

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕСПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ**

**ФАКУЛЬТЕТ: «УПРАВЛЕНИЕ СТРОИТЕЛЬСТВОМ»**

**КАФЕДРА «МЕНЕДЖМЕНТ»**

**НАМ И.Г.**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**ТЕМА: УЧЕТ РИСКОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В  
УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗИРОВАННОЙ ЭКОНОМИКЕ (НА ПРИМЕРЕ  
ООО СК «ASIA INSHURANS» )**

ТАШКЕНТ 2013 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	5
<b>ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА В СТРАХОВАНИИ</b> .....	8
1.1. Экономическая сущность и значение страхования.....	8
1.2. Понятие учет рисков и их страхование.....	12
1.3. Страхование как основной метод управления хозяйственным риском.....	13
1.4. Развитие страхового рынка Узбекистана в условиях модернизируемой экономики.....	16
<b>ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СК «ASIA INSHURANS» ЗА 2010-2012 гг.</b> .....	23
2.1. Общая характеристика страховой компании «ASIA INSHURANS».....	23
2.2. Анализ финансово-экономических показателей СК «ASIA INSHURANS».....	25
2.3. Внешние маркетинговые исследования СК «ASIA INSHURANS».....	29
<b>ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СК «ASIA INSHURANS» В МОДЕРНИЗИРУЕМОЙ ЭКОНОМИКЕ</b> .....	44
3.1. Прогнозирование рисков предприятия и методов, используемых для минимизации риска.....	44
3.2. Мероприятия по совершенствованию системы учета рисков используемом в СК «ASIA INSHURANS».....	47
3.3. Страхование как эффективный метод минимизации рисков в строительной деятельности.....	53
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	59
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ</b> .....	62

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы.** Узбекистан вступает в новый этап развития. Благодаря правильно избранной стратегии развития, обновления и модернизации страны, мобилизации в 2009 году сил и возможностей по выполнению принятой Антикризисной программы на 2009-2012 годы удалось не только противостоять вызовам и угрозам глобального кризиса, но и обеспечить устойчивые темпы экономического и социального развития, рост благополучия и благосостояния народа.

Даже в самых благоприятных экономических условиях для любого предприятия всегда сохраняется возможность наступления кризисных явлений. Такая возможность ассоциируется с риском. Риск присущ любой сфере человеческой деятельности, что связано с множеством условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений. Исторический опыт показывает, что риск недополучения намеченных результатов особенно стал проявляться при всеобщности товарно-денежных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота. Поэтому с возникновением и развитием капиталистических отношений появляются различные теории риска, а классики экономической теории уделяют большое внимание исследованию проблем риска в предпринимательской деятельности.

Страховой риск – это событие, наступление которого не определено во времени и в пространстве, независимое от волеизъявления человека, опасное и создающее вследствие этого стимул для страхования, это тот риск, который может быть оценен с точки зрения вероятности наступления страхового случая и размеров возможного ущерба.

Опыт развития всех стран показывает, что игнорирование или недооценка хозяйственного риска при разработке тактики и стратегии экономической политики, принятии конкретных решений неизбежно сдерживает развитие общества, научно-технического прогресса, обрекает

экономическую систему на застой. Ведь именно внедрение высоких технических достижений, осуществление новых идей несут в себе огромные риски, от которых может зависеть вся данная предпринимательская деятельность, а, следовательно, и получение обществом этих нововведений.

Модернизация, сопровождающегося разнообразными рисками, возрастает значение страхования как важного средства защиты имущественных интересов юридических и физических лиц. В сферу страхования вовлекаются все новые субъекты как со стороны лиц, предлагающих страховые услуги, так и со стороны получателей, пользователей этих услуг. Именно поэтому необходимо изучать систему функционирования страхового рынка, а так же все его особенности.

Рынок страховых услуг является одним из необходимых элементов рыночной инфраструктуры, тесно связанным с рынком средств производства, потребительских товаров, рынком капитала и ценных бумаг, труда и рабочей силы. В странах развитой экономики страховое дело имеет широчайший размах, обеспечивая предпринимателям надежную охрану их интересов от неблагоприятных последствий различного рода техногенных аварий, финансовых рисков, криминогенных факторов, стихийных и иных бедствий. Это как раз и является основной целью страхования, как отдельно взятой отрасли экономики.

Данная выпускная квалификационная работа посвящена раскрытию понятия страхового рынка в целом, учета рисков в страховой деятельности и мероприятий по минимизации риска в СК «ASIA INSHURANSE», а также динамике его развития в Республике Узбекистан за последние несколько лет. Отдельное внимание уделено участникам страхового рынка как согласно международной структуре рынка, так и для Республики Узбекистан. Актуальность страхования производственной деятельности обусловлено необходимостью сбережения от всякого рода рисков, связанных непосредственно с самим процессом труда.

**Цель выпускной квалификационной работы.** Разработка мероприятий и путей совершенствования деятельности страховых компаний на примере СК «ASIA INSHURANSE», а также учет рисков в условиях модернизируемой экономике .

Таким образом, актуальность исследования в сфере учета рисками на предприятии обусловлена необходимостью разработки комплексного, всестороннего подхода к риск-менеджменту, который координируется в рамках всей организации. Способность эффективно влиять на риски дает возможность успешно функционировать предприятию, иметь финансовую устойчивость, высокую конкурентоспособность и стабильную прибыльность.

Для достижения целей в настоящей работе поставлены следующие **задачи:**

- изучить теоретические аспекты управления страховой деятельности и учета рисков в условиях модернизируемой экономики.
- исследовать развитие страхового рынка в Республике Узбекистан;
- проанализировать финансовую и хозяйственную деятельность страховой компании «ASIA INSHURANSE»;
- изучить становление конкурентной среды страховой компании «ASIA INSHURANSE» в условиях модернизируемой экономики.
- рассмотреть методы используемые для минимизации рисков в строительной деятельности.
- Предложить мероприятия по совершенствованию системы учета рисков на примере СК «ASIA INSHURANS».

Объектом изучения является страховая компания «ASIA INSHURANSE», осуществляющая страховую деятельность в добровольной и обязательной форме на основании лицензии Министерства Финансов РУз. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА В СТРАХОВАНИИ

## 1.1. Экономическая сущность и значение страхования

Страхование — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховой защитой людей и их дела от различного рода опасностей.

Страхование, страховое дело, в широком смысле — включает различные виды страховой деятельности, т.е. страхование, первичное страхование или перестрахование, которые в комплексе обеспечивают страховую защиту. Страхование в узком смысле представляет собой отношения между страхователем и страховщиком по защите имущественных интересов физических и юридических лиц страхователей при наступлении определенных рисков, т.е. страховых случаев за счет денежных страховых фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

Современные виды страхования.

Традиционно выделяются четыре направления страхования:

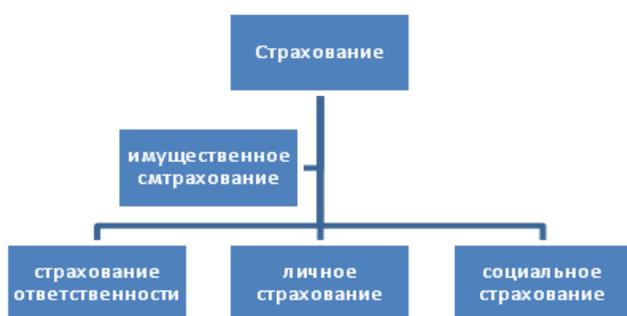


Рис. - 1.1. Современные виды страхования

Имущественное страхование - вид страхования, объектом которого выступают материальные ценности (строения, транспортные средства,

продукция, материалы и др) . Оно осуществляется на случай: пожара, аварий, хищений и риска нанесения внешних воздействий.

Личное страхование - вид страхования, в котором объектом страховых отношений выступают имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или другого застрахованного лица.

Страхование ответственности - вид страхования, объектом которого выступает обязанность страхователей выполнять какие-либо договорные условия (по поставкам товаров, погашению кредитов и др.) или обязанность страхователей по возмещению материального и иного ущерба. При страховании ответственности возмещение ущерба производится страховой компанией.

Социальное страхование - самостоятельный вид страхования с целью материального обеспечения нетрудоспособных граждан в результате болезни, несчастного случая, рождения ребенка и других обстоятельств.

Страхование, как метод управления рисками, способствует защите имущественных интересов предприятий и граждан, безопасности и стабильности предпринимательства. Роль страхования особенно важна в контексте экономических реформ, поскольку оно стимулирует развитие рыночных отношений и деловой активности, улучшает инвестиционный климат. Степень развития страхового рынка отражает возможности экономического роста страны. Способствуя перераспределению рисков между экономическими субъектами и возмещению убытков за счет накопления, страхование позволяет повысить эффективность экономики в целом и отдельных предприятий. Поэтому развитие национальной системы страхования – одна из важных стратегических задач в области создания инфраструктуры рынка. Для Узбекистана, где практически все виды деятельности характеризуются повышенным риском, это имеет особое значение. К примеру, мировой опыт свидетельствует о наличии тесной взаимосвязи между социальными расходами общества и уровнем развития

долгосрочного страхования жизни. Страхование способно замещать некоторые государственные социальные программы, снимая нагрузку на государственный бюджет.

В условиях дефицита инвестиционных ресурсов привлечение с помощью страховых технологий сбережений населения может стать существенным элементом государственной финансовой политики и способствовать снижению внешних заимствований.

Практика стран с переходной экономикой показывает, что значительная доля обязательного страхования неизбежна в период формирования страхового рынка в условиях становления рыночных отношений. Как правило, обязательное страхование устанавливается в целях защиты социальных, экономических интересов граждан, а также интересов предприятий, организаций и государства. Государство устанавливает обязательную форму страхования там, где вопрос возмещения материального ущерба приобретает общегосударственное значение, то есть обязательная форма страхования распространяется на приоритетные с точки зрения общественных интересов объекты страхования.

В международной практике для полноценной защиты интересов работника используется механизм передачи страховым организациям ответственности работодателя перед работником. Введение обязательного страхования гражданской ответственности работодателя минимизирует возможность ущемления прав работника и лиц, находящихся на его иждивении, вследствие получения увечья, профессионального заболевания либо смерти, связанных с исполнением им трудовых обязанностей. Расходы работодателя по возмещению вреда работнику могут быть достаточно большими, особенно с учетом необходимости ежемесячных выплат в течение ряда лет несовершеннолетним детям и другим лицам, находящимся на иждивении потерпевшего работника. Подобного рода расходы могут существенно повлиять на финансовое состояние любого работодателя, особенно если у него ограничены финансовые возможности.

Следует отметить, что в некоторых странах, в частности, в Беларуси, Казахстане, Канаде, России, США, введены обязательные виды страхования, регулирующие взаимоотношения работодателя и работника. В Германии установлены следующие виды обязательного страхования: страхование ответственности работодателя за ущерб наемным работникам, причиненный производственной травмой или вредными условиями труда; обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев; страхование профессиональной (гражданской) ответственности авиаперевозчиков и диспетчеров по управлению движением гражданских воздушных судов, бухгалтеров, охотников, операторов атомных энергетических установок, потребителей атомной энергии и радиоактивных изотопов, товаропроизводителей фармацевтической продукции. Обязательное социальное страхование развито и в Китае и представлено пятью видами – страхование пенсий (накопительное, финансируемое взносами работников, предприятий и субсидиями государства), страхование от безработицы, социальное медицинское страхование, страхование от производственного травматизма (только за счет страховых взносов работодателя).

