

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО
«Сибирский федеральный университет»

институт
«Экономика и менеджмент»
кафедра

УТВЕРЖДАЮ

зав. кафедрой ЭиМ

_____ Т.Б. Коняхина
подпись инициалы, фамилия

« ____ » _____ 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.02 Менеджмент
код – наименование направления

Совершенствование экономической деятельности предприятия
тема

Руководитель _____ к.э.н., доцент Т.Б. Коняхина
подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник _____ П.С. Кандрашева
подпись, дата инициалы, фамилия

Абакан 2019

Продолжение титульного листа бакалаврской работы по теме
Совершенствование экономической деятельности предприятия

Консультанты по
разделам:

Теоретическая часть _____ Т.Б. Коняхина
наименование раздела подпись, дата инициалы, фамилия

Аналитическая часть _____ Т.Б. Коняхина
наименование раздела подпись, дата инициалы, фамилия

Проектная часть _____ Т.Б. Коняхина
наименование раздела подпись, дата инициалы, фамилия

Нормоконтролер _____ Н.Л. Сигачева
подпись, дата инициалы, фамилия

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение | 6 |
| 1 Теоретическая часть. Теоретические аспекты имущественного страхования..... | 8 |
| 1.1 Сущность и принципы имущественного страхования физических лиц..... | 8 |
| 1.2 Виды личного страхования..... | 13 |
| 1.3 Особенности страхования физических лиц..... | 16 |
| 2 Аналитическая часть. Анализ финансово-хозяйственной деятельности САО «Надежда» | 19 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика..... | 19 |
| 2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности..... | 26 |
| 2.3 Анализ страхования физических лиц компании..... | 32 |
| 3 Проектная часть. Пути повышения эффективности экономической деятельности..... | 39 |
| 3.1 Анализ действующих страховых продуктов..... | 39 |
| 3.2 Рыночный спрос на страховые услуги и предложения по его повышению | 54 |
| Заключение..... | 64 |
| Список использованных источников..... | 67 |
| Приложения А-Г..... | 70 |

ВВЕДЕНИЕ

Во всех развитых странах страхование является стратегически важной отраслью экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций в ее развитие и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий. При этом особая роль страхования проявляется в решении социальных проблем общества. Социальные гарантии населению страховщики способны предоставлять наряду с государством, а порой и опережая государство. Рассмотрим более подробно значение страхования для физических лиц.

В последние годы в Российской Федерации как никогда велики риски промышленных катастроф, транспортных происшествий, аварий с последствиями различной степени тяжести. Все вышесказанное обуславливает высокие риски потери имущества. Имущественное страхование на сегодняшний день является наиболее обширной отраслью страхового рынка, включая в себя целый комплекс видов страхования (страхование грузов, всех видов транспорта, имущества физических и юридических лиц, залогового имущества, страхование ипотеки и т. д.). Объединены данные подвиды в одну отрасль из-за общности объектов страхования, на которые направлена защита, а именно — имущество и имущественные права страхователей. Не удивительно, что при таком многообразии подвидов страхование имущества сегодня занимает наиболее значительный сегмент страхового рынка: его доля уже превысила 70%. Основной ролью личного страхования является повышения социальной защищённости населения, путём выплат денежных компенсаций в случае потери здоровья, жизни или трудоспособности, повышение объёма пенсий, за счёт выплат рент (аннуитетов), а так же обеспечения населения качественным медицинским обслуживанием и многое другое. В свою очередь высокая социальная защищённость населения способствует повышению доверия к правительству, стабилизации политической обстановки, что можно считать политической составляющей развития.

Объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. Между тем, в России страхуется менее 10-20 процентов потенциальных рисков (против 90-95 процентов в большинстве развитых стран), 90 процентов собственности предприятий не обеспечено страховой защитой.

Предметом исследования выбрано объект особенности рисков физических лиц на региональном уровне физических лиц на региональном уровне.

Цель данной бакалаврской работы – исследовать финансово-хозяйственную деятельность предприятия и предложить пути по ее совершенствованию.

Объектом исследования выбрана страховая компания «Надежда», работающая на региональном рынке зарекомендовавшая себя как устойчивую, работоспособную и с высоким уровнем надежности компанию. Исходя из поставленной цели, можно выделить следующие задачи:
-рассмотреть сущности и принципы имущественного страхования физических лиц.

-виды личного страхования физических лиц

-особенности страхования граждан в России

-проанализировать экономическую деятельность страховой компании «Надежда»;

-проанализировать страхование физических лиц в «Надежде».

-разработать мероприятия по совершенствованию экономической деятельности в САО «Надежда»

-оценить эффективность предложенных мероприятий.

В заключении работы подвести итоги по проделанному исследованию.

Для выполнения данной работы были изучены материалы, предоставленные САО Страховой компанией «Надежда».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

1.1 Сущность и принципы имущественного страхования физических лиц

В гражданском кодексе Российской Федерации под страхованием подразумевается процесс заключения и исполнения договоров, в которых страховщик за определенную премию обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу заключен договор, убытки, причиненные застрахованному имуществу или иным имущественным интересам страхователя. Это направление страхования предназначено для покрытия следующих рисков:

-гибели, повреждения или частичной утраты застрахованного имущества;

-неполучения или недополучения ожидаемых доходов, из-за нарушения партнерами своих обязательств или по другим причинам, т.е. финансовых рисков;

-возникновения гражданской ответственности перед третьими лицами в случае причинения вреда их здоровью или ущерб их имущественных или других интересов.

По договору страхования физических лиц может быть застрахован только первый из вышеперечисленных классов риск. Виды рисков, от которых проводится страхование - многообразны, обычно здесь выделяют следующие группы:

- страхование имущества от пожара и стихийных бедствий (огневое страхование);
- страхование имущества от аварий;
- страхование имущества от кражи и других злоумышленных действий третьих лиц и т. д.

Виды рисков, от которых может быть застраховано имущество или имущественный интерес:

- страхование личного автомобильного транспорта;

- страхование жилых помещений (квартиры или комнаты в городской застройке);
- страхование строений (дачи, коттеджи, бани и т.д.);
- страхование домашнего и другого имущества;
- страхование электронного оборудования

Страховыми компаниями не принимаются на страхование принадлежащие физическим лицам наличные деньги, ценные бумаги, рукописи, чертежи, фотографии, документы, модели, макеты. Комнатные растения, саженцы, семена, беспородные кошки и собаки, аквариумы, комнатные птицы, а также имущество, находящееся в местах общего пользования (подвалах, коридорах, на лестничных площадках и т.п.). Не страхуется имущество, находящееся в зоне, которой угрожает стихийное бедствие (о чем население уведомлено соответствующим образом), а также имущество, находящееся в аварийных зданиях, строениях. Страхование граждан базируется на следующих основных принципах. Принцип обязательного наличия страхового интереса – заключается в том, что договор страхования может быть заключен в пользу страхователя или выгодоприобретателя, если у них имеется основанный на законе или договоре интерес в сохранении определенного имущества.

Принцип высшей добросовестности - связан с обязанностью страховщика и, особенно, страхователя быть предельно честными друг с другом в отношении фактов, имеющих материальное значение. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь сообщил неполные или недостоверные сведения, отражающиеся на оценке риска.

Принцип возмещения – проявляется в том, что в имущественном страховании страхователь имеет право только на компенсацию ущерба, но не на прибыль. Рисковое страхование (разновидностью которого является имущественное страхование) обеспечивает сохранение достатка страхователя

на прежнем уровне и никак не способствует улучшению его финансового состояния.

Принцип непосредственной причины – заключается в том, что страховщик выплачивает страховое возмещение только в случае реализации указанных в договоре рисков (если, например, был заключен договор страхования домашнего имущества от огня, а оно погибло при попытке его похищения, то данный случай не является страховым). Принцип суброгации (регресса требования) – реализуется при переходе к страховщику права требования к причинителю вреда после того, как страховщик выплатил страхователю возмещение в связи с произошедшим страховым случаем.

Принцип контрибуции – связан с наличием определенных расчетных отношений, между страховыми компаниями в процессе возмещения при выявлении двойного страхования.

Сущность двойного страхования состоит в страховании одних и тех же имущественных интересов от одних и тех же рисков у двух и более страховщиков на совокупную страховую сумму, превышающую действительную стоимость имущества.

Если целью двойного страхования было получение незаконного дохода, то такие договоры могут быть признаны через суд недействительными. При этом уплаченные страхователем страховые взносы остаются у страховщиков.

Иногда двойное страхование происходит в силу ошибки, например, полис, покрывающий товары в одном месте, пересекается с полисом, покрывающим товары данного страхователя во всех местах. В этом случае, если факт двойного страхования был выявлен до страхового случая, страхователь может расторгнуть более поздний договор. Если факт двойного страхования стал известен уже после страхового случая, то страховщики должны выплатить страховое возмещение таким образом, чтобы его общая сумма не превысила суммы ущерба. Для этого они делят между собой ущерб, при этом страхователю возмещается соответствующая часть переплаты по взносам.

При страховании страхователем имущества от разных рисков по нескольким отдельным договорам страхования (в том числе у разных страховщиков) допускается превышение общей страховой суммы по всем договорам над страховой (действительной) стоимостью.

Все объекты страхования делятся на 2 группы: имущественное страхование и личное

Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) - объектами страхования являются любые самоходные транспортные средства, подлежащие государственной регистрации: все виды легковых и грузовых автомобилей и автобусов, мотоциклы, мотороллеры и другой мототранспорт всевозможных моделей, тракторы. По договору страхования могут быть застрахованы имущественные интересы, связанные с:

- повреждением, уничтожением, утратой (угоном, хищением) автотранспортных средств;
- возмещением вреда, причиненного жизни, здоровью и имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации предприятием автотранспортных средств;.

Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств - могут быть приняты на страхование объекты недвижимого и/или движимого имущества, в том числе:

- жилые строения, предназначенные для временного или постоянного проживания, включая внутреннюю отделку и инженерное оборудование;
- дополнительные строения и сооружения хозяйственного и бытового назначения, расположенные на одном земельном участке с жилым строением - баня, гараж, хозблок, теплица, беседка, забор и т.п.;
- квартиры (комнаты), их конструктивные элементы, внутренняя отделка;

- ландшафтные сооружения, малые архитектурные формы, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы земельного участка;
- движимое имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления, а также ценное имущество.

По договору страхования имущества физических лиц страховым случаем признается утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие таких причин (страховых рисков).

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств - цель страхования предоставление финансовых гарантий возмещения убытков страхователя - владельца транспортного средства, возникших вследствие обязанности возместить вред, причиненных страхователем третьему лицу. В настоящее время согласно российскому законодательству страхование обязательной гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств осуществляется в соответствии с нормами специального закона - ФЗ об ОСАГО.

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам - объектом страхования выступают имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц. Страхование производится на случай наступления следующих событий: пожар, взрыв газа, аварии водопроводных и канализационных сетей, отопительных систем; аварии производственного или технологического оборудования, иные события.

Страхование финансовых рисков. Это совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика выплатить возмещение в размере полной или частичной потери доходов, а также дополнительных расходов лица, о страховании которого заключен договор, вызванных, например, следующими обстоятельствами: остановка производства или сокращение объемов производства в результате

оговоренных событий; потеря работы (для физических лиц); банкротство; непредвиденные расходы; понесенные застрахованным лицом судебные издержки.

2. Для получения разрешения (лицензии) на осуществление соответствующих видов страхования субъект страхового дела представляет в Федеральную службу по финансовым рынкам необходимые документы в соответствии с требованиями настоящего Закона. Порядок получения лицензии составляет специальный предмет правового регулирования настоящего Закона (см. комментарий к ст. 32).

В целях конкретизации отдельных условий страхования страховщики вправе разрабатывать дополнительные правила страхования. Указанные правила страхования направляются в орган страхового надзора в порядке уведомления.

1.2 Виды личного страхования физических лиц

Личное страхование выступает формой социальной защиты и укрепления материального благосостояния населения. Его объекты – жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. Преобладающая доля операций по личному страхованию проводится на добровольной основе. Наиболее распространенными считаются смешанное страхование жизни с широким объемом страховой ответственности (в связи с дожитием до окончания срока страхования, в связи с потерей здоровья от несчастного случая, в связи с наступлением смерти застрахованного).

Добровольное медицинское страхование можно отнести к классическому виду личного страхования, поскольку его организация и проведение относятся к компетенции страховых медицинских компаний. Медицинское страхование на добровольной основе может осуществляться как за счет личных взносов, так и свободных средств предпринимателей и обеспечивает страхователю не только возможность свободного выбора

лечебного учреждения, но и получение медицинских услуг сверх установленной нормы и более высокого качества.

