



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института  
И.Р. Балцаева  
«17» сентября 2018 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Профиль программы Экономика предприятий и организаций

Уровень высшего образования – бакалавриат

Программа подготовки – академический бакалавриат

Форма обучения  
Очная

Институт  
Кафедра  
Курс  
Семестр

Экономики и управления  
Экономики и финансов  
3  
5,6


Магнитогорск  
2018 г.

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом МОиН РФ от 12.11.2015 № 1327.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики и финансов « 31 » августа 2018 г., протокол № 1.

Зав. кафедрой  / А.Г.Васильева /

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и управления « 05 » сентября 2018 г., протокол № 1.

Председатель  / Н.Р. Бальнская /

Рабочая программа составлена:

доцент кафедры экономики и финансов, к.п.н.,  
(должность, ученая степень, ученое звание)

 / Т.П. Рахлис /


Рецензент:

доцент кафедры социально-педагогического образования ФГБОУ ВО «Южно-Уральский государственный гуманитарно-педагогический университет», к.э.н

(должность, ученая степень, ученое звание)

 / Г.И.Бердникова /

**Лист регистрации изменений и дополнений**

№ п/п	Раздел программы	Краткое содержание изменения/дополнения	Дата, № протокола заседания кафедры	Подпись зав. кафедрой
1	п.8	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	04.09.2019, №1	
2	п.8	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	01.09.2020, №1	

## 1 Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Основы страхования» являются формирование у слушателей:

1. представлений о национальной системе страхования России как обязательном компоненте устойчивого социально-экономического развития России;
2. основ экономики страхования;
3. базового комплекса знаний по организации страхового дела в мире и РФ;
4. основных представлений о практике работы страховых компаний;
5. базового комплекса знаний о финансовой оценке эффективности деятельности страховых компаний;
6. базового комплекса знаний об организации страховой защиты;
7. знания принципов эффективного использования инструментов страхования и взаимодействия с субъектами страховой инфраструктуры.

**Задачей** данной дисциплины является изучение организации, существования и развития страхового бизнеса; основных положений функционирования участников страховых отношений, в том числе: методологии страхования, методики страхового дела, финансового анализа, основных принципов финансовой устойчивости страховой сферы, принципов актуарных расчетов, формирования и размещения страховых резервов.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы подготовки бакалавра

Дисциплина «Основы страхования» входит в вариативную часть блока 1 образовательной программы 38.03.01 Экономика, профиль – Экономика предприятий и организаций.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин: Статистика, Экономический анализ, Правоведение, Безопасность экономических систем.

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин «Бизнес-план», «Рискология», «Оценка и анализ рисков», а также при выполнении выпускной квалификационной работы.

## 3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины «Основы страхования» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
	<b>ПК- 22 – способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</b>
Знать	– основные определения, понятия, критерии и правила регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – основные методы исследований и инструменты, используемые в регулировании бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроле; – содержание правовых норм, определения понятий и структурные

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
	<p>характеристики регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определения процессов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</li> </ul>
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> <li>– выделять в текущей деятельности предприятий и организаций вопросы бюджетных, налоговых, валютных отношений, акцентируя внимание на их регулирование в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</li> <li>– обсуждать способы эффективного решения проблем бюджетных, налоговых, валютных отношений, учитывая особенности их регулирования в страховой, банковской деятельности, учета и контроле;</li> <li>– распознавать в сфере страховой, банковской деятельности, учета и контроле эффективное решение от неэффективного с учетом норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения;</li> <li>– выявлять нормы, идентифицировать и формировать типичные модели для решения задач регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</li> <li>– применять полученные знания в области регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне;</li> <li>– приобретать знания в области применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</li> <li>– корректно выражать и аргументировано обосновывать применение норм регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учета и контроле в страховании.</li> </ul>
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> <li>– практическими навыками использования элементов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений на других дисциплинах, на занятиях в аудитории и на производственной и преддипломной практике;</li> <li>– способами демонстрации умения анализировать ситуацию, связанную с регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учета и контроле;</li> <li>– методами регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учета и контроле;</li> <li>– навыками и методиками обобщения результатов, связанных с решением проблем регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учета и контроле;</li> <li>– способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учета и контроле;</li> <li>– возможностью междисциплинарного применения норм, алгоритмов и методик регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учета и контроле;</li> <li>– основными методами исследования в области нормирования и</li> </ul>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
	<p>регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле, практическими умениями и навыками их использования;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– основными методами решения задач в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</li> <li>– профессиональным языком предметной области знания, связанной с нормированием и регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</li> <li>– способами совершенствования профессиональных знаний и умений в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле путем использования возможностей информационной среды страхования.</li> </ul>