27 марта 2009 года на восемнадцатом пленарном заседании Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан был одобрен Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя», который имеет важное значение в дальнейшем совершенствовании законодательной базы, гарантирующей гражданам право на получение возмещения вреда, причиненного их жизни и здоровью, связанным с исполнением им трудовых обязанностей, а также обеспечивает защиту имущественных интересов работодателей – путем минимизации их расходов по возмещению указанного вреда работникам, – и, кроме того, содействует росту экономической заинтересованности работодателя в улучшении условий и повышении безопасности труда, снижении производственного травматизма и профессиональной заболеваемости.

Таким образом, дальнейшее совершенствование правовых основ обязательного страхования гражданской ответственности работодателя расширяет возможности защиты прав и интересов работников, что полностью соответствует приоритетам реализуемой в Узбекистане социально ориентированной государственной политики, которая опирается на зарубежный опыт.

## **1.2. Понятие учет рисков и их страхование**

Любое производство связано с определенными рисками – финансовыми, природно-естественными, экологическими, политическими, транспортными, имущественными, производственными, торговыми, коммерческими, инвестиционными, рисками и т.д.

Иными словами, с внутренними рисками, которые формируются в процессе управления производством, и внешними т.е. воздействующими со стороны внешней среды окружающей предприятие. Наличие такого огромного количества разновидностей рисков, которые для каждого отдельного предприятия и производителя – свои, обуславливает необходимость их анализа, учета и управления.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. То есть риск выступает объектом страхования. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Учет рисков становится актуальным после обнаружения риск-проблемы. При этом должны использоваться результаты анализа и моделирования риска. Вообще же по отношению к риску, как вероятной неудаче, возможны следующие управляющие действия: предупреждение, снижение, компенсация ущерба, поглощение.

В условиях модернизируемой экономики актуальным становится

снижение рисков методом страхования. Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью).

Также объектами страхования могут выступать объекты обязательного и дополнительного страхования. Страхователь может страховать все обязательные объекты или любой их них. В полисе должен быть хотя бы один обязательный объект страхования.

Таким образом, страхование может стать эффективным способом минимизации возможных потерь страхователя, связанных с последствиями неблагоприятных случайных событий.

### **1.3. Страхование как основной метод управления хозяйственным риском**

В условиях рыночной экономики риск является важной экономической категорией. Особое значение проблема риска приобретает в деятельности хозяйствующего субъекта. Деятельность предпринимателя, осуществляемая под свою ответственность, направлена на получение прибыли. Находясь в условиях неопределенности, предприниматель должен искать способы, которые приведут его к успеху. Многообразие форм проявления риска, частота и тяжесть последствий его проявления, невозможность абсолютного устранения его вероятности вызывают необходимость организации страховой защиты. Наибольшую прибыль приносят, как правило, рыночные операции с повышенным риском и финансовое будущее предпринимателя в этих условиях является непредсказуемым и мало прогнозируемым. Однако риском можно управлять, используя разнообразные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и вовремя принимать меры к снижению степени риска.

Условием возникновения страховых отношений является риск, т.е. предполагаемое и возможное неблагоприятное явление или событие. Иными словами, риск сопряжен с фактором случайности, с одной стороны, и вероятности его проявления – с другой. Без наличия соответствующего риска не может быть страхования. Содержание риска и степень его вероятности определяют содержание и границы страховой защиты. Фактор риска и необходимость компенсации возможного ущерба в случае его проявления вызывают потребность в страховании, как одном из эффективных способов их минимизации.

В мировой практике применяется множество различных, зачастую весьма оригинальных, путей и способов снижения риска. От традиционного страхования имущества или использования венчурных фирм, делающих бизнес на коммерческом освоении нововведений (научно-технических разработок с возможными отрицательными результатами) до системы мер по предупреждению злоупотреблений персонала в банковской сфере.

Наиболее важным для практического использования, является универсальный метод снижения риска – страхование.

На сегодняшний день предложения страховых компаний предпринимателям разнородны как по объему страховой защиты, так и по тарифам, которые нередко необъективны. Потому и наблюдается формальное отношение к страхованию у самих предприятий и их риск-менеджеров. В результате, имущественная защита страхователя осуществляется не полностью, или вообще не осуществляется. К тому же отсутствует перечень рисков, которые действительно нуждаются в страховании, чтобы обеспечить комплексную страховую защиту хозяйствующего субъекта.

В соответствии с законом «О страховании», страхование – это соглашение, согласно которому страховщик за страховую премию принимает на себя обязательство возместить страхователю убытки (или их часть), возникшие вследствие предусмотренных в страховом договоре опасностей

и/или случайностей (страховой случай), которым подвергаются имущественные интересы страхователя.

Сущность страхования состоит в передаче риска (ответственности за результаты негативных последствий), в распределении ущерба между участниками страхования.

Страхование предпринимательских рисков достаточно сложная и специфическая сфера деятельности, что предполагает ряд неперенных требований к заключению договоров определенного вида страхования.

Принимая риск на страхование страховщику необходимо определить лимиты, как по объектам страхования, так и по объему страховой ответственности; установить минимальное значение франшизы (3-5 %), а также установить и ограничение по максимальной сумме возмещения.

На величину тарифной ставки при страховании коммерческих рисков оказывают влияние ряд факторов. Это – вид деятельности, срок страхования, место расположения, стабильность экономической и политической ситуации в стране и т. п. Следует иметь в виду, что тарифы при рисковом страховании коррелируются в определенной мере со ставками страхования кредитов, поскольку они взаимосвязаны и испытывают влияние рынка.

Предпринимательский риск – это риск неполучения доходов или риск убытков от предпринимательской деятельности в результате невыполнения контрагентами своих обязательств или изменения этой деятельности по независящим от компании причинам. На практике, под предпринимательским риском часто понимают совокупность различных рисков, которые могут оказать негативное влияние на конечный финансовый результат деятельности компании.

В большинстве случаев страховая программа включает страхование:

- строительно-монтажных, пусконаладочных рисков и гарантийных обязательств;
- имущества;
- оборудования от поломок;

- гражданской ответственности;
- жизни и здоровья ведущих сотрудников.

Отечественные страховые компании традиционно осуществляют страхование по всем перечисленным видам. Принципиально новыми подходами к страхованию предпринимательского риска для узбекских рынка стали страхование от перерывов в производстве и страхование от рисков неисполнения договорных обязательств.

Размер страхового возмещения при наступлении страхового случая, как правило, определяется на основе отчетных документов страхователя и специальных расчетов. Для этого определяется средний размер прибыли за некоторый период (как правило, 12 мес.), предшествующий заключению договора страхования. Часто страховщики включают в правила страхования следующее условие: если по результатам проверки выяснится, что в контрольный период страхователь не получал никакой прибыли, то ему вправе отказать в выплате страхового возмещения, так как потери прибыли как таковой не было.

Слабый интерес к личному страхованию связан с тем, что в нашей стране пока плохо развита страховая культура: предприятия неохотно страхуют даже свое имущество. Но по мере роста производства в стране и на фоне восстанавливающегося интереса к страхованию со стороны государства будет развиваться и этот его вид. Цивилизованный рынок предполагает минимизацию рисков, поэтому страховой полис со временем станет дополнительным конкурентным преимуществом.

#### **1.4. Развитие страхового рынка Узбекистана в условиях модернизации экономики**

Страховой рынок - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на нее.

Страховой рынок можно рассматривать также:

- как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества;

- как совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих страховых услуг.

В широком смысле страховой рынок представляет собой всю совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем. В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья.

Структура страхового рынка может быть охарактеризована в институциональном, территориальном и отраслевом аспектах. В институциональном аспекте структура страхового рынка представлена: государственными, акционерными, частными, корпоративными, взаимными и другими страховыми компаниями. В территориальном аспекте структура страхового рынка характеризуется страховыми рынками:

- местным (региональным);
- национальным (внутренним);
- мировым (внешним).

По отраслевому признаку выделяют рынок страхования:

- личного;
- имущественного;
- ответственности.

Развитый рынок предполагает, что предложение опережает спрос. Объективная основа спроса на страховую услугу - потребность в страховании, которая реализуется как страховой интерес. Страховые интересы населения определяются не только уровнем материального благосостояния семьи, но и образом жизни потенциального страхователя, принадлежностью его к той или иной национальности и социальной группе, возрастом, полом.

Участники страхового рынка.

Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья. Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники, а также их ассоциации (страховые пулы, союзы и т.д.). Категорию продавцов составляют страховые и перестраховочные компании. Страховые общества или страховые компании - первичное звено страхового рынка. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

В качестве покупателей выступают страхователи - физические и юридические лица, решившие оформить договор страхования с тем или иным продавцом.

Основаниями страхового рынка в Узбекистане являются: свободная рыночная экономика, многообразие форм собственности, свободное ценообразование - расчет тарифных ставок, наличие конкуренции, свобода выбора, разработка и внедрение новых видов страховых услуг, а также ставшая на сегодняшний день одним из важнейших направлений, модернизация экономики. Обязательные условия существования страхового рынка:

- наличие общественной потребности в страховых услугах - формирование спроса;

- наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность, - формирование предложения.

Страховой рынок как совокупность страховых организаций представляет собой сложную многофакторную динамическую систему - группу регулярно взаимодействующих и взаимозависимых отдельных составных частей, образующих единое целое. Страховая система взаимодействует с окружающей ее средой посредством внешних связей, которые характеризуют как влияние окружения на систему, так и воздействие системы на среду. Таким образом, страховой рынок представляет диалектическое единство двух систем - внутренней системы и внешнего окружения.

#### Развитие страхового рынка Республики Узбекистан

Рынок страхования в Узбекистане является одним из наиболее динамично развивающихся сегментов, при этом, потенциал его ещё более значителен, что связано с крайне низким проникновением страховых услуг как в корпоративном, так и, в большей степени, в потребительском сегменте. В условиях рынка, сопровождающегося разнообразными рисками, возрастает значение страхования как важного средства защиты имущественных интересов юридических и физических лиц. В сферу страхования вовлекаются все новые субъекты как со стороны лиц, предлагающих страховые услуги, так и со стороны получателей, пользователей этих услуг. Именно поэтому необходимо изучать систему функционирования страхового рынка, а так же все его особенности.

Как отметил Президент Республики Узбекистан И.А. Каримов: «... ни для кого не является секретом, что успех бизнеса непосредственно связан с развитием таких рыночных институтов, как высокопрофессиональный

независимый аудит, широкое развитие современных видов страхования и других видов финансовых услуг». Доклад И.А. Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2011 году и важнейшим приоритетам углубления экономических реформ в 2012 году, 12.02.12.

Началом становления отечественного страхового рынка следует считать факт реальной демонополизации страховой деятельности и, как следствие этого, - быстрый рост числа альтернативных страховых организаций. Государственная монополия была ликвидирована принятием Указа Президента Республики Узбекистан «О создании Государственной акционерной страховой компании «Узагросугурта». За последние годы отечественный страховой рынок демонстрирует стабильные темпы роста, улучшаются его качественные характеристики, увеличивается доля страховых услуг в ВВП. Основными показателями развития национального рынка страховых услуг являются доля премий в ВВП страны и страховые премии приходящиеся на душу населения, что также отражает уровень проникновения страхования в экономику в целом.