Страхование от несчастных случаев и болезней предусматривает (полную или частичную) выплату страховой суммы в связи с наступлением неблагоприятных явлений (или их последствий), связанных с жизнью и здоровьем страхователя или застрахованного. Страхование от несчастных случаев может осуществляться в:

- индивидуальной и групповой (страхование от несчастных случаев на производстве) формах;
- обязательном (страхование пассажиров, страхование военнослужащих) и добровольном виде.

Несчастный случай - внезапное, непредвиденное внешнее воздействие на организм человека, следствием которого становится временное или постоянное расстройство здоровья или смерть застрахованного. Следствием любого несчастного случая, причинившего вред здоровью или жизни гражданина, будут снижение (временное или постоянное) дохода и (или) дополнительные расходы, возникшие в связи с утратой трудоспособности или смертью застрахованного. И если вред, причиненный здоровью или жизни, компенсировать невозможно, то связанные с этим материальные потери - вполне реально.

Имущественные интересы граждан, связанные с подобными расходами, являются объектом страхования от несчастных случаев. В качестве несчастного случая может быть рассмотрена травма, острое отравление и т.п. Как правило, не является страховым случаем причинение вреда здоровью в результате острого или хронического заболевания, а также смерть, явившаяся следствием самоубийства.

Страхование от несчастного случая представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в фиксированной сумме либо в размере частичной

или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного лица, вызванных наступлением страхового случая.

Страхование от несчастных случаев производится в добровольном и обязательном виде. Договор страхования может быть заключен в свою пользу или в пользу третьего лица. Застрахованный имеет право назначить любое лицо в качестве получателя страховой суммы в случае своей смерти. В договоре этот человек будет называться выгодоприобретателем. Если выгодоприобретатель в договоре не определен, а застрахованный умер, то в такой ситуации получателями средств будут его наследники по закону. Страхование от несчастного случая может проводиться в коллективной форме (за счет средств предприятия) и в индивидуальном порядке. Страховая компания может установить минимальный и максимальный возраст застрахованного. Для детей и пожилых людей обычно предусмотрены отдельные правила страхования, так как они представляют собой группу повышенного риска по сравнению с основной массой страхователей, так как вероятность наступления страхового случая здесь возрастает. Страхование детей от несчастных случаев отличается характером страховых событий, включенных в условия договора. Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний см. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний", об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - ФЗ от 29 декабря 2006 г. N 255-ФЗ.

Медицинское страхование Обязательное медицинское страхование — это гарантированная государством услуга, которая позволяет обеспечить население медицинским обслуживанием. Обязательное медицинское страхование — вид обязательного социального страхования, которое призвано обеспечить устойчивую систему правовых, экономических и организационных мер, направленных на охрану здоровья. Система ОМС

является важнейшей организационно-экономической составляющей социальной сферы и предоставляет населению обеспечение прав в получении гарантированного объёма и качества медицинской помощи за счёт средств ОМС в пределах территориальной программы ОМС и в установленных Федеральным Законодательством случаях, предусмотренных программой ОМС. Полис ОМС должен быть у каждого! Это документ, удостоверяющий право застрахованных на получение бесплатной медицинской помощи.

Вывод: Личное страхование является крупной отраслью страхования. Объекты личного страхования – жизнь, здоровье трудоспособность человека. Конкретными страховыми событиями по личному страхованию является дожитие доокончание срока страхования или потеря здоровья в результате несчастных случаев. В отличие от имущественного страхования объекты личного страхования не имеют критерия стоимости. Наибольшего развития получило страхования ОМС в его различных вариантах. Это страхование удачно сочетает рисковые и сберегательные функции . При это временные свободы средств, аккумулированные в страховом фонде, служат важным источникам инвестиции.

1.3 Особенности страхования физических лиц в России

Во всех развитых странах страхование является стратегически важной отраслью экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций в ее развитие и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий. При этом особая роль страхования проявляется в решении социальных проблем общества. Социальные гарантии населению страховщики способны предоставлять наряду с государством, а порой и опережая государство.

Рассмотрим более подробно состояние и перспективы страхового рынка в России. Основной ролью страхования является повышения социальной защищённости населения, путём выплат денежных компенсаций

в случае потери здоровья, жизни или трудоспособности, повышение объёма пенсий, за счёт выплат рент (аннуитетов), а так же обеспечения населения качественным медицинским обслуживанием и многое другое. В свою очередь высокая социальная защищённость населения способствует повышению доверия к правительству, стабилизации политической обстановки, что можно считать политической составляющей развития страхования.

Из предыдущих абзацев, очевидно, следует, что развитие страхования является важнейшей направлением деятельности современного Российского государства.

В последнее время Федеральное собрание и правительство России приняли целый ряд важных решений в области государственного регулирования страхования. Цель этих решений - преодолеть складывающуюся негативную тенденцию, которая, с одной стороны, связана с неблагоприятной демографической ситуацией, а с другой - с кризисом перераспределительной системы страхования. Однако при еще более подробном анализе состояния дел со страхованием жизни в России становится очевидно, что до сих пор в его основании имеется целый ряд зыбких мест, которые необходимо устранить как можно быстрее.

В настоящий момент в России действует несколько страховых ассоциаций и союзов, объединяющих страховые компании в основном по географическому признаку, главным из которых является Всероссийский Союз Страховщиков (ВСС). Проблемы развития страхования в России исследуются и обсуждаются широким кругом учёных: профессиональных страховщиков и экономистов. Можно говорить о том, что проблематика Российского страхования проработана достаточно глубоко. Более того, наблюдается определённое единство мнений относительно способов решения этих проблем. Однако различные учёные по разному расставляют акценты, отдавая приоритет решению той или иной обозначенной проблемы, при этом сходясь во мнении, что лишь комплексное решение всех этих проблем позволит развиваться страховой системе России.

Российский рынок страхования имеет большие перспективы, в нашей стране система страхования развита не так как на Западе, рынок страхования не до конца освоен. Экономисты прогнозируют в скором времени развитие данного риска, хотя на данный момент он существенно тормозится финансовым кризисом.

В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2018 года зарегистрированы 344 страховщика, из них 334 страховые организации и 10 обществ взаимного страхования.

Обобщены данные, полученные в электронном виде от 326 страховщиков, 1 - не проводил страховые операции, 17 - не представили форму статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика» за январь - декабрь 2018 года в виде электронного документа.

Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 2018 год составила соответственно 1 023,82 и 509,22 млрд руб. (103,3 % и 107,1 % по сравнению с 2017 годом).

2. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САО «НАДЕЖДА»

2.1 Организационно-экономическая характеристика

Страховое общество «Надежда» зарегистрировано в 1991 году. Сейчас ЗАО СО «Надежда» является одной из крупнейших межрегиональных компаний, действующих на рынке Красноярского края, Республик Хакасия и Тыва, Иркутской и Новосибирской областей. Так, ЗАО СО «Надежда» входит в пятерку лидеров регионального рынка на территориях Красноярского края, Республики Хакасия и в ТОП-10 страховых компаний Сибирского федерального округа по ряду видов страхования.

Более 70% клиентского портфеля составляют договоры страхования с физическими лицами. Среди корпоративных клиентов ЗАО СО «Надежда» – организации, работающие в сфере транспорта, торговли, услуг, в нефтяной отрасли, в пищевой промышленности, администрации районов и городов.

Партнерами компании являются более 200 лечебных учреждений, оказывающих лечебно-профилактическую помощь застрахованным по ДМС; туристические агентства и сервисные компании, обслуживающие выезжающих за рубеж; более 20 коммерческих банков и лизинговых организаций; оценочные компании, станции технического обслуживания и ремонта транспортных средств застрахованных; 8 перестраховочных организаций.

Лицензия С № 2182 24, выданная 22 мая 2007 года Федеральной службой страхового надзора, позволяет страховому обществу заключать договоры по 20 из 23 законодательно установленных видов страхования.

В целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций Надежда особое внимание уделяет надежной перестраховочной защите собственного страхового портфеля. В ходе сотрудничества с ведущими

страховыми и перестраховочными организациями были созданы надежные перестраховочные программы на 2018 год.

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг надежности страховой компании «Надежда» на уровне А+ «Очень высокий уровень надежности» и понизило подуровень со второго до третьего. Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. В качестве позитивных факторов финансовой устойчивости выделяются высокое отклонение фактической маржи платежеспособности от нормативного значения (90,4% на 31.03.2018), высокая рентабельность активов (3,5% за 2017 год) и собственных средств (8,8% за 2017 год), невысокая доля расходов на ведение дела (34,5% за 2017 год), высокая надежность перестраховочной защиты. Среди позитивных факторов также были отмечены высокая надежность и диверсификация инвестиционного портфеля (на 02.04.2018 доля крупнейшего объекта вложений составила 18,0%). По данным ЦБ, по итогам 2014 года САО «Надежда» заняло 74 место среди российских страховых компаний по величине взносов, 22 место по ОСАГО, 41 место по страхованию автокаско, 84 место по страхованию от несчастных случаев и болезней, 100 место по ДМС.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг надежности САО «Надежда» на уровне А+ «Очень высокий уровень надежности», первый подуровень. Прогноз по рейтингу - «стабильный».

Данный уровень рейтинга означает, что в краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. Стабильный прогноз означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

В качестве позитивных факторов финансовой устойчивости «Эксперт Ра» отметило значительное отклонение фактической маржи платежеспособности от нормативной (154,7% на 31.03.2017), невысокие

показатели убыточности компании по основным видам деятельности (по страхованию автокаско - 62,8% и ОСАГО - 60,0%), высокую надежность и диверсификацию инвестиционных вложений. Поддержку рейтингу оказывают высокие показатели коэффициентов текущей ликвидности (на 31.03.2017 — 111,7%), уточненной страховой ликвидности-нетто (на 31.03.2017 - 96,3%), а также низкие показатели отношения дебиторской (на 31.03.2017 – 7,4%) и кредиторской задолженности (на 31.03.2017 – 7,9%) к валюте баланса.

Согласно данным ЦБ РФ, по итогам 1 квартала 2017 года страховое общество «Надежда» занимает 78 место среди российских страховых компаний по величине взносов, 23 место по ОСАГО, 49 место по страхованию автокаско, 82 место по ДМС, 85 место по страхованию от несчастных случаев и болезней.

По состоянию на 31.03.2017 активы компании составляют 1 016 млн рублей, собственные средства – 420 млн рублей, уставный капитал – 206 млн рублей. За 2017 год компания собрала 887 млн рублей страховой премии, за 1 квартал 2018 год - 322 млн рублей.

«Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг надежности страхового общества «Надежда» на уровне «А» (высокая надежность, второй уровень).

«Подтверждение рейтинговой оценки обусловлено сильными рыночными позициями страховщика на рынке Сибирского ФО, положительной динамикой ключевых показателей. Агентство отмечает увеличение уставного капитала, развитую розничную клиентскую базу организации, высокий уровень платежеспособности, очень низкий уровень дебиторской задолженности, достаточное качество финансовых вложений.

Стоимость активов общества за год выросла на 15% и на 01.01.2017 г. составляет 956 млн руб.

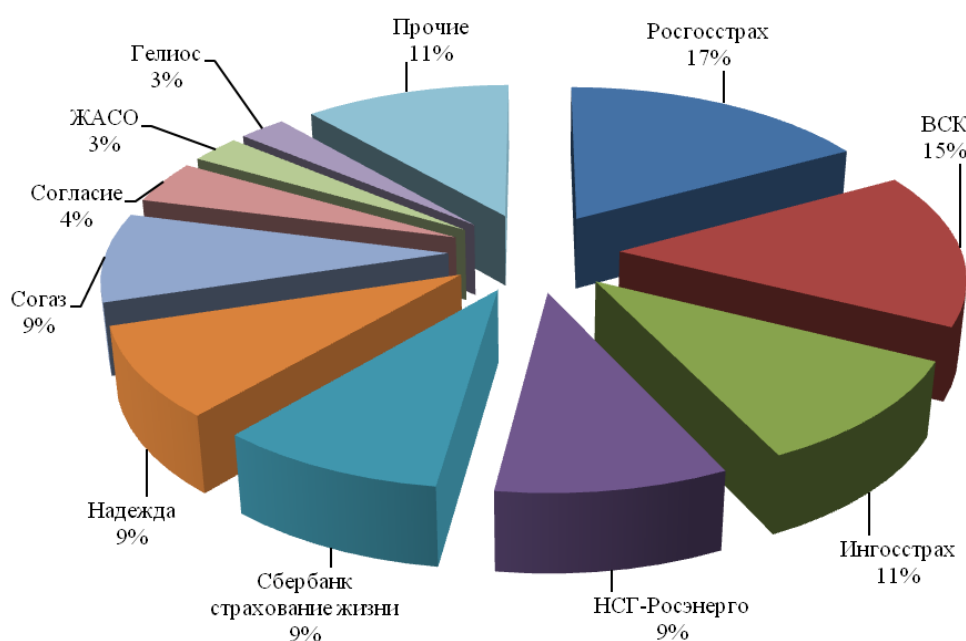
Объем страховых премий за 2018 год составил 887 млн руб., объем выплат — 419 млн рублей. По объему премий компания занимает 4 место

среди страховщиков, работающих на территории Красноярского края (доля рынка увеличилась с 6,89% до 8,07%), 7 место – в Республике Хакасия (доля рынка увеличилась с 4,63% до 5,17%). Показатели убыточности соответствуют среднерыночным значениям.