#### 4 Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 7 зачетных единиц 252 акад. часов, в том числе:

- контактная работа – 128 акад. часов:
  - аудиторная – 122 акад. часов;
  - внеаудиторная – 6 акад. часов
- самостоятельная работа – 88,3 акад. часов;
- Подготовка к экзамену – 35,7 акад. часа

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в акад. Часах)			Самостоятельная работа (в акад. Часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. Занятия	практич. Занятия				
1. Основные исторические этапы развития страхования в России. Перспективы развития российского рынка страхования	5	9		16/4И	30	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы Работа с электронными библиотеками Выполнение ситуационных заданий Выполнение контрольной работы	Тестовые задания	ПК-22 – 3
2. Основы страхования: сущность и классификация. Перестрахование и сострахование.	5	9		20/10И	41	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы Работа с электронными библиотеками Выполнение контрольной и курсовой работы Выполнение ситуационных заданий	Тестовые задания Контрольная работа	ПК-22 – зув

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в акад. Часах)			Самостоятельная работа (в акад. Часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. Занятия	практич. Занятия				
		18		36/14И	71		Промежуточная аттестация (зачет)	
3. Организация страховой деятельности в России. Участники страхового рынка, правовое регулирование их деятельности	6	17		17/7И	7,3	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы Работа с электронными библиотеками Выполнение ситуационных заданий Выполнение контрольной и курсовой работы	Тестовые задания Контрольная работа	ПК-22 – зув
4. Принципы построения страховых тарифов. Принципы работы страховых актуариев.	6	17		17/7И	10	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы Работа с электронными библиотеками Выполнение ситуационных заданий Выполнение контрольной и курсовой работы	Тестовые задания Контрольная работа Курсовая работа	ПК-22 – зув
Итого за семестр		<b>34</b>		<b>34/14И</b>	<b>17,3</b>		<b>Промежуточная аттестация (экзамен/ курсовая работа)</b>	
<b>Итого по дисциплине</b>		<b>52</b>		<b>70/28И</b>	<b>88,3</b>		<b>Промежуточная аттестация (зачет/экзамен/ курсовая</b>	



Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в акад. Часах)			Самостоятельная работа (в акад. Часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. Занятия	практич. Занятия				
							работа)	

И – в том числе, часы, отведенные на работу в интерактивной форме.

## **5 Образовательные и информационные технологии**

На сегодняшний день стали очевидны преимущества использования компьютера на лекционных и практических учебных занятиях. Объяснение нового материала с использованием презентаций, выполненных с помощью программ Microsoft Power Point и Microsoft Front Page, вызывает интерес у студентов, способствует лучшему усвоению материала. Использование компьютера на учебных занятиях позволяет преподавателю экономить время, опрашивать учащихся на каждом занятии, вести статистику опроса, выявлять западающие темы. Также одним из эффективных средств информационных технологий является электронный учебник. Исходя из этого, более 20% всех занятий проводятся с применением информационных технологий.

Для обеспечения наибольшей эффективности образовательного процесса в курсе данной учебной дисциплины используются в процессе обучения передовые образовательные технологии:

- 1) традиционные образовательные технологии (информационная лекция, практические (семинарские) занятия);
- 2) технология проблемного обучения (проблемная лекция, практические занятия в форме практикума, кейс-метода);
- 3) игровые технологии (ролевые и деловые игры);
- 4) технологии проектного обучения (творческий проект);
- 5) интерактивные технологии (семинар-дискуссия);
- 6) информационно-коммуникационные образовательные технологии (лекция-визуализация, практические занятия в форме презентации)

Лекционные занятия наряду с сообщением учебной информации предполагают и решение следующих дидактических задач: заинтересовать студентов изучаемой темой, разрушить неверные стереотипы, убедить в необходимости глубокого освоения материала, побудить к самостоятельному поиску и активной мыслительной деятельности, помочь совершить переход от теоретического уровня к прикладным знаниям в данной области.

Проведение групповых (семинарских и практических) занятий предполагает решение разнообразных дидактических задач: закрепление полученных знаний, формирование умения применять их на практике, совершенствование умения работать с информацией, анализировать, обобщать, принимать и обосновывать решения, аргументировано защищать собственные взгляды в дискуссии, взаимодействовать с другими членами группы в процессе обучения.