Сегодня на рынке страховых услуг Узбекистана действуют 32 страховых компаний. Из них: 2 - в сфере страхования жизни: “O’zbekinvest Nayot” и “Alfa Life”, 1 – исключительно в сфере перестраховочной деятельности: “Transinsurance”, 29 - в отрасли общего страхования. Кроме того на отечественном страховом рынке оказывали услуги 3 – страховых брокера, 1 – актуарная организация и около 6,5 тысяч страховых агентов

Первая десятка ведущих страховщиков республики по объему собранных страховых премий и выплаченных страховых возмещений (страховых выплат) по итогам 2012 года приведена в таблице 1.1

Таблица 1.1 Ведущие страховщики по объему собранных страховых премий и выплаченных страховых возмещений

Наименование страховой компании	Страховая премия		Страховые выплаты		
	Доля рынка, (%)	Объем собранной страховой премии, (млрд. сум)	Доля рынка, (%)	Объем страховых выплат, (млрд. сум)	Коэффициент выплат, (%)
<b>НКЭИС «Узбекинвест»</b>	22,3	16,4	37,8	3,3	20,0
<b>ГАСК «Узагросугурта»</b>	18,4	13,5	33,9	2,9	21,8
<b>ДП СК «Uvt Inshurans»</b>	13,2	9,7	5,0	0,4	4,5
<b>СП ООО «Standard Insurance Group»</b>	12,7	9,4	0,1	0,01	0,1
<b>ГАСК «Кафолат»</b>	6,6	4,8	5,0	0,4	9,1
<b>СП ОАО «Alskom»</b>	2,9	2,1	1,1	0,1	4,4
<b>СП ООО «Transinsurance»</b>	2,8	2,1	0,8	0,1	3,3
<b>СП ООО «Asia inshurans»</b>	2,8	2,0	2,3	0,2	9,9
<b>ОАО «Kapital Sug'urta»</b>	2,7	2,0	2,4	0,2	10,4
<b>СП ЗАО «Alfa Invest»</b>	1,9	1,4	1,7	0,1	10,3

Эту таблицу можно назвать рейтингом надежности страховых компаний. Он присваивается на основе данных, представленных самой компанией. Для обеспечения сбора всей необходимой информации для анализа, страховая компания предоставляет перечень необходимой информации, которые указываются в договоре. При этом аналитики, в праве запрашивать дополнительную информацию для прояснения ситуаций. Вся конфиденциальная информация, переданная хранится в условиях строгой конфиденциальности. Обработка и анализ предоставленной информации, а также информации, доступной из открытых источников, признанных надежными, происходит методики рейтинговой оценки страховых компаний, разработанной рейтинговой компанией. После обсуждения всех факторов, влияющих на надежность страховой компании, рейтинговая компания , выносит решение об уровне присвоенного рейтинга. Информация о принятом решении, а также ее обоснование (рейтинговый отчет) сообщается компании. На пример в таблице 1.2, показано что 2010 году национальное рейтинговое агентство «SAIPRO» опубликовала рейтинги присвоения компаниями уровня "uzA", т.е высокой финансовой надежности.

Таблица 1.2 Рейтинг «uzA» (высокой финансовой надежности) страховых компаний, опубликованный 20.03.2012

Компания	Рейтинг
Uzbekinvest	uzA++
ALSKOM	uzA
Alfa Invest	uzA
Asia Inshurans	uzA
Kapital Sug'urta	uzA

## **ГЛАВА 2. УПРАВЛЕНЧЕСКО - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРЕДПРИЯТИЯ**

### **2.1. Общая характеристика Страховой компании «ASIA INSHURANS»**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ASIA INSHURANS», образованная 13 апреля 2005 года, является одной из ведущих универсальных страховых компаний Узбекистана.

По официальным данным, опубликованным в СМИ, в 2012 году компания заняла 5 место по сбору чистых страховых премий и 6 место по выплатам страхового возмещения среди более чем 30 компаний, работающих на страховом рынке Узбекистана. Компания "SAIPRO" повысила рейтинг страховой компании «Asia Inshurans» до уровня "uzA" (Высокая финансовая надежность) в связи с тем, что в 2010 году страховщик продолжил прогрессирующий рост страховых показателей.

Региональная сеть «ASIA INSHURANS» насчитывает 17 филиалов, расположенных во всех областных и некоторых районных центрах Узбекистана.

Компания осуществляет страховую деятельность в добровольной и обязательной форме на основании лицензии Министерства Финансов РУз по следующим классам:

Класс 1: «Страхование от несчастных случаев»

Класс 2: «Страхование на случай болезни»

Класс 3: « Страхование наземных транспортных средств»

Класс 5 «Авиационное страхование»

Класс 7 «Страхование имущества»

Класс 8 «Страхование имущества от огня и стихийных бедствий»

Класс 9 «Страхование имущества от ущерба»

Класс 10 «Страхование автогражданской ответственности»

Класс 11 «Страхование ответственности в рамках авиационного страхования»

Класс 13 «Страхование общей гражданской ответственности»

Класс 14 «Страхование кредитов»

Класс 15 «Страхование поручительства (гарантий)»

Класс 16 «Страхование от прочих финансовых рисков»

Уставный капитал Страховой компании «ASIA INSHURANS» составляет 1 339 921,32 долларов США (по курсу ЦБ РУз), активы компании (по состоянию на 31.12.2011г.) превысили 6,23 млрд. сум.

Основной целью Компании является обеспечение надежной страховой защиты имущественных интересов как юридических, так и физических лиц за счет продвижения современных страховых продуктов на отечественных рынках, применения перестрахования и диверсификация страхового портфеля.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- повышение эффективности сети региональных представительств Компании, увеличения реально оказываемого объема страховых услуг, как в денежном выражении, так и по номенклатуре;

- обеспечение высокой конкурентоспособности Компании на отечественном страховом рынке, увеличение доходности и прибыльности страховой деятельности.

За 7 лет работы на страховом рынке Страховая компания «Asia Inshurans» заслужила репутацию надёжной и устойчивой компании. За это время компания приобрела бесценный опыт, который позволил ей стать одной из 10 ведущих страховых компаний Узбекистана. И сейчас, основываясь на опыте прошедших 7 лет, Компания ставит перед собой новые задачи, отражённые в плане стратегического развития компании. На основе проведённого анализа финансового состояния компании по итогам 2012 года национальное рейтинговое агентство «SAIPRO» присвоило Страховой компании «Asia Inshurans» рейтинг UzB++ (Достаточная финансовая надёжность).

Важнейшая задача компании - первоклассный сервис при интенсивном расширении бизнеса, как за счёт увеличения объёмов корпоративного страхования, так и за счёт внедрения массовых видов страхования. Внедряемое в настоящее время эффективное программное обеспечение позволит существенно увеличить скорость обслуживания клиентов.

Филиалы компании, открытые на всей территории Республики Узбекистан, работают в едином информационном пространстве, что значительно упрощает и ускоряет все процессы, связанные с заключением и обслуживанием региональных договоров страхования, поэтому клиентам «Asia Inshurans» в любой точке страны гарантирована надёжная страховая защита.

## **2.2. Организационная структура страховой компании «ASIA INSHURANS»**

Организационная структура управления – одно из ключевых понятий менеджмента, тесно связанное с целями, функциями, процессом управления, работой менеджеров и распределением между ними полномочий. В рамках этой структуры протекает весь управленческий процесс (движение потоков информации и принятие управленческих решений), в котором участвуют менеджеры всех уровней, категорий и профессиональной специализации. Структуру можно сравнить с каркасом здания управленческой системы, построенным для того, чтобы все протекающие в ней процессы осуществлялись своевременно и качественно.

Таким образом, под организационной структурой управления необходимо понимать совокупность управленческих звеньев, расположенных в строгой соподчиненности и обеспечивающих взаимосвязь между управляющей и управляемой системами.

Схема организационной структуры изображает иерархию должностей, подразумевая, что чем они выше, тем более важны и влиятельны. Это не всегда верно, так как некоторые работники являются влиятельными при принятии одних решений и лишены влияния при принятии других. Схема

организационной структуры не отражает и соответственное влияние руководителей, находящихся на одном и том же уровне, что, казалось бы, означает обладание ими одинаковыми правами. На самом деле это не верно. Например, влияние руководителя отдела маркетинга может преобладать над влиянием руководителя производственного отдела, если принимаемое решение зависит от изучения рынка, а не от производственных возможностей. Организационная структура страховой компании на 2011г. разработана с учетом общих требований, к которым относятся оптимальность, оперативность, экономичность и надежность. А также носит линейно- функциональный характер.

Результаты работы каждой службы оцениваются показателями, характеризующими выполнение ими своих целей и задач. Соответственно строится и система стимулирования и поощрения работников. При этом конечный результат – эффективность и качество работы организации в целом, – становится как бы второстепенным, так как считается, что все службы в той или иной мере работают на его получение.

Преимущества линейных структур:

- четкая система взаимных связей внутри функций и в соответствующих им подразделениях;
- четкая система единоначалия – один руководитель сосредотачивает в своих руках руководство всей совокупностью функций, составляющих деятельность;
- ясно выраженная ответственность;
- быстрая реакция исполнительных функциональных подразделений на прямые указания вышестоящих.

Недостатки линейной структуры:

- в работе руководителей практически всех уровней оперативные проблемы («текучка») доминирует над стратегическими;
- малая гибкость и приспособляемость к изменению ситуации;

- критерии эффективности и качества работы подразделений и организации в целом разные, и часто взаимоисключающие;

- перегрузка управленцев верхнего уровня;

- повышенная зависимость результатов работы организации от квалификации, личных и деловых качеств высших управленцев.

Организационная структура компании ориентирована на оказание страховых услуг как корпоративным клиентам, так и под массовую продажу.

**Департамент продаж.** Департамент обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и Отдел добровольного медицинского страхования- «производственные» структурные подразделения. Остальные подразделения- Департамент анализа, планирования и андеррайтинга, отдел маркетинга и рекламы, отдел кадров- обслуживают основные подразделения.

#### **Департамент продаж (ДП), Департамент ОСГО, отдел ДМС**

В задачи Департаментов входит:

- страхование всех видов добровольного и обязательного страхования имущественных интересов юридических и физических лиц;

- сбор, обработка и анализ статистических данных, по страховой деятельности Департамента;

- формирование клиентского портфеля;

#### **Департамент анализа, планирования и андеррайтинга:**

В задачи Департамента анализа, планирования и андеррайтинга входит:

- разработка новых страховых продуктов;

- проведение андеррайтинга крупных рисков;

- осуществление контроля за соблюдением сотрудниками Компании законодательной и нормативной базы;

#### **Отдел маркетинга и рекламы:**

- ведение рекламной деятельности по продвижению бренда Компании на рынке;

- формирование маркетинговой политики.