Инвестиционная политика страховщика умеренно консервативна. Размещение страховых резервов и собственных средств осуществляется главным образом в активы низкой степени риска – государственные ценные бумаги (~21%) и депозиты банков (~53%). В состав финансовых вложений организации входят также акции, облигации, вклады в уставные капиталы. 17,5% активов приходится на недвижимое имущество. Доходность вложений составляет около 8% годовых.

Стратегия развития САО «Надежда» предусматривает вхождение в ТОП-10 страховщиков на рынке Сибирского ФО, открытие дополнительных офисов продаж в регионах присутствия, активное развитие агентских продаж, переход на новую ИТ-платформу, построение регламентированной системы управления рисками.

Рисунок 2.1 - Структура страховых премий в РХ в разрезе страховщиков на 1.01. 2018 года



На рисунке 2.1 представлена структура страховых премий, аккумулируемых по Республике Хакасия 10 крупнейшими операторами рынка.

Из приведённой диаграммы видно, что 10 страховых компаний занимают 89 % всего страхового рынка региона из 45 присутствующих здесь. При этом лидерами стабильно являются компании Росгосстрах, ВСК и Ингосстрах, традиционно занимающие более 10 % рынка. Уровень концентрации страховой деятельности в Республике Хакасия значительно выше, чем в среднем по стране.

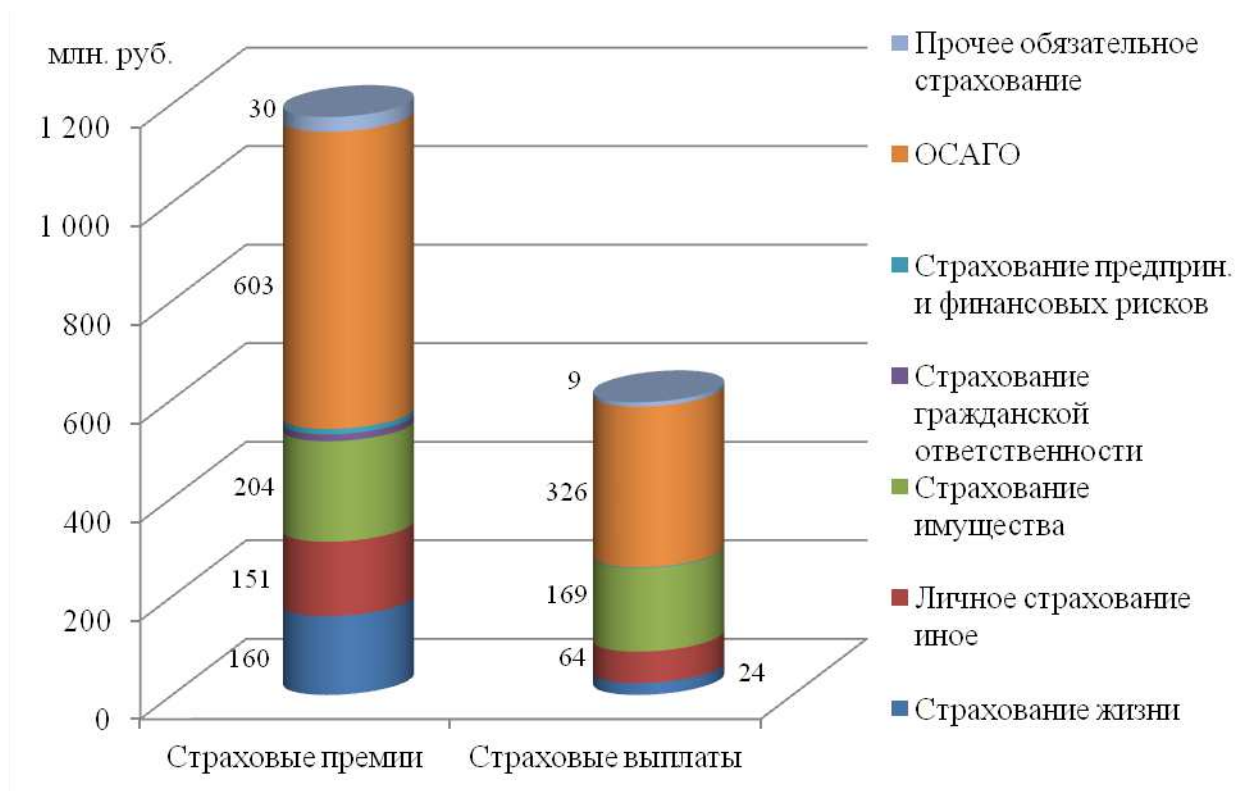
Таблица 2.1 - Показатели страховых премий и выплат в РХ по основным сегментам 2018 года.

| Виды страхования | Страховые премии | | Страховые выплаты | |
|---|------------------|-----------|-------------------|-----------|
| | млн. руб. | уд.вес, % | млн. руб. | уд.вес, % |
| Страхование жизни | 160 | 18 | 24 | 5 |
| Личное страхование иное | 151 | 17 | 64 | 14 |
| Страхование имущества | 204 | 22 | 169 | 36 |
| Страхование гражданской ответственности | 14 | 2 | 0 | 0 |
| Страхование предпринимательских и финансовых рисков | 11 | 1 | 2 | 0 |
| Итого добровольное страхование | 540 | 46 | 259 | 43 |
| ОСАГО | 603 | 66 | 326 | 69 |
| Прочее обязательное страхование | 30 | 3 | 9 | 2 |
| Итого обязательное страхование | 633 | 54 | 335 | 57 |
| Всего | 1173 | 100 | 594 | 100 |

По данным таблицы 2.1 видно, что больший объем страховых премий

приходится на обязательное страхование ответственности автовладельцев и страхование имущества. Для наглядности структура премий и выплат по региону приведена на рисунке 2.2.

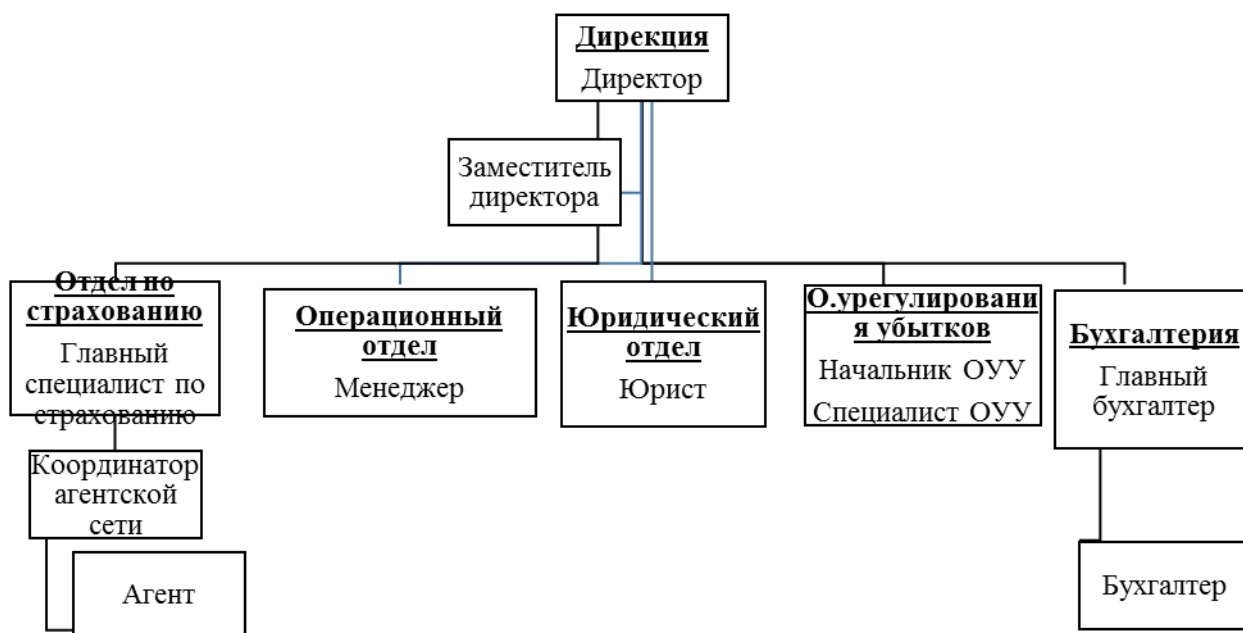
Рисунок 2.2 Страховые премии и выплаты в РХ в 2018 году



В г. Абакане филиал САО «Надежда» расположен по адресу ул. Ленина, д.29А, Богдана Хмельницкого 152 и Вяткина 5. Данный филиал является как офисом продаж, так и центром урегулирования.

Организационная структура САО «Надежда» филиала в г. Абакане представлена на рис. 2.3:

Рис.2.3 - Организационная структура САО «Надежда» филиала в г. Абакане



В данной страховой компании используется линейно - функциональная структура управления. Основу такой структуры составляет, помимо линейных принципов руководства, специализация управленческой деятельности по функциональным подсистемам компании. По каждой функциональной подсистеме формируется иерархия служб, пронизывающая всю компанию сверху донизу.

Преимущества:

1. Структура повышает ответственность руководителя организации за конечный результат деятельности;
2. Способствует повышению эффективности использования рабочей силы всех видов;
3. Упрощает профессиональную подготовку;
4. Создает возможности для карьерного роста сотрудников;
5. Позволяет легче контролировать деятельность каждого подразделения и исполнителя.

Дирекция - лица, осуществляющие оперативное руководство страховой компанией.

Отдел по страхованию - занимается продвижением страхового продукта компании (реклама, стимулирование сбыта, личные продажи, связи с общественностью), подготовкой коммерческих предложений, заключений договоров страхования и т.п.

Юридический отдел производит юридическое обеспечение деятельности страховщика, связанное с выставлением претензий, представлением интересов страховщика в суде и арбитраже, разработкой внутренних нормативных документов страховой компании и др.

Операционный отдел осуществляет подготовку страховой документации, прием и выдачу стандартных полюсов страхования, учет договоров страхования.

Отдел урегулирования убытков занимается рассмотрением страховых случаев и принятием решений о выплате страхов.

Бухгалтерия - ведет бухгалтерский учет хозяйственных операций страховщика. Составляет текущую и годовую финансовую отчетность. Взаимодействует со службой внешнего аудита.

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Анализ деятельности любой организации невозможно провести без анализа источников формирования финансовых ресурсов. Поэтому, для начала необходимо рассмотреть структуру активов предприятия (табл. 2.1).

Таблица 2.1 - Структура активов «Надежда»

| Активы | 2017 год | | 2018 год | | отклонение | |
|--|----------|-------|----------|------|------------|-------|
| | тыс.руб | % | тыс.руб | | тыс.руб | % |
| Нематериальные активы | 3020 | 0,11 | 1726 | 0,06 | -1294 | -42 |
| Основные средства | 294400 | 10,8 | 286603 | 10,8 | -7797 | -2,6 |
| Инвестиционное имущество | 329030 | 12,1 | 327608 | 12,4 | -1422 | -0,4 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 156046 | 5,7 | 135758 | 5,2 | -22984 | -14,7 |
| Отложенные налоговые активы | 40562 | 1,5 | 59259 | 2,2 | 18697 | 46 |
| Запасы | 3831 | 0,1 | 5436 | 0,2 | 1605 | 41,8 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | 90000 | 3,3 | 90000 | 3,4 | - | 100 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 142957 | 5,2 | 165459 | 6,3 | 22502 | 15,7 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 79949 | 2,9 | 68087 | 2,5 | -11862 | -14,8 |
| Дебиторская задолженность | 155225 | 5,7 | 148333 | 5,6 | -6922 | -4,6 |
| Денежные средства | 240984 | 8,9 | 701351 | 26,6 | 460367 | 191 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 252 | 0,009 | 3415 | 0,1 | 3163 | 1255 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 150760 | 42,6 | 701351 | 26,6 | -449409 | -39,1 |
| БАЛАНС | 2 701014 | 100 | 2 634574 | 100 | -66440 | -2,4 |

Наибольшую долю в балансе занимают депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах в 2017 году 42,6%, а в 2018 году произошло снижение, доля составила 26,6 %.