## **6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

### **Раздел 1 Основные исторические этапы развития страхования в России. Перспективы развития российского рынка страхования**

#### **Темы докладов**

1. Ведущие страховые компании мира и России.
2. Характеристика основных потребительских групп на страховом рынке России
3. Страховой рынок России – основные параметры.

#### **Тестовые задания**

1. Первичной формой страхования было:  
взаимопомощь;  
кредитование;  
сбережение;
2. Кто первым из царей предпринял попытку создать в российской империи систему

страхования

Екатерина II  
Николай II  
Петр III  
Павел I

3. Указ об учреждении первого страхового от огня общества издал

Николай II  
Петр III  
Павел I  
Екатерина II

4. Кто возглавил создание проекта страховой акционерной компании — «Санкт-Петербургского Феникса»

Л. И. Штиглиц  
Н. С. Мордвинов  
Е. И. Ламанский

5. В каком году в российской империи было организовано личное страхование

1835  
1839  
1831

6. Городские общества взаимного страхования, функционировавшие с 1862 г. в пределах одного города, способствовали установлению

более низких тарифов  
более высоких тарифов  
усреднению цен на страхование в разных городах

7. Слабой стороной в деятельности взаимных обществ страхования от огня в XIX веке являлось

незначительность страхового поля  
высокие тарифы  
катастрофические риски  
неграмотность населения

8 Страхования жизни появилось позже всего в

России  
Германии  
Англии

9 В каком году было создано Главное управление государственного страхования (Госстрах)

1921  
1916  
1917  
1939

10 В советское время страхование жизни осуществлялось в рамках государственной монополии, где все операции совершались на основе

единых правил и тарифов  
дифференцированных по регионам правил и тарифов  
дифференцированных по доходам страхователя тарифов

## Раздел 2 Основы страхования: сущность и классификация. Перестрахование и сострахование

### Контрольные вопросы

1. Что общего между самострахованием и страхованием, в чем их различия?
2. Классификация страхового дела в РФ является сугубо теоретической проблемой или имеет практическое значение?
3. Как классифицируется страхование по форме организации?
4. Перечислите подотрасли страхования экономических рисков?
5. Охарактеризуйте профессиональную деятельность страховщика по привлечению новых договоров?
6. Назовите наиболее распространенный тип страховщика в рыночной экономике?
7. Как происходит продвижение страховых продуктов на рынок?
8. Что в себя включает исследование собственного страхового портфеля компании?
9. Для чего нужно исследовать страховой рынок?
10. В чем состоят основные направления стратегического маркетинга российских компаний?

### Темы докладов

1. Сущность страхования как экономической категории
2. Предмет страховой деятельности.
3. Особенности страхового продукта как товара
3. Законодательное обеспечение страховой деятельности в РФ.
4. Личное страхование
5. Имущественное страхование
6. Страхование ответственности

### Практическое задание.

1. Классифицируйте предложенные виды страхования, записав в нужную колонку таблицы:

ОСАГО, КАСКО, ОМС, страхование грузов, смешанное страхование жизни, страхование гражданской ответственности, страхование урожая, страхование предпринимательских рисков, страхование от несчастных случаев и болезней, КАРГО, страхование средств воздушного транспорта, страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору; страхование имущества юридических лиц, страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта; ДМС, страхование финансовых рисков, страхование животных, страхование недвижимости от пожара.

Виды страхования		
Личное страхование	Имущественное страхование	Страхование ответственности
ОМС	КАСКО	ОСАГО
...	...	...

--	--	--

2. Определите емкость эксцедента.

Данные для расчета. Сумма собственного удержания страховщика – 500 тыс. руб.  
Сумма эксцедента – 1000 тыс. руб.

### Тестовые задания

1 Современная рисковая среда:

усложняется, т.к. появляются новые риски и увеличивается тяжесть воздействия рисков на факторы производства

не меняется, т.е. риски, угрожающие факторам производства всегда одни и те же  
упрощается, т.к. уменьшается количество рисков и наносимый ими ущерб  
не имеет особенностей.