**Рисунок 2.1. Организационная структура «Asia Inshurans»**

### **2.3. Анализ финансовых показателей и производственной деятельности предприятия**

Анализ финансового состояния представляет собой глубокое, научно обоснованное исследование финансовых отношений и движения финансовых ресурсов в едином производственно-торговом процессе. Следует различать понятия “финансовый анализ” и “анализ финансового состояния предприятия”. Финансовый анализ – более широкое понятие, так как он включает наряду с анализом финансового состояния еще и анализ формирования и распределения прибыли, себестоимости продукции, реализации и другие вопросы. В условиях рыночных отношений целью предпринимательской деятельности является получение прибыли. Прибыль обеспечивает предприятию возможность самофинансирования, удовлетворения материальных и социальных потребностей собственника капитала и работников предприятия, на основе налога на прибыль обеспечивается формирование бюджетных доходов. Поэтому прибыль является конечным результатом деятельности предприятия

Анализ финансового состояния – это часть финансового анализа. Финансовое состояние предприятия характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимой для нормальной производственной, коммерческой и других видов деятельности предприятия, целесообразностью и эффективностью их размещения и использования, финансовыми взаимоотношениями с другими субъектами хозяйствования платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Способность предприятия своевременно производить платежи свидетельствует о его хорошем финансовом положении.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение

предприятия. И наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Финансовый анализ деятельности предприятия начинается с обзора общих абсолютных показателей финансово-экономической деятельности.

Абсолютные показатели характеризуют итоговую численность единиц совокупности или ее частей, размеры (объемы, уровни) изучаемых явлений и процессов, выражают временные характеристики. К абсолютным показателям можно отнести себестоимость продукции, средний уровень заработной платы, валовую прибыль, чистую прибыль, чистую выручку и т.д.(Табл 2.1.)

Из таблицы 2.1 видно что предприятие функционирует довольно таки успешно. За анализируемые годы росли темпы чистой, валовой выручки, численность персонала, уровень заработной платы.

Валовая прибыль в 2009 году от объема выполненных работ составила 1817365тыс. сум., что в 3,02 раза выше, чем в 2010г.. В 2011 году же она составила 2741916 тыс сум что ниже 2012 года на 1377247 тыс.сум.

В 2009г. чистая выручка предприятия составила 3526487 тыс. сум., что в 1,5 раз выше, объема 2010г.,а в 2011 году чистая выручка предприятия составила 6813759, что в ниже объёма 2012 года на 1,25 %.

Таблица 2.1.

## Динамика основных экономических показателей деятельности СК «Asia Inshurans»

Показатель	2009 год	2010год	Абсолют ные отклонен ия (+/-)	Относитель ные отклонения %	2011 год	Абсолютн ые отклонени я (+/-)	Относитель ные отклонения %	2012год	Абсолют ные отклонен ия (+/-)	Относитель ные отклонения %
<b>Валовая прибыль (тыс сум)</b>	600977	1817365	+1216388	302,40	2741916	924551	150,87	4119163	1377247	150,2
<b>Себестоимость (тыс сум)</b>	2925510	3595462	+669952	122,90	4071843	476381	113,24	12806633	8734790	314,5
<b>Чистая прибыль (тыс сум)</b>	578088	706093	+128005	122,14	843749	137656	119,49	1310769	467020	155,3
<b>Чистая выручка (тыс. сум)</b>	3526487	5412827	+1886340	153,49	6813759	1400932	125,88	16925796	10112037	248,4
<b>Численность работников (чел)</b>	115	117	+2	101,73	119	2	101,7	121	2	101,7

<b>Средний уровень (тыс сум)</b>	681386	756376	+74990	111	981863	225487	129,81	1233561	251698	125,6
<b>Расходы периода (тыс сум)</b>	1240316	1390402	+150086	112,10	2483149	1092747	178,59	3519029	1035880	141,1
<b>Расходы по финансовой деятельности(т ыс сум)</b>	50416	43236	-7180	85,75	266760	223524	616,98	503335	236575	188,6

Экономическая сущность финансового анализа лучше всего отражается в таком определении как “Финансовый анализ представляет собой оценку финансово- хозяйственной деятельности фирмы в прошлом, настоящем и будущем”.

Финансовый анализ начинается с обзора общих абсолютных показателей финансово- экономической деятельности.

Абсолютные показатели характеризуют итоговую численность единиц совокупности или её частей размеры (объёмы) изучаемых явлений и процессов, выражают временные характеристики. К абсолютным показателям можно отнести себестоимость продукции, средний уровень заработной платы, валовую прибыль, чистую прибыль, чистую выручку.

Анализ общих абсолютных показателей деятельности компании должен давать всестороннюю оценку использования всех ресурсов предприятия и содержать все общеэкономические показатели. Очень важно, чтобы расчеты эффективности производства велись непрерывно: на стадиях проекта плана, утверждения плана, по мере его выполнения.

Обобщающие показатели в основном выражают конечные результаты производства и выполнение стратегических заданий. Функциональные показатели используются для анализа и выявления резервов эффективности, устранения узких мест в производстве.

Действенная, мобилизующая роль показателей эффективности производства во многом определяется методологией их расчета.

Следует заметить, что, ориентируясь только на темпы роста как на показатель, характеризующий эффективность производства, можно упустить главный фактор эффективности – интенсификацию производства, т.к. высокие темпы роста могут быть достигнуты и за счет экстенсивных факторов, т.е. в результате дополнительных капитальных вложений на расширение производства хотя использование средств и внутренних резервов

производства при этом может оставаться на низком уровне.

Однако было бы ошибочно из сказанного делать вывод о непригодности показателя темпов роста для оценки эффективности производства и отдельных технико-экономических показателей.

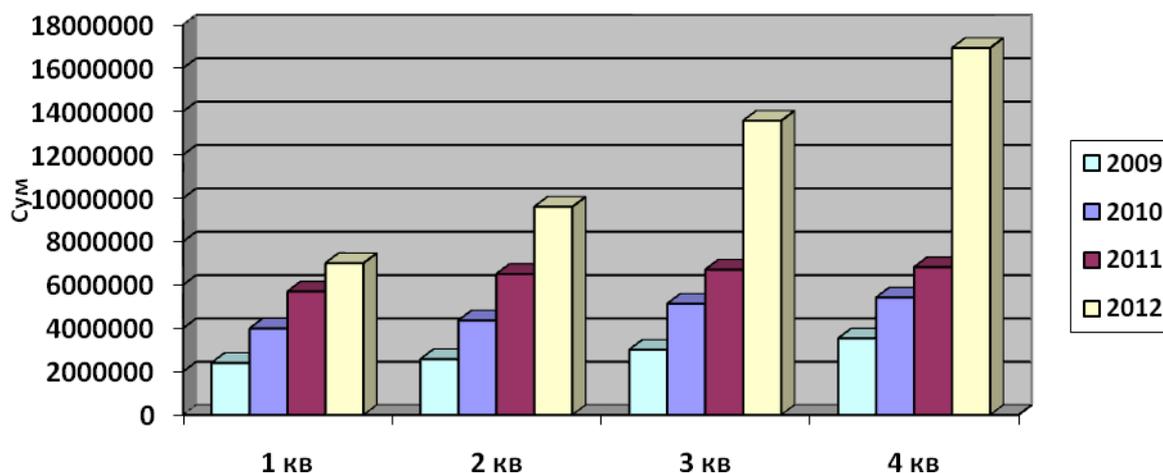
Для оценки эффективности производства была введена система показателей, в которой показатели оценки и планирования повышения экономической деятельности были объединены в четыре группы (и, таким образом, экономическая эффективность рассматривается как многомерное явление):

1. Обобщающие показатели экономической эффективности производства.
2. Показатели эффективности использования основных фондов.
3. Показатели эффективности использования материальных ресурсов.
4. Показатели эффективности использования труда.

Абсолютные показатели характеризуют итоговую численность единиц совокупности или ее частей, размеры (объемы, уровни) изучаемых явлений и процессов, выражают временные характеристики. К абсолютным показателям можно отнести себестоимость продукции, средний уровень заработной платы, валовую прибыль, чистую прибыль, чистую выручку и т.д.

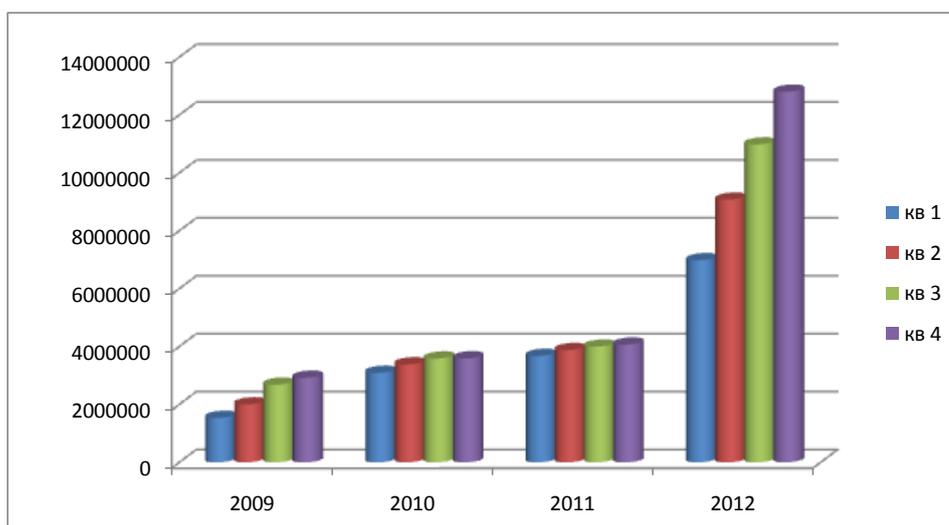
Как известно, к абсолютным показателям можно отнести себестоимость продукции, средний уровень заработной платы, валовую прибыль, чистую прибыль, чистую выручку.