Большую долю активов составляют: инвестиционное имущество (в 2017 гг. 12,1%) и денежные средства (в 2018гг. 26,6%)

Дебиторская задолженность составила 148333 тыс. руб. и уменьшилась в сравнении с 2017 годом на 4,6%.

В 2018 году запасы увеличились на 41,8%. В балансе их доля не велика как в 2017 году так и в 2018 году она составляет 0,2%

Денежные средства значительно увеличились, относительное отклонение составляет 191%. Доля в структуре баланса составила 26,6%.

Рассмотрим структуру пассивов предприятия (табл. 2.2).

Таблица 2.2 - Структура пассивов предприятия

| Пассивы | 2017 год | | 2018 год | | отклонение | |
|--|----------|------|----------|------|------------|-------|
| | тыс.руб | % | тыс.руб | | тыс.руб | % |
| I Капиталы и резервы | | | | | | |
| Уставный капитал | 411788 | 47,9 | 411788 | 58,0 | - | - |
| Переоценка имущества | 93647 | - | 97974 | - | - | - |
| Добавочный капитал | - | - | - | - | - | - |
| Резервный капитал | 10339 | 2,0 | 10868 | 1,4 | 1233 | 14,25 |
| Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) | 101984 | 14,0 | 249 | 9,2 | 5375 | 8,95 |
| Итого по разделу I | 520879 | 32,0 | 617958 | 37,3 | 279981 | 65,2 |
| II Обязательства | | | | | | |
| Страховые резервы по страхованию иному, чем страхования жизни | 1 79098 | 86,6 | 1 75096 | 89,0 | 325451 | 44,23 |
| | 3 | | 2 | | | |
| Оценочные обязательства | - | 2,2 | 1360 | 1,8 | 2973 | 16,27 |
| Кредиторская задолженность | 53451 | 11,2 | 72509 | 9,2 | 14971 | 15,69 |
| Итого по разделу II | 849486 | 68,0 | 1 19288 | 62,7 | 343395 | 40,42 |
| | | | 1 | | | |
| Баланс | 1 34193 | 100 | 1 90231 | 100 | 560376 | 41,76 |
| | 5 | | 1 | | | |

В составе пассивов анализируемой организации произошло увеличение собственного капитала, что является положительной тенденцией, это свидетельствует об отсутствии у страховой компании непокрытого убытка прошлых лет (или отчетного года). Собственный капитал возрос на 65,2%,

прежде всего, за счет увеличения уставного капитала на 100%. Прирост нераспределенной прибыли в 2017 году составляет 8,95%. Увеличение собственного капитала имеет положительную тенденцию

Обязательства компании за анализируемый период значительно выросли на 40,42%. Основной объем обязательств приходится на страховые резервы по страхованию иному, чем страхования жизни в 2018 году они увеличились на 325451 тыс.руб. Также произошло увеличение и по кредиторской задолженности на 15,69%. Оценочные обязательства увеличились на 16,27%.

Структура пассивов анализируемой организации за последние два года претерпела некоторые изменения. Существенные изменения произошли по следующим статьям: снизилась доля переоценки имущества (с 50,7% на 01.01.17 до 31,3% на 01.01.18), снизилась доля нераспределенной прибыли (с 14% на 01.01.17 до 9,2% на 01.01.18). Положительной тенденцией является увеличение собственного капитала в общей структуре (с 32% на 01.01.17 до 37,3% на 01.01.18), как следствие это привело к снижению доли обязательств (с 68% на 01.01.17 до 62,7% на 01.01.18).

Далее рассмотрим динамику доходов и расходов страховой компании «Надежда». Для начала проанализируем результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни. Данные представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Динамика доходов и расходов «Надежда» по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | 2017 год | 2018 год | Отклонение | |
|-----------------------------------|----------|----------|------------|-------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Страховые премии | 1 357350 | 1 828841 | 471491 | 34,7 |
| Состоявшиеся убытки | 852037 | 1 435648 | 583611 | 68,5 |
| Изменение иных страховых резервов | 3502 | 10624 | 7122 | 203,4 |
| Отчисления от страховых премий | 27299 | 42378 | 15079 | 55,2 |

| | | | | |
|---|--------|--------|--------|-------|
| Расходы по введению страховых операций – нетто-перестрахование | 312525 | 301356 | -11169 | -3,6 |
| Доходы по инвестициям | 56427 | 103130 | 46703 | 82,8 |
| Расходы по инвестициям | 32731 | 240 | -32491 | -99,3 |
| Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 20067 | 34928 | 14861 | 74,1 |
| Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 7803 | 13616 | 5813 | 74,5 |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 197947 | 184285 | -13662 | -6,9 |

Страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, в 2018г. составили 1828841 тыс. руб. в сравнении с 2017 годом увеличились на 34,7%

На этом доходы по данной группе показателей заканчиваются. Теперь рассмотрим расходы.

Общая тенденция к увеличению наблюдается у состоявшихся убытков. В 2017г. величина убытков составила 852037 тыс. руб., а в 2018 году 1435648 тыс.руб. В процентном соотношении убытки выросли на 68,5%

Отчисления от страховых премий не принимали высоких значений. Сумма данных отчислений повысилась на 15079 тыс.руб.

Расходы по ведению страховых операций напротив снизились на 11169 тыс.руб. Доходы по инвестициям значительно выросли на 82,8%, расходы в свою очередь снизились на 99,3%. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни имеют одинаковую тенденцию к увеличению 74% в сравнении с 2014 годом.

Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни снизился на 13 662 тыс.руб., основное влияние оказало увеличение состоявшихся убытков.

Перейдем к следующей группе показателей. В неё включены прочие доходы и расходы, и итоговые показатели.

Таблица 2.4 - Динамика прочих доходов и расходов

| Наименование показателя | 2017 год | 2018 год | Отклонение | |
|-------------------------------------|----------|----------|------------|-------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Управленческие доходы | 173762 | 162567 | -11195 | -6,4 |
| Прочие доходы | 62104 | 101702 | 39598 | 63,8 |
| Прочие расходы | 46342 | 112099 | 65757 | 141,9 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 39947 | 11321 | -28626 | -71,7 |
| Текущий налог на прибыль | 15190 | 5155 | -10035 | -66,1 |
| Чистая прибыль | 24657 | 6108 | -18549 | -75,2 |

Управленческие расходы ежегодно снизились на 11195 тыс.руб.

Прочие доходы значительно увеличились на 63%. Прочие расходы так же имеют тенденцию к увеличению на 141,9%. Однако, если рост предыдущего показателя имел положительный эффект, то рост прочих расходов – является отрицательным показателем.

Прибыль до налогообложения снизилась на 71,7% и составил 11321 тыс. руб. Текущий налог на прибыль соответственно снизился и составил 5155 тыс.руб. Чистая прибыль имеет аналогичную динамику.

На основе рассмотренных данных рассчитаем первый из относительных показателей – коэффициент убыточности (таблица 2.5)

Таблица 2.5 - Расчет коэффициента убыточности «Надежда»

| Показатель | 2017 год | 2018 год | Отклонение | |
|---|----------|----------|--------------------|-------------|
| | | | Абсол. Тыс.руб. | Относ. % |
| Выплаты по договорам страхования иному, чем страхование жизни | 743662 | 1 234286 | 490624 | 66,0 |
| Страховые премии | 1 357350 | 1 828841 | 471491 | 34,7 |
| Коэффициент убыточности | 0,55 | 0,67 | 0,12 | 21,8 |

В 2017 году коэффициент убыточности составил 0,55. В 2018 году данный коэффициент увеличился, что является отрицательным показателем, в 2018 году выплаты возросли.

Следующий относительный показатель – общая рентабельность. Расчеты проведем при помощи нижеследующей таблицы 2.6.

Таблица 2.6 - Расчет общей рентабельности «Надежда»

| Показатель | 2017 год | 2018 год | Отклонение | |
|---------------------|----------|----------|------------|--------|
| | | | Абсол. | Относ. |
| Собственный капитал | 429449 | 709430 | 279981 | 65,2 |
| Чистая прибыль | 24657 | 6108 | -18549 | -75,2 |
| Рентабельность | 0,057 | 0,009 | -0,048 | -84,2 |

В 2018 году рентабельность составила лишь 0,009. Причина столь низкого значения заключается в резко снизившейся прибыли, и увеличении вложенного собственного капитала.

2.3 Анализ страхования физических лиц компании «Надежда»

Рассмотрим долю страхования физических лиц в страховой деятельности «Надежда».

Таблица 2.7 - Структура страхования по категориям страхователей «Надежда» 2018г.

| Показатель | Страховые премии | | Страховые выплаты | |
|-----------------------------|------------------|------|-------------------|------|
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Страхование физических лиц | 100170,21 | 95,6 | 59210,58 | 91,8 |
| Страхование юридических лиц | 4654,86 | 4,4 | 5257,29 | 8,2 |
| Всего | 104825,07 | 100 | 64467,87 | 100 |

Структура показала, что в основном «Надежда» страхует физические лица, страховые премии по страхованию юридических лиц занимают всего

4,4% в общей структуре. Рассмотрим более подробно страхование физических лиц.

Основным источником доходов страховых операций являются страховые платежи. Основной статьей расходов страховщика являются выплаты страховых сумм и страхового возмещения. Анализ страховых премий не может говорить о хорошей или плохой работе страховой компании, поэтому его нужно сравнивать с суммой страховых выплат за аналогичный период. Это сравнение покажет величину прибыли (убытков) страховой компании как результата страховой деятельности.

Таблица 2.8 - Динамика страховых премий и выплат по страхованию рисков физических лиц за период 2017 - 2018гг.

| Показатель | 2017 год, | 2018 год, | Отклонение | |
|--|-----------|-----------|------------|-------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Страховые премии | 62938,84 | 100170,21 | 37231,37 | 59,15 |
| Страховые выплаты | 37802,6 | 59210,58 | 21407,98 | 57,63 |
| Результат деятельности, прибыль (убыток) | 25136,24 | 40959,63 | 15823,39 | 62,95 |

Величина страховых премий физических лиц в 2017 г. составила 62938,84 тыс.руб., а в 2018 г. - 100170,21 тыс.руб. Таким образом, увеличение показателя произошло на 59,15%. Благодаря увеличению страховой премии по ОСАГО от 12.04.2018 года

Основной статьей расходов страховщика являются выплаты страховых сумм. Величина страховых выплат физическим лицам в 2017г. составила 37802,60 тыс.руб., а в 2018 г. - 59210,58 тыс.руб. Страховые выплаты увеличились на 57,63%. В связи с повышением лимита со 120000 тыс.руб. до 400000 тыс.руб.

Результат от страхования физических лиц как в 2017г. так и в 2018г. положительный. Доходы (страховые премии) превысили расходы (страховые выплаты).

Рассмотрим детально анализ страховых премий страховой компании «Надежда» по страхованию граждан за 2017 и 2018г.

Таблица 2.9 -Динамика страховых премий «Надежда» 2017-2018гг.

| Программа страхования | 2017 год | | 2018 год | | Отклонение | |
|----------------------------------|----------|-------|-----------|-------|------------|--------|
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Несчастный случай | 4898,48 | 7,78 | 8137,33 | 8,12 | 3238,85 | 66,12 |
| ДМС | 2319,46 | 3,69 | 3567,39 | 3,56 | 1247,93 | 53,80 |
| Имущество | 1176,32 | 1,87 | 1772,56 | 1,77 | 596,24 | 50,69 |
| Транспорт | 9574,87 | 15,21 | 10994,75 | 10,98 | 1419,88 | 14,93 |
| Ответственность (кроме ОСАГО) | 2259,63 | 3,59 | 904,39 | 0,90 | -1355,24 | -59,98 |
| ОСАГО | 42710,08 | 67,86 | 74793,79 | 74,67 | 32083,71 | 75,12 |
| Всего | 62938,84 | 100 | 100170,21 | 100 | 37231,37 | 59,15 |

Основным видом деятельности как в 2017 г. так и в 2018 г. является страхование по ОСАГО, доля в структуре данного страхования в 2018 году составляет 74,67%. В сравнении с 2017 годом страхование по ОСАГО увеличилось на 32083,71 тыс.руб., что составляет 75,12%.

Следующее место в структуре страховых премий занимает страхование транспорта, его доля составляет 10,98%. В сравнении с 2017 годом страховые премии по страхованию транспорта незначительно увеличились на 14,93%, однако вес в структуре снизился на 4,23%.

Чуть меньшую долю занимает страхование от несчастных случаев 8,12% в денежном выражении составляет 8137,33 тыс.руб. В 2018 году данный вид страхования увеличился на 66,12%.