2 Понятия «страховой случай» и «неблагоприятное событие»:

«неблагоприятное событие» - более широкое понятие, чем «страховой случай»  
тождественны

«страховой случай» - более широкое понятие, чем «неблагоприятное событие»  
несопоставимы

3 Один из обязательных признаков риска, принимаемого на страхование - это:

случайный характер риска  
высокая вероятность наступления риска  
социальное значение риска  
значительная величина ущерба от риска

4 Страховой риск - это:

вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя

достоверное событие, при наступлении которого возможен ущерб имущественным интересам страхователя

вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам выгодоприобретателя

достоверное событие, при наступлении которого возможен ущерб имущественным интересам страховщика

5 Страхование – это:

отношения по защите имущественных интересов при наступлении определенных случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками

компенсация из бюджета убытков юридических лицам

экономические отношения между субъектами предпринимательской деятельности по урегулированию полученных убытков

компенсация из бюджета уровней убытков физических лиц

6 Признаки экономической категории страхования:

перераспределение ущерба в пространстве, во времени, в рамках определенного круга лиц

неизбежность наступления разрушительного события

раскладка ущерба на неограниченное число лиц

использование страхового фонда выходит за рамки совокупности плательщиков взносов

7 Отрасли страхования в соответствии с ГК РФ:  
имущественное, личное  
имущественное, личное, ответственности  
имущественное, личное, предпринимательских рисков  
личное, ответственности

8 Страхование может осуществляться:  
как в обязательной, так и в добровольной форме  
только в обязательной форме  
только в добровольной форме  
форма определяется решением страхователя

9 Принципы добровольного страхования (из предлагаемого перечня):  
выборочность принятия объектов на страхование в соответствии с условиями договора страхования  
указание в соответствующем законе срока страхования  
действие страхования независимо от уплаты страховых взносов  
указание в соответствующем законе сторон договора страхования

10 Принципы обязательного страхования (из предлагаемого перечня):  
обязательный охват страхованием всех объектов, указанных в соответствующем федеральном законе  
наличие страхового посредника при заключении договора  
заключение договора только с государственной страховой компанией  
уплата страховой премии в бюджет

### **Раздел 3. Организация страховой деятельности в России. Участники страхового рынка, правовое регулирование их деятельности**

Контрольные вопросы

1. Назовите причины, по которым договор страхования может быть признан недействительным?
2. Какие требования предъявляются к заключению договора страхования?
3. Как классифицируются договоров страхования?
4. Охарактеризуйте функции службы надзора за страхованием?
5. Какие документы должен представить страховщик для получения лицензии?

#### **Практическое задание**

##### *Практическое задание*

*«Анализ финансового состояния страховой компании (на примере страховой компании X)»*

1 Необходимость проведения финансового анализа

Формирование эффективной системы управления страховой компанией невозможно без наличия информации, которую можно получить при помощи экономического анализа деятельности страховой компании. Экономическая практика ставит вопрос о необходимости системного подхода к экономическому анализу и его составной части – финансовому анализу страховой деятельности, при помощи которого должна создаваться объективная целостная картина финансового состояния страховой компании и, тем самым, повышается аналитическая обоснованность принимаемых управленческих решений.

2 Субъекты финансового анализа страховой компании и их цели.

Пользователи информации, получаемой в ходе финансового анализа деятельности

страховой компании, преследуют двоякую информационную цель:

Получение сведений о надежности страховой компании, поддержании ее финансовой стабильности.

Получение информации об эффективности деятельности.

3 Источники информации и виды анализа

Основными источниками информации для проведения финансового анализа являются данные бухгалтерского учета и отчетности. Финансовый анализ, базирующийся только на данных бухгалтерской отчетности (которая у страховых компаний подлежит обязательной публикации), носит характер внешнего финансового анализа. В связи с ограниченностью исходной информации внешний анализ решает задачу наиболее общей оценки финансового состояния компании и информационного обеспечения внешних пользователей информации.

Информационная ограниченность бухгалтерского отчета для целей анализа проявляется по следующим направлениям:

Бухгалтерская отчетность содержит информацию, выраженную только в денежных единицах, данные «не денежного характера» (такие как уровень менеджмента, характеристики страхового портфеля, программы развития) отсутствуют. Это обстоятельство не позволяет составить полную картину положения дел в компании.

В бухгалтерской отчетности возможны искажения, связанные с особенностями учетной политики.

Выделенные при помощи финансового анализа базовые тенденции развития компании с большой осторожностью могут быть использованы для прогнозирования будущего существования страховой организации. Это связано с неточностью оценки случайной закономерности распределения ущербов, выведенной на основе данных прошлых периодов.

Внутрихозяйственный финансовый анализ использует в качестве исходной информации данные бухгалтерского учета и отчетности, что позволяет провести углубленный анализ факторов, определяющих финансовое состояние и результаты деятельности страховой компании, оценить работу отдельных подразделений.