Один из важных показателей в отчете о прибылях и убытках – это чистая выручка. В 2010 году чистая выручка составила 5412827 сум, в 2011 году 6813759 сум, что в 1,5 раз больше, чем в предыдущем году. Наконец в 2011 году чистая выручка составила 15 600 000 сум. Данное сопоставление сумм показывает увеличение чистой выручки по сравнению с предыдущим в 2,4 раза и показана на рис 2.2



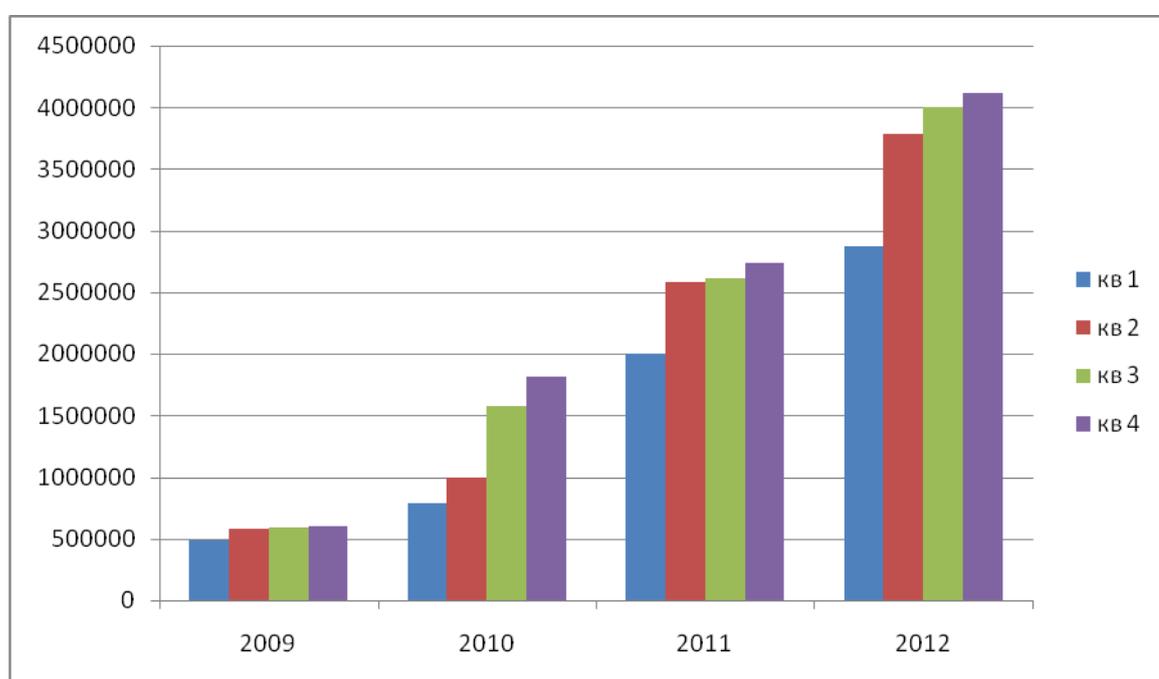
**Рисунок 2.2 . Динамика чистой выручки предприятия за 2009-2012 гг.**

Далее приводится сопоставление сумм по себестоимости предприятия. Соответственно, там где больше сумма чистой выручки, там и больше расходов. В 2009 году себестоимость предприятия составила 2925510 сум, в 2010 году себестоимость предприятия составила 3595462 сум, что в 1,2 больше предыдущего года. В 2011 году составила 4071843 сум, что снова больше предыдущего периода, а в 2012 году 12806633 сум , что почти в 3,5 раз больше 2012 года. Это все представлено на рис. 2.3.



**Рисунок 2.3. Динамика себестоимости предприятия за 2009-2012 гг.**

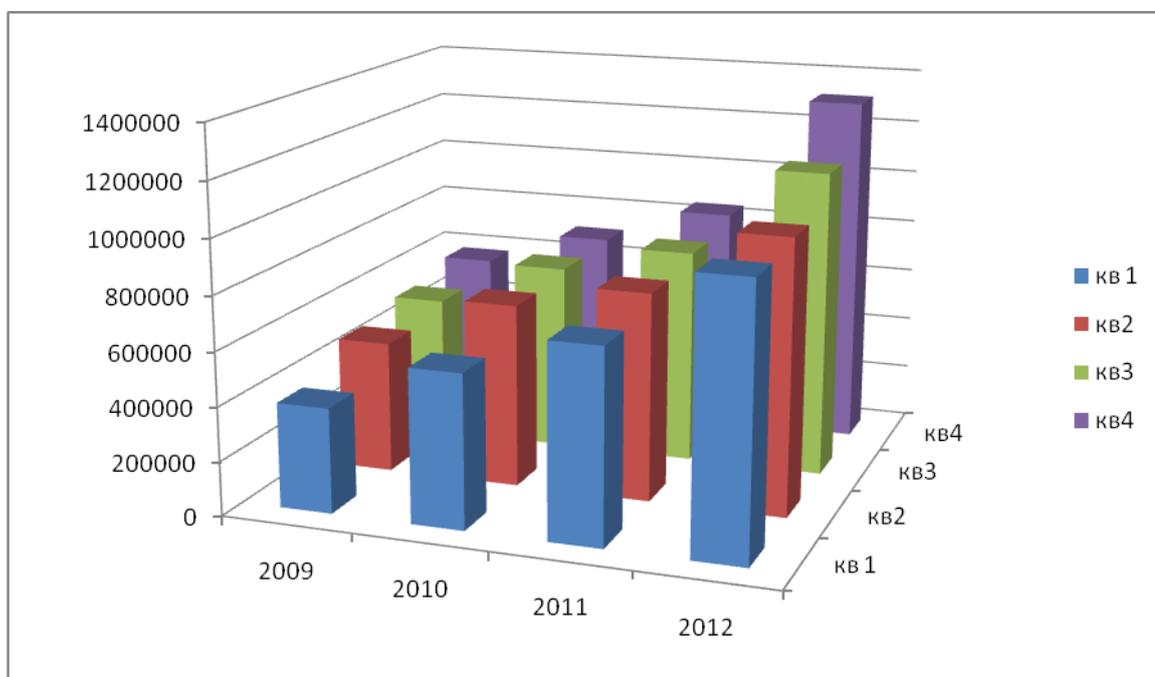
Разницей между чистой выручкой реализации и себестоимостью предприятия является валовая прибыль без вычета всяких расходов. В 2009 году валовая прибыль представляла собой 600977 сум. В 2010 году валовая прибыль стала намного лучше, чем в предыдущем году и составила 1817365 сум, в 2011 году составила 2741916 сум, а в 2012 году 4119163 сум что снова значительно больше предыдущего периода, а именно почти в 1,5 раза, которая отражена на рис.2.4.



**Рисунок 2.4- Динамика валовой прибыли предприятия за 2009-2012 гг**

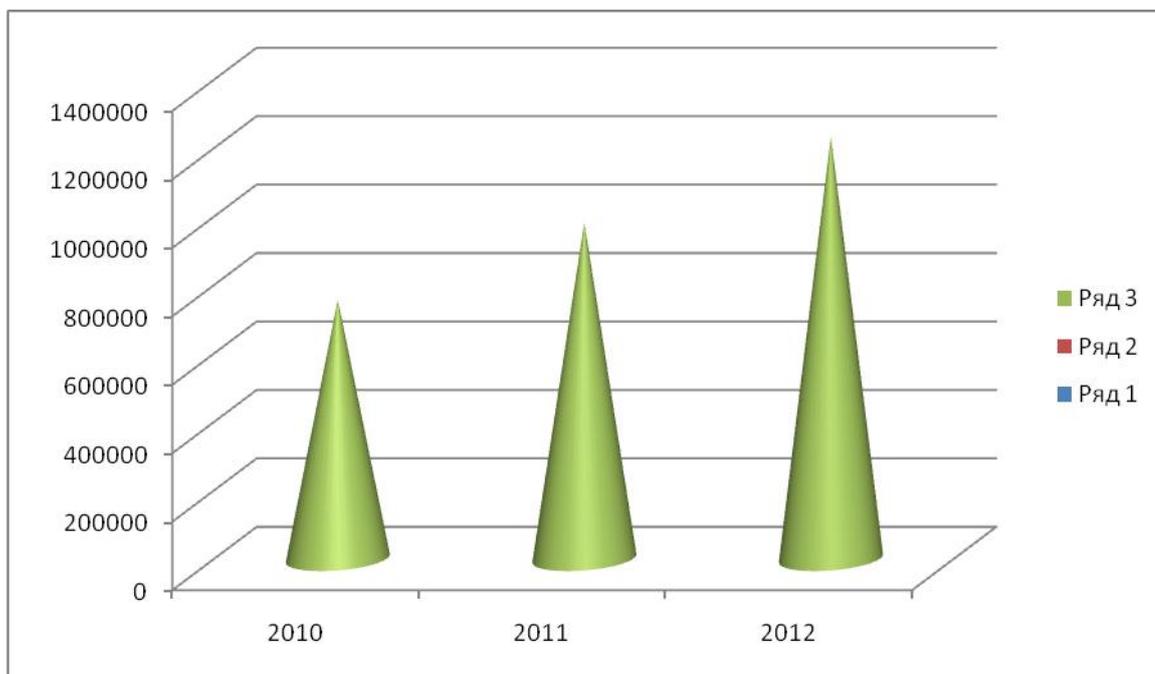
Большинство людей путают валовую прибыль с чистой прибылью. Чистая прибыль определяется следующим образом, а именно разница между валовой прибылью и минус все расходы (административные, реализационные, прочие). Согласно отчету о финансовых результатах, в 2010 году чистая прибыль представляла собой 706093 сум. В 2011 году чистая прибыль предприятия составила 843749 сум, а в 2012 году составила 1310769 сум.

сум, исходя из этого мы можем наблюдать динамичный рост рентабельности предприятия (см Рисунок 2.5).



**Рисунок 2.5 - Динамика чистой прибыли предприятия за 2009-2012 гг**

Не маловажным аспектом трудовой деятельности страховой компании – это заработная плата. Согласно штатному расписанию, средняя численность административного и рабочего персонала увеличилась в 2012 году, в связи с увеличением объема работ. Еще в 2010 году среднемесячная заработная плата составляла 756 376 сум, среднемесячная заработная плата в 2011 году составила 981863 сум, а в 2012 году 1 233 561 сум, что почти в 2 раза больше предыдущего года и показана на рис.2.6.



**Рисунок 2.6 - Динамика изменения среднегодовой з/п за 2009-2012 гг**

### **Анализ показателей рентабельности предприятия**

Главной целью предпринимательской деятельности является извлечение наибольшей прибыли с наименьшими затратами. Предприятие извлекая прибыль из своей деятельности имеет возможность самофинансироваться и самоокупаться, а также удовлетворять материальные и социальные потребности собственника капитала и работников.

Рентабельность предприятия отражает степень прибыльности его деятельности. Анализ рентабельности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов рентабельности, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия.

Рентабельность продаж ( $R_1$ ) показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции:

$$R_1 = P / B_{cp}$$

где  $B_{cp}$  – выручка от реализации продукции (работ, услуг);

$P_p$  - прибыль от реализации продукции (работ, услуг).

$$R_{1\ 2010} = 7060,9 / 18173,6 = 0,38$$

$$R_{1\ 2011} = 8437,4 / 27419,1 = 0,30$$

$$R_{1\ 2012} = 13107,6 / 41191,6 = 0,31$$

Рост рентабельности продаж в течение анализируемого периода, это следствие роста цен при постоянных затратах на производство реализованной продукции (работ, услуг) или снижения затрат на производство при постоянных ценах. Уменьшение свидетельствует о снижении цен при постоянных затратах на производство или о росте затрат на производство при постоянных ценах, т.е. о снижении спроса на продукцию предприятия.

Рентабельность капитала ( $R_2$ ) характеризует эффективность использования всего имущества предприятия:

$$R_2 = P / N$$

где  $N$  – средний за период итог баланса, а в качестве  $P$  могут выступать как балансовая прибыль ( $P_6$ ), так и прибыль от реализации ( $P_p$ ).

$$R_{2\ 2010} = 7060,9 / 105091,7 = 0,05$$

$$R_{2\ 2011} = 8437,4 / 135021,7 = 0,06$$

$$R_{2\ 2012} = 13107,6 / 218715,4 = 0,05$$

Рост  $R_2$  свидетельствует о возрастающем спросе на услуги фирмы и об использовании активов в 2009 году по сравнению с 2008 годом.

Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов ( $R_3$ ) отражает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов, измеряемую величину прибыли, приходящейся на единицу стоимости средств:

$$R_3 = P / F_{cp},$$

где  $F_{cp}$  – средняя за период величина основных средств и прочих внеоборотных активов.

$$R_{3\ 2010} = 7060,9 / 11426,8 = 0,51$$

$$R_{3\ 2011} = 8437,4 / 13426,2 = 0,62$$

$$R_3_{2012} = 13107,6 / 22383,5 = 0,58$$

Рост  $R_3$  при снижении  $R_2$  свидетельствует об избыточном увеличении мобильных средств, что может быть следствием образования излишних запасов товарно-материальных ценностей, чрезмерного роста дебиторской задолженности или денежных средств. В нашем случае избытка товарно-материальных запасов не наблюдается, а имеющиеся основные средства приносят максимальную прибыль, что свидетельствует об их рациональном использовании

Рентабельность собственного капитала ( $R_4$ ) показывает эффективность его использования:

$$R_4 = P / I_{\text{ср}}^{\text{с}}$$

где  $I_{\text{ср}}^{\text{с}}$  - средняя за период величина источников собственных средств организации по балансу.

$$R_4_{2010} = 7069,9 / 37406,2 = 0,18$$

$$R_4_{2011} = 8437,4 / 40406,2 = 0,20$$

$$R_4_{2012} = 13107,6 / 63457 = 0,20$$

Динамика  $R_4$  оказывает влияние на уровень котировки акций на фондовых рынках.

Рентабельность производства.

Рентабельность производств определяется как отношение величины валовой прибыли к себестоимости продукции:

$$R_{np} = \frac{ВП}{СС}$$

Где ВП – валовая прибыль

СС – себестоимость продукции.

$$R_5 (2009) = ВП/СС = 600977/2925510 = 0,20$$

$$R_5 (2010) = ВП/СС = 1817365/3595462 = 0,50$$

$$R_5 (2011) = ВП/СС = 2741916/4071843 = 0,67$$

$$R_5 (2012) = ВП/СС = 4119163/12806633 = 0,32$$

Показатели рентабельности широко используются для оценки финансово – хозяйственной деятельности предприятиями всех отраслей. Это одни из наиболее важных показателей при оценке деятельности предприятия, которые отражают степень прибыльности деятельности предприятия. Данный анализ показателей рентабельности приведен в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Анализ показателей рентабельности СК «ASIA INSHURANS»  
за период 2010-2012гг, (%).

Показатели	За 2010 год	За 2011 год	Отклонение		За 2012 год	Отклонение	
			Абсолютное	%		Абсолютное	%
Рентабельность продаж ( $R_1$ )	0,38	0,30	-0.08	78.9	0,31	0.1	103.3
Рентабельность капитала ( $R_2$ )	0.05	0.06	0.01	120	0.05	-0.01	83.3
Рентабельность основных средств и прочих внеоборотных активов ( $R_3$ )	0.51	0.62	0.11	121.5	0.58	-0.04	93.5
Рентабельность собственного капитала ( $R_4$ )	0.18	0.20	0.02	111.1	0.20	0	100
Рентабельность производства ( $R_5$ )	0,50	0,67	0,17	134	0,32	-0.35	47.7

Из выше проанализированных данных можно сделать вывод, что предприятие в начале своей трудовой деятельности имела низкие показатели. Но страховая компания не стояла на месте, а наоборот развивалась и

прогрессировала. Из чего можно сделать вывод что, данное предприятие в последние 3 года ведет довольно успешную деятельность и развивается.

### **Коэффициент текущей ликвидности.**

Коэффициент текущей ликвидности – финансовый коэффициент, равный отношению текущих активов и текущих обязательств предприятия.

Рассчитывается по данным баланса предприятия, как частное от деления текущих активов на текущие обязательства и показывает достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств.

Как правило, данный коэффициент не должен быть меньше одного, однако рекомендованные значения могут существенно меняться в зависимости от отрасли, места положения и других факторов.

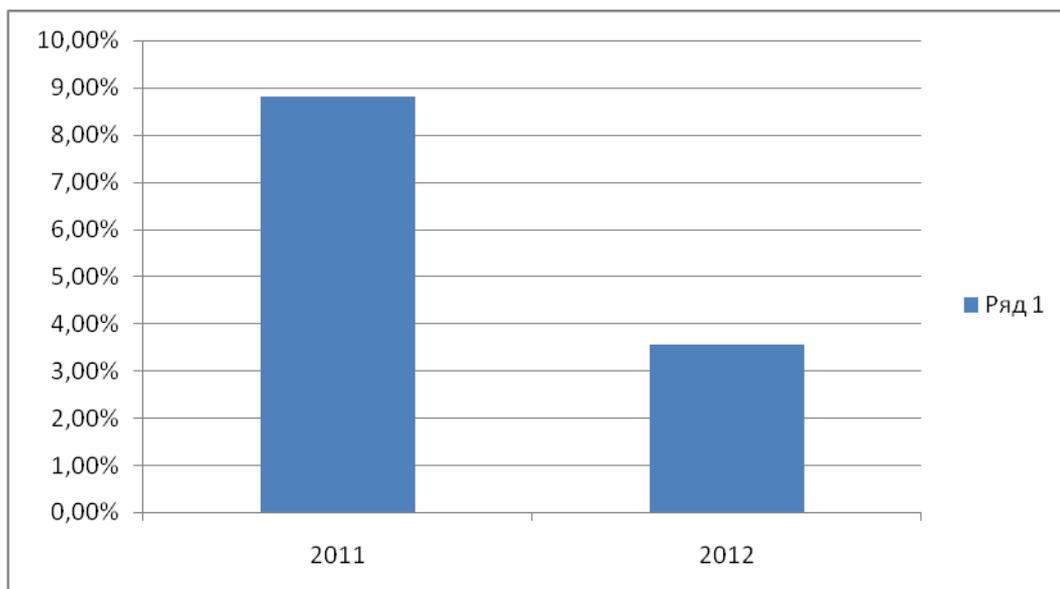
Формула расчёта:

$$CR = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие обязательства}}$$

$$CR (2011) = 9103039/1029637 = 8,8 \times 100\% = 880$$

$$CR (2012) = 15636998/4382325 = 3,56 \times 100\% = 356$$

Как правило, считается, что данный коэффициент не должен быть меньше 1, однако рекомендованные значения могут существенно меняться в зависимости от отрасли, страны и других условий. Динамика изменения коэффициента текущей ликвидности СК«ASIA INSHURANS» за период 2010-2012гг представлена на рис. 2.7.



**Рисунок 2.7 – Динамика изменения коэффициента текущей ликвидности за период 2011-2012гг**

Коэффициент текущей ликвидности - финансовый коэффициент, равный отношению текущих активов и текущих обязательств компании.

Рассчитывается по данным баланса фирмы как частное от деления текущих активов на текущие обязательства и показывает достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств. Является одним из показателей ликвидности компании, характеризующим ее способность выдерживать быстротечные изменения в рыночной конъюнктуре и бизнес-среде, такие как задержки платежей со стороны покупателей, колебания продаж, непредвиденные расходы или требования немедленной уплаты задолженностей.

Понятия финансовой устойчивости и платежеспособности имеют практически одну и ту же природу, будучи сосредоточенными на способности выполнения страховщиком принятых страховых обязательств.

Платежеспособность является показателем - срезом состояния компании на определенный момент. Платежеспособность выступает внешним проявлением финансовой устойчивости страховщика на определенную дату.

### **ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РИСКОВ В СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СК «ASIA INSHURANS» В МОДЕРНИЗИРУЕМОЙ ЭКОНОМИКЕ**

#### **3.1. Прогнозирование рисков предприятия и методов, используемых для минимизации риска**

Центральное место в оценке предпринимательского риска занимают анализ и прогнозирование возможных потерь ресурсов при осуществлении предпринимательской деятельности. Чтобы оценить вероятность тех или иных потерь, обусловленных развитием событий по непредвиденному варианту, следует, прежде всего, знать все виды потерь, связанных с предпринимательством, и уметь заранее исчислить их или измерить как вероятные прогнозные величины. Для данного предприятия характерна подверженность следующим видам потерь:

1. Снижение намеченных объемов услуг и реализации работ вследствие уменьшения производительности труда, простоя оборудования или недоиспользования производственных мощностей, потерь рабочего времени, нанесение материального ущерба третьим лицам ведет к недополучению запланированной выручки.

2. Снижение цен, по которым намечается реализовать выполнение работ/услуг, в связи с недостаточным качеством, неблагоприятным изменением рыночной конъюнктуры, падением спроса, ценовой инфляцией приводит к вероятным потерям

3. Повышенные материальные затраты, обусловленные перерасходом в оказании работ/услуг, ведут к потерям.

4. Другие повышенные издержки, которые могут быть вследствие высоких транспортных расходов, торговых издержек, накладных и других побочных расходов.

5. Уплата повышенных отчислений и налогов, если в процессе осуществления бизнес-плана ставки отчислений и налогов изменятся в неблагоприятную для предпринимателя сторону.

Деятельность страховой компании «Asia Inshurans» также как деятельность любого предприятия основана на договорах, своевременное исполнение которых партнерами и контрагентами является одним из важнейших условий устойчивости и прогнозируемой работы предприятия. Поэтому риски, связанные с неисполнением хозяйственных договоров, выделяются специалистами в отдельную группу. Среди таковых можно отметить риск отказа партнера от заключения договора после переговоров, риск возникновения дебиторской задолженности, риск заключения договора с неплатежеспособным партнером, риск заключения договора на условиях, отличающихся от обычных, и пр.

К независящим от предприятия причинам возникновения данных рисков следует отнести в первую очередь непрогнозируемую неплатежеспособность хозяйствующих партнеров, так как несостоятельность одного предприятия сказывается на финансовом положении его партнеров, и т.д. по цепочке вплоть до платежеспособности рядовых заказчиков/подрядчиков, не получающих зарплату на предприятии.

Перед страховой компании «Asia Inshurans» стоит риск отказа от договорных обязательств в силу не выполнения одной из сторон предписанных работ/услуг особенно в условиях не достаточной защищенности деятельности. Рассматривая систему учета рисками, используемую на предприятии страховой компании «Asia Inshurans» следует выделить такие методы снижения степени риска как методы уклонения, диссипации и самострахование. Применение метода уклонения от рисков в основном используется: отказ от ненадежных партнеров, отказ от рискованных проектов, страхование хозяйственных рисков. Применение методов диссипации характерно тем, что данное предприятие распределяет

общий риск путем объединения с другими участниками, заинтересованными в успехе общего дела.

Помимо методов диссипации риска рассматриваемое предприятие использует такой метод снижения степени риска как самострахование. На предприятии создан резервный фонд. Создание подобных фондов особенно актуально в условиях кризиса неплатежей. Однако размер резервного фонда является недостаточным по сравнению с возможными потерями в результате возникновения просроченной дебиторской задолженности, неисполнения договора или возникновения непредвиденных расходов. Кроме вышеперечисленных методов используется один из приемов компенсации риска – «мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды». Данное предприятие приобретает различные актуализируемые компьютерные системы нормативно-справочной информации, заказывает прогнозно-аналитические исследования консалтинговых, транспортно-экспедиторских, информационно-логистических и экспертных фирм. Полученные в результате данные позволяют уловить новые тенденции во взаимоотношениях хозяйствующих субъектов, предусмотреть необходимые меры для компенсации потерь от изменений правил ведения хозяйственной деятельности, заблаговременно подготовиться к нормативным новшествам.