Незначительную долю занимают: страхование имущества 1,77% и ДМС 3,56%. В динамики увеличение произошло по обоим видам страхования в пределах 53%.

Страхование ответственности имеет наименьшую долю в структуре страховых премий 0,9%. В динамике наблюдается отрицательная тенденция

снижения данного вида страхования на 1355,24 тыс.руб. что в процентном соотношении к 2017 году составляет 59,08%.

Далее рассмотрим детально анализ страховых выплат страховой компании «Надежда» за 2017 и 2018г.

Таблица 2.10 -Динамика и структура страховых выплат «Надежда»

| Программа страхования | 2017 год | | 2018 год | | Отклонение | |
|-----------------------|----------|-------|----------|-------|------------|--------|
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Несчастный случай | 551,72 | 1,46 | 1284,95 | 2,17 | 733,23 | 132,9 |
| ДМС | 849,73 | 2,25 | 1242,71 | 2,10 | 392,98 | 46,25 |
| Имущество | 56,61 | 0,15 | 1805,58 | 3,05 | 1748,97 | 3089,5 |
| Транспорт | 8152,43 | 21,57 | 9752,71 | 16,47 | 1600,28 | 19,63 |
| Ответственность | 28,28 | 0,07 | 85,61 | 0,14 | 57,33 | 202,7 |
| ОСАГО | 28163,83 | 74,5 | 45039,02 | 76,07 | 16875,19 | 59,92 |
| Всего | 37802,6 | 100 | 59210,58 | 100 | 21407,98 | 56,63 |

Наибольшие страховые как в 2017 г. так и в 2018 г. были произведены по страхованию ОСАГО, доля выплат в структуре в 2015 году составляет 76,07%. В сравнении с 2017 годом страховые выплаты по ОСАГО увеличились на 16875,19 тыс.руб., что составляет 56,63%.

Далее в структуре идут страховые выплаты по страхованию транспорта, доля составляет 16,47%. В сравнении с 2017 годом страховые выплаты по страхованию транспорта увеличились на 19,63%, в свою очередь вес в структуре снизился на 5,1%.

Чуть меньшую долю занимают выплаты по страхованию имущества 3,05% или 1805,58 тыс.руб., по данному виду страхования произошло значительное изменение. Наблюдается положительная тенденция увеличения на 1748,97 тыс.руб., что в процентном соотношении к 2018 году отклонение составляет 3089,5%.

Практически одинаковую долю в структуре занимают: страховые выплаты от несчастных случаев 2,17% и ДМС 2,10%. В динамики увеличение

произошло по обоим видам страхования. Страховые выплаты по страхованию от несчастных случаев увеличились на 132,9%, страховые выплаты по ДМС увеличились на 46,25%

Страхование ответственности имеет наименьшую долю в структуре страховых премий 0,14%. В динамике данный вид страхования увеличился на 202,7%

Таблица 2.11 -Динамика заключенных договоров.

| Показатель | 2017 год | | 2018 год | | Отклонение | |
|---|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | Количество | Уд.в % | Количество | Уд.в % | Количество | Уд.в % |
| Заключенные договора с юридическими лицами | 670 | 1,2 | 506 | 0,82 | -164 | -24,5 |
| Заключенные договора с физическими лицами всего, в том числе | 56147 | 98,8 | 61321 | 99,18 | 5174 | 9,2 |
| - несчастный случай | 17068 | 30,4 | 20370 | 33,2 | 3302 | 19,3 |
| - ДМС | 7106 | 12,7 | 9298 | 15,2 | 2192 | 30,8 |
| - имущество | 1493 | 2,7 | 1574 | 2,6 | 81 | 5,4 |
| - транспорт | 7180 | 12,8 | 6435 | 10,5 | -745 | -10,4 |
| - ответственность | 4472 | 7,9 | 1628 | 2,7 | -2844 | -63,6 |
| - ОСАГО | 18828 | 33,5 | 22016 | 35,8 | 3188 | 16,9 |
| Всего | 56817 | 100 | 61827 | 100 | 5010 | 8,8 |

Наибольшее всего заключено договоров страхования от несчастных случаев 33,2% и страхования ОСАГО 35,8%. Договора страхования ДМС составляют 15,2% в 2018 году по данному виду страхования заключено на 2192 договора больше в сравнении с 2017 годом.

Договора страхования транспорта в структуре занимает долю 10,5%, в динамике произошло снижение. В 2018 году на данный вид страхования договоров заключено меньше на 745.

Значительное уменьшение произошло по договорам страхования транспорта, на 63,6% стали меньше обращаться по данному страхованию.

SWOT - анализ

Анализ сильных и слабых сторон предприятия. Ключевые факторы успеха (неудачи) продуктов предприятия на рынке. Возможности, открывающиеся в рамках рынка. Угрозы, опасности, которые ожидают предприятие в будущем. События, которые могут оказать влияние на деятельность предприятия в будущем.

Что касается договоров с юридическими лицами, то здесь мы так же наблюдаем тенденцию к снижению, которая составила 24,5%

Проведенный анализ показал, что вместе с увеличением заключенных страховых договоров с физическими лицами увеличиваются и поступления страховых премий. В сравнении с ростом страховых премий 59,15%, темп роста заключенных страховых договоров значительно ниже и составляет 9,2%.

Отметим, что в свою очередь сокращение договоров с юридическими лицами на 24,5% не снизило поступление страховых премий, напротив платежи увеличились на 12,9%

Таким образом, можно сделать вывод, что несмотря на то что в страховой компании сокращается количество заключаемых страховых договоров. Это еще не означает, что поступлений страховых премий также будет сокращаться. Сокращению договоров с юридическими лицами привело к увеличению страховых премий. Это результат того, что страховая компания "Надежда" начала активно работать с крупными юридическими лицами. А это свидетельствует о том, что компания начала предлагать более качественные страховые услуги и разрабатывать страховые программы учитывая специфику каждого предприятия.

Для создания объективного взгляда на организационную структуру предприятия, а также для расстановки приоритетов и возможных вариантов действий в зависимости от образа взаимодействия сильных и слабых сторон

компании между собой по отношению к внешним факторам. Проведем SWOT-анализ.

Таблица 2.12 - SWOT-анализ

| Компонент | Факторы |
|---|--|
| Внутренние сильные стороны | <ol style="list-style-type: none"> 1. В компании работают высококвалифицированные специалисты 2. Высокое искусство конкурентной борьбы 3. Компания учитывает требования потребителей 4. Компания имеет прочную репутацию 5. Имеется четко сформулированная стратегия 6. Гарантия поддержки головного предприятия ООО «Интеррос-Согласие» 7. Собственная агентская сеть 8. Лидер на иркутском рынке обязательного автострахования |
| Внутренние слабые стороны | <ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие планирования. 2. Отсутствие маркетинга. 3. Отсутствие сбытовых наработок. 4. Мало компетентных работников 5. Недостаточно развитая агентская сеть 6. При дальнейшей пассивности руководства и отсутствия планирования и маркетинговой ориентации возможна постепенная потеря преимущества |
| Потенциальные внешние благоприятные возможности | <ol style="list-style-type: none"> 1. Потенциал развития на Тюменском рынке, емкость рынка 2. Изменение в лучшую сторону доходов населения 3. Готовится проект закона об обязательном страховании жилищной собственности |
| Потенциальные внешние угрозы | <ol style="list-style-type: none"> 1. Рост конкуренции со стороны тюменских компаний |

3 ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

3.1. Анализ действующих страховых продуктов

Активное развитие продуктовой линейки позволит увеличить присутствие САО «Надежда» в регионах и укрепить ее позиции на рынке личного и имущественного страхования граждан.

С 2014 года производится активная модернизация текущих и разработка новых IT-решения для упрощения бизнес-процессов заключения, сопровождения и урегулирования договоров страхования.

Разработка в 2015 году страховых интернет-продуктов позволила клиентам приобретать долгосрочные и краткосрочные (на время отпуска) полисы без дополнительных затрат времени на визит в офис.

Рассмотрим автострахование в САО Надежда и мероприятия по совершенствованию новых страховых продуктов доступных для населения.

Наиболее важное и популярное страхование - это ОСАГО:

1) Без полиса ОСАГО владелец транспортного средства не сможет поставить автомобиль на учет и эксплуатировать его.

2) За неимением полиса ОСАГО следует штраф. Зачем пытаться сэкономить на страховке, если именно приобретение страховки призвано экономить ваши деньги и беречь ваши нервы.

3) В России 16,1% аварий от общего количества ДТП происходит по причине низкого качества дорог. Таким образом, каждый из нас определенно рискует стать виновником ДТП, двигаясь по плохой дороге. Качество дорог — это еще один повод оформить страховку ОСАГО. Статистика говорит о том, что в зимнее время наблюдается увеличение количества ДТП в 2 раза. Обледенение поверхности транспортных магистралей, осадки, ухудшение видимости часто приводят к потере контроля над автомобилем и, как следствие, к ДТП.

4) Автовладельцы, которые не имеют полис ОСАГО, в случае ДТП возмещают вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу потерпевших, самостоятельно и в полном объеме.

ОСАГО обеспечит компенсацию пострадавшим в аварии, если по вашей вине:

- 1) Повреждено другое транспортное средство
- 2) Причинен вред жизни и здоровью другого участника движения
- 3) Причинен вред имуществу другого участника происшествия (например, забор, светофор или иной объект).

Таблица 3.1 – Виды ущерба и страховые суммы по ОСАГО

| Категория ущерба | Страховая сумма, тыс.руб |
|---|--------------------------|
| Возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью | Не более 500 |
| Возмещение вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего | Не более 400 |

Далее рассмотрим преимущество страхование КАСКО:

На сегодняшний день главной проблемой является что каждый пятый автомобиль перемещается по дорогам без полиса ОСАГО. В случае аварии по вине незастрахованного автомобиля получить возмещение от страховой компании невозможно, а с самого виновника происшествия — и подавно!

По статистике каждую неделю в крупном городе сгорает один автомобиль. Хулиганство и вандализм стали нормой жизни, от которой невозможно уберечься.

В кризисное время в разы выросло количество угонов автомобилей.

Ремонт автомобиля в автосервисе стал на 30-70% дороже, чем в докризисное время.

Хранение автомобиля на автостоянке в ночное время не спасет его от ущерба в ДТП и от угона из любого общественного места.

Поэтому что бы избежать всех этих проблем САО «Надежда предлагает страховать автомобили в КАСКО.

Таблица 3.2 - Данные по страхованию Каско

| Программы страхования | АВТО-Глобаль | Каско-маяк |
|--|---|--|
| Краткое описание программы | Максимальная страховая защита автомобиля, доп.оборудования, здоровья водителя и пассажиров и от- ветственности перед третьими лицами. | Страховая защита автомобиля со скидкой до 70 %. Скидка зависит от размера франшизы и марки автомобиля. |
| Объекты страхования автомобиль | Старше 12 лет | Старше 12 лет |
| | Выплата предусмотрена | Выплата предусмотрена |
| Дополнительное оборудование: магнито-ла, устройство предстартового прогрева, спойлеры, литые или кованые диски и др. | да | да |
| Жизнь и здоровье водителя и пассажиров | да | да |
| Гражданская ответственность при эксплуатации автомобиля | да | да |
| Страховые риски | | |
| Дорожно-транспортное происшествие (ДТП) | да | да |
| Пожар, авария, стихийные бедствия | да | да |
| Противоправные действия третьих лиц | да | да |
| Утрата трудоспособности | да | да |
| Ущерб имуществу, жизни и здоровью третьих лиц сверх лимитов полиса ОСАГО | да | да |

Выгода страхование автомобилей в КАСКО

-Скидка на КАСКО 20% при оформлении заявки через сайт.

-Бесплатный эвакуатор — компенсируем расходы в пределах 5% от страховой суммы.

-Организация осмотра поврежденного имущества при ДТП сразу после подачи заявления.

-Обращение за выплатой без справок от МВД и ГИБДД при ущербе до 4% от страховой суммы.

-Электронная запись на выплату — Вас обслужат без очереди.

-Отслеживание онлайн статус страховых выплат через специальный раздел на сайте — проверка выплат.

-На выбор граждан отправление автомобиля на ремонт к официальному диллеру, на СТО страховщика или выплатим наличными.

В CAO «Надежда» также был разработан новый продукт с определенным минимально необходимым набором рисков, таких как «Каско-Тадем». Стоимость этой страховки будет составлять от 1500 руб.

В условия этого продукта входит:

- Защита от участников дорожного движения, не имеющих полиса ОСАГО.
- Выплата до 150000 руб. при повреждении автомобиля в результате ДТП.
- Вызов аварийного комиссара на место ДТП бесплатно
- Жизнь и здоровье водителя и пассажира застрахованы на сумму 100000 тыс.руб.
- Год выпуска автомобиля не имеет значения

КАСКО-ТАДЕМ достаточно выгодная и доступная страховка для населения благодаря покупке этого страхового полиса для пострадавшего попавшего в ДТП будет огромным плюсом просто подать документы в страховую компанию и получить выплату через 15 дней, не тратя времени на суды с виновником у которого отсутствует страховой полис ОСАГО на момент ДТП.

