направленные на пресечение противоправных действий (угроз экономической безопасности) и локализацию негативных последствий этих действий) [6, с.58].

Группа мер гуманитарного и профилактического характера включает в себя:

- изучение профиля (состояния) страховой компании, профиля ее внешней и внутренней среды;
- конфиденциальный контроль состояния обеспечения экономической безопасности компании, прежде всего за поддержанием его персоналом установленных режимов;
- контроль обстановки на территории в окружении фирмы;
- выявление возможных каналов утечки конфиденциальных сведений;
- конфиденциальное расследование чрезвычайных происшествий;
- розыск пропавших сотрудников фирмы;
- подготовку к кризисным ситуациям и др.

Группа мер защитного характера включает в себя:

- введение и поддержание на фирме различных режимов безопасности;
- осуществление физической охраны объектов;
- установку систем охранной, противопожарной и аварийной сигнализации;
- разработку инструкции по обеспечению режима конфиденциальности, обеспечению сохранности коммерческой тайны и др.;
- правильный подбор персонала;
- знание и соблюдение сотрудниками основных требований режимов, установленных в компании;

Группа мер силового характера включает в себя:

- формирование штаба по управлению в чрезвычайных ситуациях;
- введение режима работы при чрезвычайных ситуациях;

– проведение необходимых экстренных действий (эвакуация персонала, поиск взрывоопасных предметов, организация взаимодействия с правоохранительными органами и другими организациями, проведение переговоров с террористами, криминальными структурами и т.п.);

– расследование причин, приведших к чрезвычайным происшествиям;

– разработку путей выхода из кризиса и т.п. [6, с.59].

В снижение угроз экономической безопасности должны внести весомый вклад и организации гражданского общества, которые с помощью широкого круга лиц, причастных к деятельности: страховых корпораций, их владельцев, менеджеров, бухгалтеров, аудиторов, инвесторов, рейтинговых агентств, банков, СМИ, потребительских организаций, аналитиков, а также с помощью страхователей могут установить общественный контроль над страховым сектором, способствовать раскрытию мошеннических и коррупционных проявлений, добиваясь наказания виновных. Важным резервом стабилизации страхового рынка является повышение финансовой и деловой культуры общества, уровня осведомленности о специфике страховых продуктов, о правилах их предоставления и использования, о мерах ответственности и разграничении ответственности за страховой риск между участниками страховых правоотношений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мы можем сделать следующие выводы из всего выше изложенного:

Как вид бизнеса страховое дело существенно отличается. Оно обладает особыми чертами, которые неминуемо формируют предпосылки для разного рода злоупотреблений, как со стороны клиентов страховых фирм, так и со стороны самих работников данных фирм.

Среди таких противоправных действий могут быть отмечены следующие:

- изображение страховых случаев клиентами страховых фирм;
- подделка документов страховых случаев в сговоре со страховыми представителями;
- кража работниками компании ее собственности;
- завладение денежными средствами фирмы, ее сотрудниками;
- хищение документов строгой отчетности;
- разглашение коммерческой тайны фирмы;
- противоправное осуществление оперативно-розыскных мероприятий в отношении страховой компании;
- задолженность лиц, причинившими ущерб страховой компании.

Служба безопасности страховщика должна обеспечить информирование страховых представителей и штатных сотрудников компании по следующим направлениям:

- 1) порядок действий страхового представителя при обращении к нему лиц с просьбой застраховаться «задним числом»;
- 2) обязательное предупреждение о том, что страховые взносы не будут приниматься, в случае несообщения администрации страховщика о заключаемом договоре страхования в тот же день;

3) порядок заключения договоров по отдельным видам страхования, предусматривающий обязательное согласование со службой безопасности страховщика;

4) пределы сумм договоров страхования, предусматривающие получение разрешений на страхование от руководства компании;

5) развернутый список обязанностей страхователя, невыполнение которых приведет к расторжению договора страхования или отказу в выплате;

б) развернутые ссылки на статьи Уголовного кодекса Российской Федерации, которые предусматривают уголовную ответственность за противоправные действия, связанные с обманом страховщика;

Для решения вопросов экономической безопасности рационально провести следующие мероприятия:

1) закрепление за вновь принятыми страховыми представителями наставников из числа штатных сотрудников страховщика, которые будут нести персональную ответственность за все заключаемые договоры страхования;

2) ввести систему обязательного фотографирования некоторых объектов страхования с датой снимка при заключении договора страхования;

3) при выявлении фактов некорректного оформления договора страхования агентом, наличием ошибок в полисе, заявлении на страхование подвергать последнего штрафу;

4) при выявлении фактов завышения сумм стоимости объекта страхования, фактов страхования «задним числом», фактов одновременного страхования у разных страховщиков, фактов искажения информации о страховом случае при содействии страхового представителя инициировать проведение внутреннего расследования указанных случаев с передачей материалов в компетентные органы для возбуждения уголовного дела по статьям УК РФ: ст. 159 «Мошенничество», ст. 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием», ст. 204 «Коммерческий подкуп».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Авдийский В.И., Дадалко В.А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства. Учебное пособие. 2-е издание. М.: Инфра-М, 2014.
- 2 Архипов А. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения / А.Архипов, А.Городецкий, Б.Михайлов // Вопросы экономики. – 2013.- № 6.
- 3 Богданов И.Я. Экономическая безопасность России. Теория и практика. – М.: 2014. – 239 с.
- 4 Гвозденко А.А. Основы страхования. – М., ТК Велби, Проспект, 2015-464 с.
- 5 Гомелля В.Б. Основы страхового дела. - СПб.,2016 - 108 с.
- 6 Гордиенко Д.В. Основы экономической безопасности государства. Курс лекций. – М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2014. – 352 с.
- 7 Единые Государственные стандарты по обеспечению экономической безопасности хозяйствующих субъектов Российской Федерации. Колл. Авт. / Под общей ред. Авдийского. В. М. Безденежных и др. - СПб.: Образовательный центр «СоветникЪ», 2013.
- 8 Михалко Е.Р., Дадалко А.В. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов. – Минск: ИВЦ Минфина, 2016.
- 9 Организация деятельности негосударственных охранных структур (как система обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов): учебное пособие / В.И. Авдийский, С.Н. Кашурников, В.И. Прасолов; Инфра-М, 2014 - 368 с.
- 10 Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирование и управление: Учебное пособие. Часть 1,

- часть 2 / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных; М.: Финуниверситет, 2013 - 350 с.
- 11 Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В., Кафтайлова Е.В. Реорганизация юридических лиц (правовые основы). Монография. М.: ИГ «Юрист». 2015. 8 п.л. // СПС «КонсультантПлюс».
 - 12 Управление рисками компании. Учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных; Инфра-М, 2016 – 451 с.
 - 13 Шлендер П.Э., Маслова В. м. Безопасность жизнедеятельности: Уч. пособие. – М.: Вузовский учебник, 2013 . – 208 с.
 - 14 Экономическая безопасность России. Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 3-е изд., доп. и перераб. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2015 – 265 с.
 - 15 Экономическая безопасность: Производство-Финансы-Банки / Под ред. В. К. Сенчагова. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2016. – 621 с.

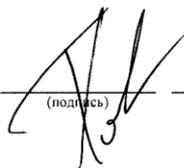
Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
-	Уставный капитал	2110	9013434	8113434	8113434
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	2544865	2631531	1873692
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	9343507	9343507	9343507
-	Резервный капитал	2150	1500	1500	1500
-	Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	6946982	2400079	1106923
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	27850288	22490051	20439056
	III. Обязательства				
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	407641	462290	486204
-	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	97389533	70578546	67922982
-	Заемные средства	2230	5985685	8098030	10669127
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	30553	22799	21237
-	Оценочные обязательства	2250	888667	923735	1079959
-	Депозиты премий перестраховщиков	2260	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	2270	24933331	19987124	13617911
-	Доходы будущих периодов	2280	5054	4382	1355
-	Прочие обязательства	2290	-	142972	146073
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	129640464	100219878	93944848
-	БАЛАНС	2000	157490752	122709929	114383904

Руководитель  **Журав Данил Владимирович**
(расшифровка подписи)

"25" марта 2015 г.



Главный бухгалтер  (подпись)

Казанцева Галина Владимировна
(расшифровка подписи)