Анализируя используемую в данной организации систему управления рисками в целом, можно сказать, что хотя некоторые приемы снижения риска на предприятии используются довольно успешно, сама система не является полной. Так как предприятие полностью незащищено от таких видов рисков как имущественные риски, инфляционные риски, риски изменения конъюнктуры рынка, недостаточно снижены риски неисполнения договоров, возникновения дебиторской задолженности, возникновения непредвиденных потерь и т.д. Причинами такого положения является отсутствие страховой культуры, опыта и специалистов по управлению рисками, нестабильность экономической и политической ситуации, что приводит к отсутствию

интереса к страхованию рисков. Основным моментом является отсутствие системы наблюдения, прогнозирования и управления рисками.

### **3.2. Мероприятия по совершенствованию системы учета рисков используемом в страховой компании «Asia Inshurans»**

Разработка проекта организационной структуры отдела учета рисков и карты организации труда основывается на проведенном анализе факторов риска. Анализ сложившейся ситуации показал как велико влияние фактора риска на работу рассматриваемого предприятия. Влияние рисков сказывается на всех сторонах работы предприятия, ухудшая его финансовое положение, производственные, сбытовые возможности, способность отвечать по своим обязательствам и другие аспекты. Кроме этого, изучив работу предприятия в различных подразделениях, был замечен следующий основной недостаток: функциональные специалисты занимаются лишь локальными задачами своего подразделения, а достижение локальных целей не всегда приводит к целям организации.

Из всего вышеперечисленного видна актуальность и необходимость наличия на этом предприятии эффективной системы учета рисков. В условиях производственного предприятия учет риска основывается на концепции приемлемого риска, постулирующей возможность рационального воздействия на уровень риска и доведения его до приемлемого значения. Таким образом, проект организации системы учета рисков в страховой компании «Asia Inshurans», предусматривает, для наиболее эффективной реализации данной функции, выделение в системе управления предприятием отдельного структурного подразделения – отдел учета рисков (ОУР). Проект обязательно должен включать разработку организационной структуры ОУР, разработку управленческой процедуры и карты организации труда на рабочем месте.

Этот отдел должен, в обязательном порядке, принять на вооружение специальную программу целевых мероприятий по учету рисков (ПЦМ).

Разработка такой программы на уровне предприятия должна обеспечивать учет риска, при котором основным элементам структуры и деятельности фирмы гарантируется высокая устойчивость и защищенность от внутренних и внешних рисков.

Функцию учета рисков на предприятии наиболее целесообразно осуществлять с помощью специализированного подразделения или специальной подсистемы в системе управления предприятием, которая бы органично вписывалась в совокупность традиционно самостоятельных функциональных подсистем предприятия.

Принимая во внимание рекомендации экономической литературы по учету рисками, а также недостатки, выявленные непосредственно на предприятии, необходимо чтобы отдел учета рисков состоял из следующих основных исполнительных групп – мониторинга предприятия и среды его функционирования, аналитиков риска, планирования антирисковых мероприятий и управления в кризисных ситуациях, которые задействованы в процессе управления риском и связаны информационными потоками. Необходимо отметить, что каждая из групп, входящих в состав отдела учета рисков, должна включать специалистов различных областей знаний: прежде всего – антирискового управляющего, специалиста по маркетингу, специалиста по финансам, по управлению персоналом, планово-экономической работе, по производству.

Информационное обеспечение подсистемы поддерживается “службой администрирования и актуализации баз данных”. Достаточный уровень методической и инструментальной базы должен обеспечиваться “группа перспективного развития”, которая, выявляя или прогнозируя потребности, заказывает или разрабатывает своими силами методики, модели. Ядром подразделения является “служба координации”, которая осуществляет планирование и организацию всей работы.

Служба координации выполняет следующий комплекс задач:

- поддержание взаимосвязи с руководством предприятия и другими подсистемами управления предприятием;
- определение периодичности проведения работ по контролю риска функционирования предприятия;
- определение состава работ очередного цикла контроля и управления (выбор типа анализа риска, методик, способов фиксации результатов и т. д.);
- определение момента начала работ по анализу риска пробного решения;
- организация взаимодействия исполнительных и информационных групп.

Установление приемлемого уровня риска для данного периода времени, для рассматриваемого пробного решения и тому подобное, а также оценка (утверждение) приемлемости достигнутого уровня риска для данного пробного решения являются прерогативой руководства предприятия или администратора соответствующей подсистемы, подготовившей предложение. Роль блока координации в этом случае сводится к обеспечению контроля за соблюдением установленных значений приемлемого уровня риска. Руководству предприятия вообще принадлежит ключевая роль в решении проблем управления риском, так как оно утверждает программы мероприятий по снижению риска, принимает решения о начале их реализации в критических ситуациях, принимает предложенные пробные решения вместе с антирисковыми программами либо отвергает их. Надо сказать, что непосредственная реализация мероприятий по управлению риском зачастую противоречит деятельности основных производственных и управленческих подразделений предприятия, ухудшает их отчётные показатели, так как требует затрат, не приносящих сиюминутных доходов. Поэтому крайне важно, чтобы окончательные антирисковые решения принимались на высшем уровне управления, где стоящие перед предприятием глобальные цели, связанные с обретением стабильности и устойчивости работы, улучшением финансового положения и ростом

масштабов хозяйственной деятельности, не заслоняются промежуточными, “местническими” целями отдельных подразделений и их управляющих.

Отдел учета рисков является логичным дополнением к традиционному самостоятельным функциональным подсистемам предприятия и располагается на одном управленческом уровне с ними.

Разработка управленческой процедуры включает: определение цели, разработку схемы процедуры, описание операций, входящих в процедуру. На управленческую процедуру составляется карта процедуры.

Любое предприятие, заинтересованное в снижении возможных потерь, связанных с экономическим риском, должно решить для себя несколько проблем:

- оценить возможные убытки, связанные с экономическими рисками;
- принять решение о том, оставляет ли она у себя определенные риски, т. е. несет ли всю ответственность по ним сама, отказывается от них или передает часть или всю ответственность по ним другим субъектам;
- по тем рискам или той части рисков, которые она оставляет у себя, фирма должна разработать программу управления ими, основной целью которой является снижение возможных потерь.

Решение этих задач возможно на основе разработки специальной программы целевых мероприятий по учету рисками (далее в тексте - ПЦМ) на уровне предприятия. Разработка ПЦМ должна включать две стадии – предварительную и основную. На предварительной стадии антирисковый менеджер должен знакомиться с той справочной и текущей конкретной информацией, которая позволит ему принять решения, предшествующие основной стадии разработки ПЦМ, и приступить к непосредственной разработке программы. Иными словами, цель этой стадии - изучение всей необходимой для составления ПЦМ информации.

Основная стадия представляет собой собственно разработку программы управления рисками, внедрение и реализация, которой будут способствовать

уменьшению возможного ущерба для предприятия. Антирисковый менеджер, для обоснованного принятия решений по управлению рисками, должен иметь всю необходимую для этого информацию. Эта информация должна быть, по возможности, сосредоточена в одном источнике. Работа на каждом из этапов должна вестись с использованием справочной информации, связанной с предварительной и основной стадиями разработки ПЦМ. Таким образом, изучение разработки ПЦМ будем осуществлять в три стадии: разработка предварительных процедур, разработка комплекса превентивных мероприятий и, наконец, описание справочной информации по обоим этапам разработки ПЦМ.

Целью разработки любой ПЦМ является обеспечение успешного функционирования предприятия в условиях риска. Эта цель может быть достигнута за счет решения следующих основных задач:

- выявления возможных экономических рисков;
- снижения финансовых потерь, связанных с экономическими рисками.

Эта главная цель и основные задачи могут быть конкретизированы с любой степенью глубины решения задачи разработки ПЦМ. Так, решение задачи снижения финансовых потерь, связанных с экономическим риском, может осуществляться, например, следующим образом: устранением существующего риска, предотвращением возможного риска, непосредственным предотвращением возможного ущерба, опосредованным предотвращением возможного ущерба (через управление факторами риска), компенсацией уже возникшего ущерба.

Приступим к рассмотрению второго этапа разработки целевой программы по управлению рисками (ПЦМ) – основного этапа. После того как менеджер закончил предварительную стадию разработки программы управления, он должен перейти непосредственно к разработке самой программы. Первым шагом разработки ПЦМ должен быть этап предварительного отбора рисков, с которыми менеджер будет работать

далее при составлении ПЦМ. Вторым шагом разработки программы должен быть этап отбора возможных превентивных мероприятий и формирования на их основе плана. Проведение таких мероприятий направлено на снижение вероятности реализации риска, т. е. вероятности появления убытка, а также на уменьшение размера возможного ущерба. Таким образом, рассмотрим следующие аспекты реализации основной стадии разработки ПЦМ: предварительный отбор рисков, отбор превентивных мероприятий и формирование плана превентивных мероприятий, анализ рисков после формирования плана превентивных мероприятий, окончательное формирование программы управления рисками и оценка эффективности программы управления рисками.

Одним из способов снижения рисков неисполнения хозяйственных договоров в страховой компании «Asia Inshurans» является использование страховых инструментов. Риски вхождения в договорные отношения с неплатежеспособными партнерами также выражаются в заключении договоров на закупку ресурсов с поставщиками, которые не в состоянии выполнить свои обязательства из-за плохого финансового состояния. Данные риски также включают в себя оказание услуг неплатежеспособным покупателям. В этом случае возникает риск того, что понесенные затраты либо окупятся несвоевременно. Кроме того, может измениться и объем оказания работ/услуг.

Чтобы избежать подобных потерь, для снижения рисков в данной ситуации предприятие может создавать резервы на случай непредвиденных затрат, прогнозировать отраслевую (для поставщиков) динамику цен, вовлекать поставщиков в деятельность предприятия путем заключения договоров участия в прибылях или путем приобретения акций, создавать резервные запасы исходных материалов и пр. Кроме того, страхование может использоваться для снижения рисков возникновения непредвиденных расходов. Существует целый ряд видов страхования на случай перерыва в хозяйственной деятельности. Предприятия и организации,

могут, например, заключить договор страхования на случай перерывов в своей деятельности в связи с поломками оборудования/техники . Отдельно стоит рассматривать страхование временной прибыли и страхование от потери дохода в результате изменения конъюнктуры рынка, курса обмена валюты. Потеря прибыли может произойти в результате замены на предприятии устаревшего оборудования, внедрения новой техники, выплаты штрафных санкций и арбитражных судебных издержек.

На практике же наиболее эффективный результат можно получить лишь при комплексном использовании различных методов снижения риска. Комбинируя их друг с другом, в самых различных сочетаниях, можно достичь также оптимальной соотносительности между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами. На основании проведенного выше анализа источников возникновения рисков и способности управления ими в страховой компании «Asia Inshurans» хочется отметить, что введение антирискового отдела в организационную структуру предприятия является экономически обоснованным и эффективным в масштабе деятельности всего предприятия.

### **3.3. Страхование как эффективный метод минимизации рисков в строительной деятельности**

В Узбекистане на сегодняшний день страхование строительных рисков не является обязательным. Может быть, поэтому в отличие от западных фирм договоры страхования в нашей стране заключаются очень редко. Обычно страхуются строительно-монтажные риски, как правило, в малых или недостаточных объемах. Строительные риски, с нашей точки зрения – это риски, возникающие на всех этапах осуществления строительства. Страхование риска является одним из наиболее распространенных способов

снижения его уровня среди всех возможных методов, представленных на рисунке 1.