Так же выгодный страховой продукт будет и для страховой компании

т.к увеличиться объем страхователей. Те денежные средства которые будут выплачены пострадавшим. Представитель страховой компании по суду либо в добровольном порядке будет взыскивать с виновника. За отсутствием ОСАГО.

В результате пожароопасного периода который произошел на территории Сибирского федерального округа сгорело более двух тысяч домов от 12 апреля 2015 года. В САО Надежда из всех сгоревших было застраховано всего лишь 12 домов по которым были произведены выплаты пострадавшим. После этого случаю с февраля 2016 года люди массово начали страховать свое жилье.

В настоящее время в САО «Надежда» существует три разработанных предложений по страхованию жилья, таких как:

1. **«Надежные соседи»** — страхование гражданской ответственности перед соседями.

Актуально: Всем жителям многоквартирных домов.

Застраховано: Ответственность перед соседями за причинение вреда их имуществу, ремонту, жизни или здоровью. Так же отдействие огня: возгорание, удар молнии, взрыв газа, используемого в бытовых целях, замыкание электропроводки; Авария отопительной, водопроводной, газовой, канализационной и других сетей.

Стоимость страховки: Базовый страховой тариф при заключении договора составляет 1 % от страховой суммы. Страховую сумму Вы определяете сами (от 50 000 рублей).

Таблица 3.3 - Поправочные коэффициенты в зависимости от проведения ремонта в жилом помещении

| Условие | Коэффициент |
|--|-------------|
| Ремонт не осуществляется в течении срока страхования | 1,0 |
| Ремонт осуществляется в течении срока либо части срока страхования | 1,5 |

Таблица 3.4 - Поправочные коэффициенты в зависимости от сдачи жилого помещения в аренду

| Условие | Коэффициент |
|--|-------------|
| В жилом помещении постоянно проживают только собственник и члены его семьи | 1,0 |
| Жилое помещение сдается в аренду | 1,5 |

Программа удобна тем что:

- Простота и удобство в оформлении полиса
- Страховка оформляется без описи и осмотра квартиры.
- Актуально не только собственникам жилья, но и арендаторам

Граждане страхуют свою ответственность перед соседями, даже если снимаете квартиру в аренду.

2. «Надежный дом» — защита сразу всех объектов вашего имущества в одном полисе.

Актуально: Владельцам недвижимости, которые привыкли подходить ко всему основательно и не спеша.

Застраховать можно:

- Городскую квартиру
- Загородный коттедж
- Дачный дом
- Иные строения (гараж, беседку, теплицу и т.д.)
- Домашнее имущество, находящееся в квартире: одежду, обувь, мебель, технику, посуду, ковры и т. п.

- Внутреннюю отделку помещений
- Гражданскую ответственность перед соседями. Если помимо вашего имущества в результате какой-то неприятности пострадает и имущество соседей, мы возьмем возмещение этого ущерба на себя.

Имущество застраховано от:

- Действие огня: возгорание, удар молнии, взрыв газа, используемого в бытовых целях, замыкание электропроводки
- Авария отопительной, водопроводной, газовой, канализационной, телефонной связи и других сетей, а также авария электросети, перепад напряжения
- Стихийные бедствия, присущие городу и краю
- Противоправные действия третьих лиц: поджог, кража, грабеж, разбой, хулиганские действия и т. д
- Постороннее воздействие: падение летательных аппаратов либо частей или предметов из них, наезд транспортных средств, падение деревьев и иных предметов

Таблица 3.5 - Стоимость страховки по программе «Надежный дом»

| Базовые тарифы по страхованию имущества: | |
|--|------------|
| Квартира (конструктивные элементы) | от 0,15 % |
| Внутренняя отделка квартиры | от 0,6 % |
| Домашнее имущество (мебель, одежда, бытовая техника) | от 0,7 % |
| Жилой дом и коттедж с внутренней и внешней отделкой | от 0,4 % |
| Дачный дом с внутренней и внешней отделкой | от 0,7 % |
| Баня | от 0,8 % |
| Домашнее имущество | |
| Телевизор, компьютер, холодильник, стиральная машина, диван стоимостью 130 000 руб | 910 руб. |
| Внутренняя отделка квартиры | |
| В том числе окна, двери, оборудование стоимостью 330 000 руб | 1 980 руб. |

3. «Хозяин-Усадьба» — экспресс-программа защиты строений.

Что можно застраховать?

- Дачный дом с внутренней и внешней отделкой
- Жилой дом с внутренней и внешней отделкой
- Баню
- Хозяйственные постройки (беседки, летние кухни и т. д.)

Имущество застраховано от:

- Действие огня: возгорание, удар молнии, взрыв газа, используемого в бытовых целях, замыкание электропроводки
- Авария отопительной, водопроводной, газовой, канализационной, телефонной связи и других сетей, а также авария электросети, перепад напряжения
- Стихийные бедствия присущие городу и краю
- Противоправные действия третьих лиц
- Постороннее воздействие: падение летательных аппаратов либо частей или предметов из них, наезд транспортных средств, падение деревьев и иных предметов

Таблица 3.6 - Стоимость страхового полиса по программе «Хозяин-Усадьба»

| Предметы страхования | Характеристики предмета страхования | Страховая сумма,руб. Страховая премия, руб. | | | | |
|---|-------------------------------------|--|--------|--------|--------|---------|
| | | 100000 | 300000 | 500000 | 700000 | 1000000 |
| Дачный дом, внутренняя и внешняя отделка его конструктивных элементов | кирпич | 100000 | 300000 | 500000 | 700000 | 1000000 |
| | дерево | 1400 | 3400 | 5600 | 6000 | 8600 |
| | бетон | 1150 | 2800 | 4700 | 5000 | 7200 |
| Жилой дом, внутренняя и | кирпич | 100000 | 300000 | 500000 | 700000 | 1000000 |

| | | | | | | |
|--|--------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| внешняя отделка его конструктивных элементов | дерево | 1 400 | 3 400 | 5 600 | 6 000 | 8 600 |
| | бетон | 1 150 | 2 800 | 4 700 | 5 000 | 7 200 |
| Баня | кирпич | 200 000 | 300 000 | 500 000 | 700 000 | 1 000 000 |
| | дерево | 1 730 | 2 600 | 4 300 | 6 000 | 7 500 |
| | бетон | 1 440 | 2 150 | 3 600 | 5 000 | 6 300 |
| Хозяйственная постройка, иное строение, внутренняя и внешняя отделка | кирпич | 30 000 | 50 000 | 100 000 | 200 000 | 300 000 |
| | дерево | 520 | 860 | 1 450 | 1 700 | 2 000 |
| | бетон | 430 | 720 | 2 350 | 3 000 | 3 550 |

Программа удобна тем, что:

- Комплексное решение – можно в одном полисе застраховать все объекты, которые находятся на дачном или садовом участке.
- Простота и удобство в оформлении полиса – страховка оформляется без описей и осмотра

На сегодняшний день в страховой компании существует ряд страховых продуктов такие как несчастного случая, антиклещ и ДМС. Несчастный случай может произойти с каждым. Если Граждане берут больничный, это ведет к снижению привычного уровня дохода и, зачастую, вызывает негативную реакцию работодателя. В кризисное время лучше защититься от этого.

Кроме того, лечение и реабилитация нередко связаны с дополнительными затратами. САО «Надежда» предлагаем оптимальные условия страхования и тарифы. По следующим видам страхования:

1. Страхование детей

Таблица 3.7 - Программа страховой защиты детей (от 3 до 17 лет).

| | |
|---------------------|--|
| Счастливчик детский | Счастливчик Спорт для детей (занимающихся в спортивных |
|---------------------|--|

| | |
|---|--|
| | школах и секциях) |
| Страховая сумма: от 50 000 рублей до 500 000 рублей | Страховая сумма: от 30 000 рублей до 500 000 рублей |
| Стоимость страхования: на 1 год — от 0,6% от страховой суммы. | Стоимость страхования: на 1 год— от 1,2% от страховой суммы. |
| Полис действует по всему миру. Заключить договор страхования можно сроком от 1 месяца до 1 года. | Полис действует по всему миру. Страховая защита может действовать 24 часа в сутки либо только во время участия в соревнованиях и тренировочных занятиях. |
| Страховые выплаты | |
| Временная нетрудоспособность в результате травмы, отравления или иного несчастного случая | |
| <p><i>Вариант1</i> 0,25% страховой суммы за каждый день лечения, но не более 120 дней непрерывного лечения.</p> <p><i>Пример:</i> человек застрахован на 200 000 рублей. В результате перелома руки он был на больничном 30 дней, выплата составит 15 000 рублей</p> | |
| <p><i>Вариант2</i> Фиксированная сумма по каждому виду травмы в соответствии с Таблицей страховых выплат</p> <p><i>Пример:</i> человек застрахован на 200 000 рублей. Произошел перелом кости предплечья. По данной травме фиксированная выплата — 10% страховой суммы. Выплата составит 20 000 рублей.</p> <p><i>Вариант выплаты Вы выбираете в момент заключения договора страхования</i></p> | |
| <p>Инвалидность в результате несчастного случая и/или болезни</p> <p>I группа — 90% страховой суммы</p> <p>II группа — 60% страховой суммы</p> <p>III группа — 30% страховой суммы</p> | |
| <p>Смерть в результате несчастного случая и/или болезни</p> <p>100% страховой суммы</p> | |

2. Страхование спортсменов

Таблица 3.8 – Страхование спортсменов

| Счастливчик Спорт | Счастливчик Спорт для детей |
|---|--|
| Эта программа предназначена как для профессиональных спортсменов, так и для тех, кто на любительском уровне регулярно тренируется и участвует в соревнованиях. | Программа страховой защиты детей, занимающихся в спортивных школах и секциях. |
| Возраст: от 18 до 60 лет | Возраст: от 3 до 17 лет |
| Страховая сумма: от 30 000 рублей до 500 000 рублей | |
| Стоимость страхования: на 1 год — от 1,6% от страховой суммы. | Стоимость страхования: на 1 год — от 1,2% от страховой суммы. |
| Полис действует по всему миру. Страховая защита может действовать 24 часа в сутки либо только во время участия в соревнованиях и тренировочных занятиях. Одним полисом можно застраховать всю команду! | Полис действует по всему миру. Страховая защита может действовать 24 часа в сутки либо только во время участия в соревнованиях и тренировочных занятиях. |
| Страховые выплаты | |
| Временная нетрудоспособность в результате травмы, отравления или иного несчастного случая | |
| <p><i>Вариант1</i> 0,25% страховой суммы за каждый день лечения, но не более 120 дней непрерывного лечения.</p> <p><i>Пример:</i> человек застрахован на 200 000 рублей. В результате перелома руки он был на больничном 30 дней, выплата составит 15 000 рублей</p> | |
| <p><i>Вариант2</i> Фиксированная сумма по каждому виду травмы в соответствии с Таблицей страховых выплат</p> <p><i>Пример:</i> человек застрахован на 200 000 рублей. Произошел перелом кости предплечья. По данной травме фиксированная выплата — 10% страховой суммы. Выплата составит 20 000 рублей.</p> <p><i>Вариант выплаты Вы выбираете в момент заключения договора страхования</i></p> | |

| |
|---|
| Инвалидность в результате несчастного случая и/или болезни I группа — 90% страховой суммы II группа — 60% страховой суммы III группа — 30% страховой суммы |
| Смерть в результате несчастного случая и/или болезни 100% страховой суммы |

3. Страхование от несчастного случая в поездке

Таблица 3.9 – Полис «Надежный отдых»

| |
|---|
| Это комплексная программа страховой защиты, необходимая каждому путешественнику. Страховая сумма — 3 000 \$/€. |
| Стоимость страхования — 6 \$/€ при длительности путешествия до 30 дней. |
| Помимо защиты от несчастных случаев, в программу «Надежный отдых» включено: <ul style="list-style-type: none"> • оплата расходов, непосредственно связанных с обращением в медицинские учреждения за рубежом (оплата больничных счетов, лекарств и т.д.) • оплата расходов, связанных с утерей или повреждением документов (например, паспорта) • оплата расходов, связанных с утерей или повреждением багажа • оказание специализированной — юридической и административной — помощи за рубежом • оплата ущерба, за который может оказаться ответственным турист. |

4. Счастливчик Авто

Эта программа разработана для **водителей и их пассажиров**. Она обеспечивает финансовую защиту на случай **повреждения здоровья в ДТП**. Стоимость полиса — всего 250 рублей на 100 000 рублей страховой суммы.

При этом не нужно вписывать в полис всех возможных пассажиров и водителей Вашего автомобиля — все, кто находится в салоне, считаются застрахованными автоматически.

Таблица 3.10 – Страховые выплаты по полису «Счастливчик Авто»

| Страховые выплаты |
|--|
| Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая 0,25% страховой суммы за каждый день лечения, но не более 120 дней непрерывного лечения. |
| Инвалидность в результате несчастного случая I группа — 90% страховой суммы II группа — 60% страховой суммы III группа — 30% страховой суммы |
| Смерть в результате несчастного случая 100% страховой суммы |

Развитие рынка требует также положительных инициатив со стороны законодательной власти и органов надзора, квалифицированных и ощутимых маркетинговых усилий, в том числе разработки эффективных механизмов продаж ДМС со стороны страховых компаний.

На сегодняшний день в страховой компании «Надежда» к ДМС относится только страхование **Антиклещ**.

Каждому жителю и гостю таежной Сибири от Улан-Удэ до Омска. Всем любителям отдыха на природе, дачникам, путешественникам и людям, ведущим активный образ жизни. Традиционные районы распространения клещевого энцефалита — Сибирь, Урал, Дальний Восток. Но случаи заражения встречаются и в средней полосе России, Северо-Западном регионе, Поволжье. Страховая компания Надежда предлагает застраховать здоровье граждан на случай укуса клеща — переносчика опасных инфекционных болезней.

Не каждый укушенный клещом может заболеть, но каждый укушенный должен оперативно получить медицинскую помощь. Время и деньги имеют решающее значение — с полисом можно знать уверенно куда можно обратиться поблизости и быстро получите помощь бесплатно.

Иксодовые клещи являются переносчиками: клещевого энцефалита, боррелиоза (болезнь Лайма), эрлихиоза, анаплазмоза, сыпного тифа, лихорадки КУ, рикетсиоза.

Таблица 3.11 - Полис «Антиклещ»

| Программа страхования | | | | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Вид медицинской помощи | П р е с т и ж | П р е м и у м | Ф а в о р и т | К л а с с и к а | О с о б ы й |
| Профилактическая вакцинация Самый надежный способ защиты от клещевого энцефалита: при инфицировании заболевание проходит в легкой форме, а риск летального исхода близок к нулю. Эффективность вакцинации — не менее 95 %. | + | + | + | + | + |
| Тест клеща на его инфицированность Вы будете точно знать, необходимо ли Вам введение иммуноглобулина, и избежите назначения излишних медикаментов | + | + | + | + | + |
| Введение противоклещевого иммуноглобулина Для профилактики клещевого энцефалита в течение 72 часов с момента укуса вводят иммуноглобулин. Стоимость препарата зависит от массы тела и в среднем составляет более 6 000 рублей. С полисом — бесплатно! | + | + | + | + | + |
| Лечение в стационаре Предоставление дорогостоящих препаратов, не покрываемых программой государственных гарантий ОМС. Организация дополнительных консультаций врачей (к. м. н., профессоров). | + | + | + | + | |
| Реабилитационное лечение после перенесенной болезни в санатории Реабилитация в санаториях Сибири или РФ (в зависимости от программы страхования). Предоставляется после тяжелой формы заболевания. | + | + | + | + | |
| Денежная компенсация после тяжелого заболевания — 15 000 рублей, если заболевание продолжалось более 30 дней, — 30 000 — 90 000 рублей, если установлена инвалидность, | + | + | + | + | |

| | | | | | |
|--|---|---|---|--|--|
| — 100 000 рублей в случае смерти | | | | | |
| Анализ крови на инфицирование клещевыми инфекциями Исследование крови на вирусоносительство, в случае если клещ утерян или не было возможности своевременно обратиться в медучреждение. Проводится на 10-14 день после укуса. | + | + | + | | |
| Консультация врача при положительных анализах Инфекционист, иммунолог, невролог, терапевт или педиатр проконсультируют в случае положительного теста клеща или обнаружении клещевых инфекций анализом крови. | + | + | + | | |
| Амбулаторное лечение Оплата стоимости медикаментов при проведении курса лечения (по назначению лечащего врача). | + | + | + | | |
| Повторный анализ крови на инфицирование клещевыми инфекциями Контрольные анализы крови (после проведенного лечения). | + | + | | | |
| Компенсация расходов на медикаменты Оплата стоимости медикаментов для профилактики клещевых инфекций после укуса клеща (по назначению лечащего врача). | + | + | | | |
| Вызов частной скорой при проявлении острых симптомов заболевания При проявлении острых симптомов заболевания частная скорая помощь придет к Вам бесплатно. | | + | | | |

Положительные стороны застрахованному гражданину от антиклеща

- Честная цена страховки. Предоставлено на выбор 5 разных по наполнению вариантов программы «АНТИКЛЕЩ» по принципу «цена — качество».
- «Надежда» своих не бросает. По данному полису гарантирована помощь, даже если вы не успеете поставить иммуноглобулин в течение 72 часов после укуса!
- Программа «Антиклещ-Фаворит» от «Надежды» включает самый полный набор услуг: тест клеща, введение иммуноглобулина, анализ крови на вирус, консультации врачей при положительных анализах, компенсацию расходов на медикаменты, лечение в стационаре,

реабилитационное лечение в санатории и даже денежную компенсацию после тяжелого заболевания.

- Безлимитный иммуноглобулин в случае укуса. Вам поставят клещевое «противоядие» столько раз, сколько будет кусать клещ.
- В полисах «Надежды» нет возрастных и ограничений по здоровью. Вы можете застраховать сразу всю семью и даже вашу прабабушку!
- Полис «Надежды» действует на всей территории России.

3.2 Рыночный спрос на страховые услуги и предложения по его повышению

Рыночный спрос на страховые услуги является одним из главных элементов внешней среды, на него направлены основные усилия рыночной коммерческой деятельности страховщика.

Рыночный спрос на страховые услуги имеет экономический и психологический аспекты.

К экономическим аспектам относятся: численность населения, его половозрастные группы, сезонные миграции, доходы населения и его покупательную способность, вероятностные расходы на страхование, которые могут позволить себе люди с различным уровнем доходов.

При анализе экономических аспектов особое внимание необходимо уделять их количественной стороне: сколько людей проживает в изучаемом регионе, каков средний доход населения и так далее.

Обилие услуг страхового характера всегда привлекает внимание потенциальных страхователей, но в то же время затрудняет их выбор.

На сегодняшний день в САО «Надежда» стоит задача разработать новый продукт с определенным минимально необходимым набором рисков, таких как «Хозяин».

Предлагаемый продукт «Хозяин» — экспресс-программа комплексной защиты домашнего имущества будет направлен на максимальное

удовлетворение страховые потребности владельцев недвижимости. В зависимости от типа частного дома, который клиент хочет застраховать предлагаются разные условия страхования. Каждый клиент индивидуален, но все же тысячи владельцев коттеджей или дач похожи друг на друга. Потенциальное страховое поле богато. Это огромная территория со множеством коттеджных поселков, дачных домиков, домов в деревнях и селах, а также в частном секторе города. Под общим названием «Хозяин» предлагается внедрить проекта, имеющих некоторое различие при заключении договоров страхования. Разделение клиентов предполагается по уровню дохода наэконом класс, средний класс и элиту.

Преимущество продукта в том, что они будут соответствовать массовым клиентским требованиям, активно продвигаться на рынке, также будут надежными в обслуживании. Вид страхования актуален собственником квартир.

Застраховать можно:

- Конструктивные элементы: стены, пол, потолок

Внутреннюю отделку квартиры, выполненную из строительного-отделочных материалов

Домашнее имущество, находящееся в квартире: одежду, обувь, мебель, технику, посуду, ковры и т. п.

Гражданскую ответственность перед соседями. Если помимо вашего имущества в результате какой-то неприятности пострадает и имущество соседей, мы возьмем возмещение этого ущерба на себя.

По программе хозяин имущество будет застраховано от:

- Действие огня: возгорание, удар молнии, взрыв газа, используемого в бытовых целях, замыкание электропроводки

- Авария отопительной, водопроводной, газовой, канализационной, телефонной связи и других сетей, а также авария электросети, перепад напряжения

- Стихийные бедствия присущие городу и краю

- Противоправные действия третьих лиц
- Постороннее воздействие: падение летательных аппаратов либо частей или предметов из них, наезд транспортных средств, падение деревьев и иных предметов

Таблица 3. 12 - Стоимость страховки по полису «Хозяин»

| Предметы страхования | Страховая сумма, руб. | | | | |
|--------------------------------|--------------------------|----------|----------|----------|----------|
| | стоимость страховки, руб | | | | |
| Квартира (стены, пол, потолок) | 1 000000 | 1 500000 | 2 000000 | 2 500000 | 3 500000 |
| | 1500 | 2250 | 3000 | 3750 | 5250 |
| Внутренняя отделка квартиры | 70 000 | 150000 | 200000 | 300000 | 400000 |
| | 350 | 750 | 1000 | 1500 | 2000 |
| Домашнее имущество | 100000 | 150000 | 250000 | 350000 | 450000 |
| | 600 | 900 | 1500 | 2100 | 2700 |
| Гражданская ответственность | 50000 | 100000 | 200000 | 300000 | 400000 |
| | 400 | 800 | 1600 | 2400 | 3200 |

Полис "Хозяин" включает одновременное страхование имущества и ответственности.

Продукт страхования «Хозяин» позволят не потерять, то имуществокоторое наживается годами и десятилетиями. Особенно данные продукты актуальны в текущем году, в связи с обострением ситуации с пожарами на территориях многих субъектов Российской Федерации.

Государство не может в полной мере покрыть убытки понесенные гражданами. А в том случае, если дом, гараж, баня и другие строения расположенные на земельном участке и имущество будут застрахованы, то при наступлении чрезвычайной ситуации, такой как пожар, компенсироваться будет все, что было включено в страховой полис.

Т.к. страхование ОСАГО остается самым популярным видом и на сегодняшний день мной предлагается ввести новую страховую услугу

«Зеленая карта».

«Зеленая карта» - это и международная система страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и сертификат, подтверждающий наличие у выезжающего за рубеж владельца транспортного средства страхования гражданской ответственности перед третьими лицами. Страхование «Зеленая карта» является аналогом страхования по ОСАГО, но действует за рубежом. В случае, если водитель из России станет виновником ДТП за рубежом, страховое возмещение потерпевшему будет произведено по карте российского страховщика, и наоборот, в случае, если иностранный водитель с Зеленой картой стал виновником ДТП на территории РФ, то потерпевшей стороне будет произведено страховое возмещение по иностранной Зеленой карте, признаваемой наравне с российским полисом ОСАГО.

Международная система страхования автогражданской ответственности «Зеленая карта» функционирует с 1951 г. Основная цель – организация урегулирования претензий пострадавших в ДТП, совершенных при участии иностранных автомобилистов, в соответствии с национальным законодательством страны происшествия.

В систему «Зеленая карта» входит 48 стран: вся Европа, Израиль, Марокко, Тунис, Турция, Иран и Азербайджан.

По решению Генеральной Ассамблеи Совета Бюро Российский Союз Автостраховщиков (РСА) принят в систему со статусом переходного члена «Зеленая карта» с правом начала работы в системе с 1 января 2009 г. Функции российского бюро «Зеленая карта» возложены на РСА.

Корреспондент должен соответствовать следующим профессиональным требованиям и соблюдать следующие профессиональные условия:

а) не менее чем двухлетний опыт заключения договоров обязательного страхования в качестве подразделения страховщика и осуществления по ним страховых выплат (выполнение условия подтверждается документами

о создании данного подразделения и осуществлении соответствующей деятельности страховщиком через данное подразделение);

б) использование при определении ущерба и размера выплаты методики, указанной бюро;

в) соблюдение требований, предъявляемым внутренними документами Союза к работникам уполномоченного подразделения члена бюро, за исключением требований по владению иностранными языками, а именно:

- наличие у руководителя этого подразделения высшего профессионального образования;
- непрерывный стаж трудовой деятельности в организациях предоставляющих услуги по добровольному и обязательному страхованию на должностях, предусматривающих принятие решений по вопросам связанным с заключением и исполнением договоров страхования, составляющий не менее двух лет к моменту подачи заявления о вступлении в бюро (не менее двух работников уполномоченного подразделения);
- успешное прохождение аттестации, проводимой членом Союза, претендующим на получение права осуществлять операции в рамках системы «Зеленая карта», по соответствию указанным требованиям, а также иным требованиям, установленным внутренними документами члена бюро, в соответствии с согласованными с бюро стандартами.