Сущность страхования состоит в том, что страхователь готов отказаться от части доходов для того, чтобы минимизировать риск возможных негативных последствий, т.е. он готов заплатить определенную сумму для снижения степени риска до нуля.

Страхователями в данном договоре, как правило, выступают лица, которые напрямую заинтересованы в защите объекта страхования. В строительстве это может быть как подрядчик в случае выполнения строительно-монтажных работ, так и заказчик. Страховщиком, безусловно, должна выступать проверенная и зарекомендовавшая себя на рынке компания.

Страховые риски, в данном контексте, строительные риски- это предполагаемые события, на случай наступления, которых и осуществляется страхование. Сумма, в пределах которой страховая организация обязуется выплатить страховое возмещение, называется страховой суммой. Ее величину довольно трудно определить, как правило, она зависит от стоимости объекта страхования. В свою очередь именно от страховой суммы зависит размер страховой премии, т.е. платы за страхование, которая относится к затратам страхователя. Страховая выплата – размер ущерба, выплачиваемый страховщиком страхователю в результате наступления страхового случая.

Страхование строительных рисков может включать имущественное страхование и страхование от несчастных случаев.

Объектом страхования т.е. страхованию в рамках защиты от строительных рисков подлежат:

- строительные работы, включая стройматериалы и конструкции, расходы на зарплату, перевозку, таможенные сборы и пошлины и т.д.
- монтажные работы, включая монтируемое оборудование и др. расходы.
- оборудование строительной площадки(леса, временные сооружения).

- расходы по расчистке территории от обломков( после страхового случая).

- гражданская ответственность перед третьими лицами.

В рамках страхования от несчастных случаев производится страхование профессиональной ответственности строителей. К этому виду относятся следующие риски:

- при осуществлении проектной деятельности и инженерных изысканий для строительства (ошибки и упущения при составлении проектной и тендерной документации, при осуществлении авторского надзора за проведением строительно-монтажных работ).

- при осуществлении строительно-монтажных работ(ошибки, допущенные в ходе изготовления строительных материалов, конструкций).

К рискам, которые строительными организациями страхуются наиболее часто, относятся вероятные потери в результате: пожаров и других стихийных бедствий; порчи или уничтожения продукции при транспортировке; ошибок сотрудников фирмы и невыполнения обязательств субподрядчиками.

Безусловными достоинствами страхования, на мой взгляд, являются:

- получение предприятием возможности планировать свои будущие расходы;

- возможность распределять средства согласно заранее намеченному плану;

- предотвращение высоких потерь, которые могут возникнуть в результате наступления страхового случая;

- уверенность застройщика в выполнении работ в необходимые сроки.

Несмотря на очевидные достоинства страхования, существует риск обесценивания страховых премий( страховщик получает страховую премию в начале года, а за убыток платит в конце года). Здесь и возникает необходимость, с моей точки зрения, учитывать дополнительно риск в цене

на строительную продукцию, т.е. использовать метод формирования цены с учетом риска.

Исходя из практического опыта страховой деятельности, в таблице 1 приведены базовые тарифные ставки по страхованию строительного-монтажных рисков.

<b>Вид работ</b>	<b>Базовая тарифная ставка</b>
Строительство и реконструкция мостов	0,3-0,6%
Строительство тоннелей	0,5-0,8%
Строительство реконструкция автодорог	0,1-0,4%
Строительство и реконструкция портов	0,3-0,5%
Строительство и реконструкция жилых и общественных зданий	0,1-0,4%
Строительство и реконструкция производственных зданий	0,12-0,5%

Ставки устанавливаются в процентах от страховой суммы и зависят от вида работ. Стоит отметить, что страховые компании применяют коэффициент риска исчисляемые в зависимости от сложности объекта.

Коэффициенты могут быть как понижающими(0,5-1.0), так и повышающими (1,0-3,0)

В таблице 2 представлены тарифы на страхование строительных рисков в зависимости от объекта страхования.

### **Тарифы на объекты страхования.**

<b>Объект страхования</b>	<b>Тарифы, %</b>
Строительно-монтажные работы	0,08-0,8
Существующие объекты на стройплощадке	0,08-1
Машины, механизмы, оборудование строительной площадки	0,1-1,5
После пусковой гарантийный период	0,1-0,8
Ответственность при проведении СМР	0,1-1,5

Страхованием может быть охвачен широкий спектр рисков. В последнее время вводится комплексное страхование «от всех рисков» типовых строительных и монтажных работ (0,3-1%). Цена полного пакета страховок для среднего по размерам объекта обычно не превышает 2% его сметной стоимости, а в случае с типовыми зданиями и того ниже – не более 0,8%. Все зависит от сложности и сроков проведения работ, а также от месторасположения стройки. Полноценная страховка способна сократить смету. Отчисления менее 1% на страхование, фирма гарантированно «покрывает» практически все непредвиденные риски, а значит, может смело сокращать резервы, предусмотренные в смете на непредвиденные расходы. Следовательно, расходы тем самым минимизируются, поскольку обычно подрядчик закладывает в смету дополнительно до 10-15% общей стоимости работ, подстраховываясь на случай непредвиденных обстоятельств.

Основными причинами замедленного развития страхования строительно-монтажных рисков, на мой взгляд, являются:

- высокие, по мнению страхователей, тарифы на страхование, а также сложность определения тарифов для строительной деятельности.

- трудность в определении величины выгоды страхователя;

- несовершенство действующей системы стандартизации, методологии и условий страхования строительно-монтажных рисков.

- невозможность включать в себестоимость затраты на страхование всех строительных рисков с точки зрения налогового законодательства;

Несмотря на все вышеперечисленные проблемы использования страхования, можно сделать вывод о том, что страхование – это один из наиболее эффективных методов снижения рисков в строительной деятельности, использовать который необходимо, просто потому что он позволяет снизить издержки строительной организации в случае нежелательных вероятностных ситуаций как внешних, так и внутренних. Однако страхователю не следует забывать, что вместе со страхованием надо принимать еще и соответствующие меры для предотвращения наступления страхового случая. Сочетание этих двух условий позволит обеспечить стабильность и надежность в деятельности строительной организации.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги по диплому, следует отметить следующие основные моменты:

Рассмотренное нами предприятие «Asia Inshurans» обществом с ограниченной ответственностью. Компания осуществляет страховую деятельность в добровольной и обязательной форме на основании лицензии Министерства Финансов РУз. Организационная структура страховой компании на 2012г. разработана с учетом общих требований, к которым относятся *оптимальность, оперативность, экономичность и надежность*.

Было проанализировано финансовое состояние предприятия за 4 года- 2009, 2010 и 2011, 2012 гг. За анализируемые годы предприятие функционирует довольно таки успешно. Росли темпы чистой, валовой выручки, численность персонала, уровень заработной платы.

Валовая прибыль в 2009 году от объема выполненных работ составила 600977 тыс. сум., что в 3,02 раза ниже, чем в 2010г.. В 2011 году же она составила 2741916 тыс Сум что ниже 2012 года на 1377247 тыс.сум.

В 2010г. чистая выручка предприятия составила 5412827 тыс. сум., что в 1,5 раз выше, объема 2009г.,а в 2011 году чистая выручка предприятия составила 6813759, что ниже объёма 2012 года на 1,25 %.

В общем, по всей деятельности предприятия можно сказать, что предприятие за отчетный период увеличило объем оказываемых услуг, увеличилась прибыль, повысилась рентабельность производства, увеличилось число квалифицированного персонала.

Однако увеличение незначительны. Основными причинами может являться низкая производительность труда. Эффективным способом повышения производительности труда является трудовая мотивация работников. Трудовая мотивация - это процесс стимулирования отдельного исполнителя или группы людей к деятельности, направленный на

достижение целей организации, к продуктивному выполнению принятых решений или намеченных работ.

С учетом выводов, сделанных на основе анализа финансового состояния исследуемого предприятия, рисков и методов, используемых для их снижения, были разработаны рекомендации по совершенствованию системы управления рисками, на основе создания отдела учета рисками. Данный отдел должен работать на основании программы целевых мероприятий по *управлению* рисками.

Для страховой компании «Asia Inshurans» рекомендованы для внедрения следующие методы снижения степени рисков:

- использование страховых инструментов для защиты собственности и снижении риска неисполнения хозяйственных договоров.;

- резервирование средств для покрытия непредвиденных расходов.

Определение структуры резерва на покрытие непредвиденных расходов рекомендуется производить на базе выявления непредвиденных расходов по видам затрат. Такая дифференциация позволит определить степень риска, связанного с каждой категорией затрат, которые затем можно распространить на отдельные этапы производства.

Кроме того, для снижения риска неоптимального распределения ресурсов, экономического колебания и изменения в желаниях клиентов и действий конкурентов предлагается использовать маркетинговые исследования. В частности, целесообразно провести исследование для определения точных характеристик, изучения возможных действий конкурентов и предпочтений клиентов.

Страхование – это один из наиболее эффективных методов снижения рисков в строительной деятельности, использовать который необходимо, просто потому что он позволяет снизить издержки строительной организации в случае нежелательных вероятностных ситуаций как внешних, так и внутренних. Однако страхователю не следует забывать, что вместе со страхованием надо принимать еще и соответствующие меры для

предотвращения наступления страхового случая. Сочетание этих двух условий позволит обеспечить стабильность и надежность в деятельности строительной организации.

Узбекистан вступает в новый этап развития. Благодаря правильно избранной стратегии развития, обновления и модернизации страны, мобилизации в 2012 году сил и возможностей по выполнению принятой Антикризисной программы на 2009-2012 годы удалось не только противостоять вызовам и угрозам глобального кризиса, но и обеспечить устойчивые темпы экономического и социального развития, рост благополучия и благосостояния народа. Благодаря этой проделанной работе, государство открывает широкие возможности для развития страхового рынка в Республике Узбекистан.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Каримов И. А «Модернизация страны и построение сильного гражданского общества – наш главный приоритет». Доклад на совместном заседании Законодательной палаты и Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан. Т – «Узбекистан», 2010г.
2. Каримов И. А. «Наша главная задача – дальнейшее развитие страны и повышение благосостояния народа». Доклад на заседании Кабинета Министров, посвященный социально- экономическому развитию страны в 2011 году и важнейшим приоритетам экономической программы на 2012 год Т. – «Узбекистан», 2012г.
3. Каримов И.А. «Мировой финансово экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. » Ташкент 2009.
4. Указ Президента Республики Узбекистан от 28 ноября 2008 года № УП-4053 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости предприятий реального сектора экономики».
5. Махмудова Л.Л. «Основы страхования», методическое пособие.
6. Махорт Н. Проблема мотивации в трудовой деятельности. Управление персоналом 2002. № 7
7. Новицкий Н.И. Основы менеджмента: организация планирования производства. – М: Финансы и статистика, 2004г.
8. <http://www.gov.uz/ru/cmenu.scm?cname=others>
9. <http://www.tfi.uz>
10. [www.asiainsurance.uz](http://www.asiainsurance.uz)