К главным плюсам вступления в систему «Зеленая карта» для САО «Надежда» можно отнести:

- 1) Фиксированные тарифные суммы для всех участников, которые устанавливаются РСА;
- 2) Повышение уровня доверия клиентов компании;
- 3) Новая услуга привлечет внимание новых клиентов.

Страховые премии по данной системе меняются каждое 15-ое число месяца.

Ниже представлены размеры страховых премий по договорам страхования в рамках международной системы страхования «Зеленая карта», применяемые с 15 мая 2019 года по 14 июня 2019 года.

Чтобы привлечь внимание к новым продуктам и увеличить их продажи, предлагаются особые условия по страхованию имущества.

Участник «Зеленой карты» может находиться на территории другой страны, а значит его недвижимость (дом, квартира, дача и т.д.) может быть защищена. Поэтому каждому приобретателю полиса предоставляется скидка 20% по программе страхования «Хозяин».

Для дальнейшего продвижения продуктов, также можно обратиться к статистике. В таблице 3.4 представлены данные статистического учета за 2018 год по вводу в действие жилых домов в Российской Федерации, с

выделением федеральных округов.

Таблица 3.15- Ввод в действие жилых домов по субъектам Российской Федерации

| Наименование | 2016 год | 2017 год | 2018 год |
|--|----------|----------|----------|
| Российская Федерация, млн. м ² | 65,7 | 70,5 | 84,2 |
| Центральный федеральный округ, тыс. м ² | 18 179 | 20 255 | 24 547 |
| Северо-Западный федеральный округ, тыс. м ² | 5 835 | 6 380 | 8 370 |
| Приволжский федеральный округ, тыс. м ² | 14 182 | 15 260 | 16 856 |
| Уральский федеральный округ, тыс. м ² | 6 361 | 6 576 | 7 977 |
| Сибирский федеральный округ, тыс. м ² | 7 430 | 7 990 | 8 874 |
| Южный федеральный округ, тыс. м ² | 7 934 | 7 706 | 9 219 |
| Северо-Кавказский федеральный округ, тыс. м ² | 3 749 | 4 142 | 5 012 |
| Дальневосточный федеральный округ, тыс. м ² | 1 991 | 2 173 | 2 444 |
| Крымский федеральный округ, тыс. м ² | | | 879 |

В таблице видно, что огромное количество жилья за год вводится по всей территории Российской Федерации, часть помещений приобретает или строится на денежные средства, привлеченные по договорам ипотечного страхования. Такая категория собственников, по законодательству Российской Федерации обязана страховать свое имущество, а всех остальных граждан можно привлечь только на добровольной основе. В данном случае реклама своей страховой компании и постоянное обновление страховых продуктов будет способствовать активному продвижению страховых продуктов на рынке, следствием чего является приобретение новых клиентов и получение прибыли.

Допустим, что страхователь приобретает стандартный полис «Хозяин» по минимальным ставкам. Обращаясь к таблице 3. рассчитаем сумму полиса:

$$1500 + 350 + 600 + 400 = 2850 \text{ руб.}$$

Со скидкой по одновременному страхованию по программе «Зеленая карта» данный полис будет стоить:

$$2850 - 15\% = 2422,5 \text{ руб.}$$

т.е. с каждого такого полиса мы теряем по 427,5 руб. выручки.

Однако, обращаясь к таблицам 3.12 и 3.13 самый минимальный размер страховой премии по программе «Зеленая карта» составляет 450 руб. Отсюда следует, что даже по самым малым тарифам мы получим 22,5 руб. прибыли с каждого полиса. Планируемые минимальные увеличения заключенных договоров по страхованию недвижимости – 3%, т.е. примерно 1621 полисов по сравнению с прошлыми периодами. Так же по минимальным прогнозам примерно каждый 10-ый страхователь по ОСАГО будет оформлять полис «Зеленая карта», т.е. примерно 2202 полисов.

В расчете на это без условий издержек и по самым минимальным ставкам по полисам «Зеленая карта» предприятие получит прибыль в размере:

$$2202 * 450 = 990900 \text{ руб.}$$

Такие мероприятия помогут компании перейти от тактики «выживания» к долгосрочной стратегии развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В дипломной работе я рассматривала рынок страхования физических лиц, а так же провела анализ организации страхования физических лиц на примере САО «Надежда» (филиал в г.Абакан) и предложила пути по их совершенствованию.

Исследование теоретических основ имущественного и личного страхования физических лиц показало следующее:

Объектами страхования имущества являются имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя), связанные с владением, распоряжением,

пользованием имуществом и необходимостью возмещения ущерба при наступлении страховых случаев.

Объектами страхования являются страховщики, страхователи, выгодоприобретатели. Страхователями имущества могут юридические и дееспособные физические лица. Выгодоприобретателем является лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества.

На современном этапе отрасль личного и имущественного страхования регулируется, в первую очередь, статьями 929-933 Гражданского Кодекса.

«Надежда» – страховая компания, которая является единственным региональным страховщиком, имеющим право на предоставление страхования ОСАГО. Этой компании присвоен уровень надежности «А-» национальным рейтинговым агентством, и это значит, что компания имеет высокий уровень надежности. Страховое «Надежда» осуществляет страхование как физических лиц, так и корпоративных клиентов, также компания имеет достаточно широкую региональную сеть, осуществляя свою страховую деятельность в Красноярском крае, в Иркутской области, в республиках Хакасия и Тыва. Основными направлениями, которыми занимается страховое «Надежда», являются добровольное медицинское страхование, автострахование, страхование выезжающих за рубеж, различные виды имущественного страхования, страхование различных видов ответственности и т.д.

Страховая группа «Надежда» утвердила стратегию развития на ближайшие пять лет. Стратегическая цель – стать инновационной компанией, способной занять лидирующие позиции на страховом рынке России.

Стратегия была принята на годовом собрании акционеров «Надежды», которое состоялось в конференц-зале готовящегося к открытию отеля «Снежная Сова». Прежде всего акционеры заслушали и утвердили годовой отчет за 2017 г. головной компании группы – страхового акционерного общества «Надежда». Основные события и показатели прошлого года для компании – около полутора миллиардов рублей собранных страховых премий,

попадание в ТОП-10 страховщиков СФО, открытие 10-го филиала, получение рейтинга «А+» (очень высокая надежность) от агентства «Эксперт РА».

Затем акционерам были представлены стратегии развития медицинской страховой организации «Надежда» и компании «Мед-Визит» (развивает в Красноярске медцентры «Надежда»). Среди стратегических задач МСО «Надежда» - увеличение страхового поля почти на 15%, улучшение клиентского сервиса, обеспечение эффективной защиты прав застрахованных. Медцентры «Надежда» к 2021 г. должны войти в пятерку региональных лидеров на рынке частных клиник.

На рынке имущественного страхования в САО «Надежда» величина страховых премии физических лиц в 2017г. составила 62938,84 тыс, руб., а 2018 г.-100170,21 тыс.руб. Таким образом увеличения показателя произошло на 59,15% .

Основной статьей расходов страховщика являются выплаты страхового возмещения. Величина страховых выплат физическим лицам в 2017г. составила 37802,60 тыс.руб., а в 2018г .- 59210,58 тыс.руб. Страховые выплаты увеличились на 57,63%. Такое значительное увеличение произошло в связи с повышением лимита ответственности застрахованных граждан со 120000 тыс.руб. до 400 000тыс.руб. Так же проблемой для компании является мошенничество. Страховой компании нужно создать службу безопасности (по проверке участников попавших в ДТП) в целях сокращения выплат, а так же производить выплатам страхователям попавшим в ДТП строго по расчету единой методике. Дабы избежать судебных расходов.

В практической части дипломной работы, были рассмотрены имеющиеся продукты страхования, а так же предложены дополнительные виды страхования благодаря которым выгодно будет и страховщикам и страхователем.

Перейти от тактики «выживания» к долгосрочной стратегии развития – вот ключевой тезис, который относится ко всем компаниям страховой группы «Надежда». Головная компания в течение пяти лет будет решать сразу

несколько амбициозных задач. Планируется увеличить сбор страховых премий до 3 миллиардов рублей, формируя при этом сбалансированный портфель; нарастить уставный капитал до 1 миллиарда рублей; открыть филиалы во всех столичных городах СФО; выйти на новый уровень информационных технологий по обслуживанию клиентов; разработать новые качественные страховые продукты. Справившись с этими задачами, «Надежда» сумеет достичь своей стратегической цели – стать современной инновационной компанией, способной занять лидирующие позиции на страховом рынке России.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные и правовые документы

1. Гражданский кодекс РФ. Глава 48 «Страхование». М.: Норма. – 2006г.
2. Федеральный Закон “Об Обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” от 25.04.2002 №40-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. [от 26.01.1996 № 182-ФЗ с изм. и доп.]// Российская газета. № 23, 06.02.1996

4. Федеральный закон РФ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» [от 26.04.2007. № 86-ФЗ с изм. и доп. от 02.10.2013]//Собр. законодательства РФ. 2007. №50. Ст. – 3233.

5. Федеральный закон «Об организации страхового дела» [от 27.11.1992 № 4015-1]// Российская газета, 6, 12.01.1993

6. Федеральный закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [от 25.14.2002. № 40-ФЗ с изм. и доп. от 01.09.2013]//СЗ РФ. 2002. №18. Ст. – 1720.

7. Стратегия развития страховой деятельности в российской Федерации до 2020 г./ Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 года № 1293-р.// СЗ РФ. 05.08.2013, N 31, ст. 4255

8. Положение ЦБ РФ N 431-П от 31 декабря 2015 года «О Правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»//Зарегистрировано в Минюсте России 01.10.2014 N 34204

9. Указание Банка России от 19.09.2014 N 3384-У (ред. от 20.03.2015) «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»//Зарегистрировано в Минюсте России 30.09.2014 N 34187 (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.04.2015)

Книги, монографии, учебники

10. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Страхование, издательство: ЮНИТИ-ДАНА, 2011 г. — 415 с

11. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2010

12. Шахов В.В. Страхование. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011 г. — 509 с.
Периодические издания

13. Абрамов В.Ю. Современный взгляд на гражданское право с позиции теории иущественного регулирования. // Страховое право. 2010, №3 – 0,4 п.л. 30..
14. Васенин В.Г // Лидеры страхового рынка России // Эксперт- 2007 № 19 стр.36
15. Гринева Т.Б. // Проблемы страхового рынка России // -Атлас страхования -2007 №- 4- стр. 18-
16. Марчук А. П. Тенденции развития страхового рынка в современной России // Страховое дело.
17. Александров А.А. Страхование. М., ИНФРА-М. 2013.-564 с.
18. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Страхование – М.: Юнити-Дана, 2014 – 361 с.
19. Алтухова А.В., Антипова Е.А. Автострахование. Отличия Каско от ОСАГО//Экономика и социум. 2014. № 4-1. С. 358-360
20. Заложных В.М. Хаустов Р.Ю. Автострахование: состояние и пути совершенствования//Актуальные проблемы научных исследований XXI века. № 1. С. 411-415
21. Кондратьева Л.Е. Пути решения проблемы убыточности в автостраховании и инструменты для ее снижения//Системное управление. 2012. № 1. С. 26
22. ОСАГО. Динамика развития. М.: РСА. 2014-42 с.
23. Прокопьева Т.В. Наиболее эффективные пути снижения убыточности в автостраховании//Сборник: Проблемы и перспективы развития экономики и менеджмента в России и за рубежом. Материалы Шестой международной научно-практической конференции. 2014 – С. 440-447
24. Терехина Е.А. Перспективы развития рынка автострахования и внедрение новых страховых продуктов//Страховое дело. 2012. № 2. С.42-44
25. Филиппов О.П. Перспективы развития автострахования в России//Международный журнал экспериментального образования. 2015. №

Электронные информационные ресурсы

26. Федеральная служба страхового надзора - www.fssn.ru

27. Российский союз автостраховщиков - www.autoins.ru

28. Надежда сайт компании [электронный ресурс] <http://www.nadins.ru/>

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Харьковский департамент институт – филиал ФГАОУ ВО
«Сибирский федеральный университет»
Институт
«Экономика и менеджмент»
кафедра

УТВЕРЖДАЮ

дир. кафедрой ЭиМ

 Т.Б. Коняхина

подпись: Т.Б. Коняхина
« 08 » « 06 » 2019 г.

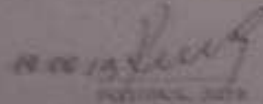
БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.02 Менеджмент

код направления подготовки

Совершенствование экономической деятельности предприятий
тема

Руководитель



к.э.н., доцент

Т.Б. Коняхина

подпись, дата

должность, ученая степень

инициалы, фамилия

Выпускник



П.С. Кандрашова

инициалы, фамилия

Абакан 2019