Предметом рассмотрения настоящей работы будет внешний финансовый анализ деятельности страховой организации по данным публикуемой бухгалтерской отчетности с элементами внутрихозяйственного анализа по данным синтетического и аналитического учета.

Методические указания по выполнению практического задания см. в Приложении 1.

### **Чайнворд - Вариант 1**

Определения:

1. Вред, причиненный третьим лицом.
2. Участник страховой сделки.
3. Событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления.
4. Запись в договоре страхования при системе страхования франшиза.
5. Субъект страхования.
6. Издержки страховщика, связанные с проведением страховой деятельности.
7. Выручка страховщика от страховой и не страховой деятельности.
8. Правонарушения, которые служат основанием для иска по убыткам, при отсутствии контракта.
9. Цена страхового риска и других расходов, взятых на себя страховщиком при заключении договора страхования.
10. Освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.
11. Страховой  $\frac{1}{4}$  – документ, подтверждающий факт страхового случая.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--


### Тестовые задания

- 1 Страховщиком по договору страхования может быть:
  - только юридическое лицо, имеющее лицензию
  - только физическое лицо
  - как юридическое, так и физическое лицо
  - объединение юридических и физических лиц
  
- 2 Страхователем по договору страхования может быть:
  - как юридическое, так и физическое лицо
  - только юридическое лицо
  - только физическое лицо
  - только государственный орган
  
- 3 Сторонами основного договора страхования являются:
  - страхователь и страховщик
  - страхователь и выгодоприобретатель
  - страховщик и перестраховщик
  - перестраховщик и перестраховочный брокер
  
- 4 Деятельность иностранных страховщиков на страховом рынке РФ:
  - имеет законодательные ограничения
  - не имеет законодательных ограничений
  - зависит от наличия дипломатических отношений между РФ и страной, в которой зарегистрирована иностранная страховая компания
  - определяется директивами ЕС
  
- 5 Выгодоприобретатель – это указанное в договоре страхования, в пользу которого заключен договор:
  - юридическое или физическое лицо
  - юридическое лицо
  - физическое лицо
  - государственное учреждение
  
- 6 Застрахованное лицо – это:
  - физическое лицо, застраховавшее свою жизнь или в пользу которого составлен договор страхования
  - физическое лицо, застраховавшее свою жизнь
  - физическое лицо, в пользу которого составлен договор страхования
  - государственный орган, в пользу которого заключен договор
  
- 7 Страховые посредники - это:



страховые агенты и брокеры  
аварийные комиссары  
перестраховщики  
сюрвейеры

8 Страховые агенты работают от имени и по поручению:  
страховщика  
страхователя  
страхового посредника  
органа страхового надзора

9 Задачей страхового агента является:  
заключение договора страхования от лица страховщика  
выполнение актуарных расчетов  
определение цены на страховую услугу  
управление продажей услуг

10 Страховой агент имеет право заключать от своего имени договоры добровольного страхования:  
это запрещено законодательством  
без ограничений  
при наличии разрешения органа страхового надзора  
при наличии профильного высшего образования

#### **Раздел 4. Принципы построения страховых тарифов. Принципы работы страховых актуариев**

##### **Контрольные вопросы**

1. Какие функции выполняет актуарий?
2. Каковы задачи построения страховых тарифов?
3. Перечислите виды страховых премий?
4. Назовите особенности формирования страхового взноса при имущественном и личном страховании?
5. В чем сущность систем расчета страховых взносов?

##### **Практические задания**

1. Подберите каждому термину его определение:

Термины:

Эккаутинг

Страхование

Страховка

Страховое возмещение

Страховой случай

Франшиза

Страховой портфель

Страховщик

Страховая сумма

Определения:

а) Управление риском.

б) Специализированная организация, проводящая страхование и получившая лицензию на осуществление страховой деятельности.

- в) Сфера предпринимательства, связанная с вложением в информацию.
- г) Фактическое количество застрахованных лиц и объектов или действующих договоров страхования на данной территории.
- д) Финансовая защита на случай увечья, пожара, аварии и пр.
- е) Возможность получения отрицательного или нулевого результата.
- ж) Возможность получения как положительного, так и отрицательного результата.
- з) Отношения по защите имущественных интересов.
- и) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком.
- к) страховая выплата при страховом случае с имуществом.
- л) денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом.
- м) фактически произошедшее событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого может быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма

2. Для анализа состояния и уровня страхования по отдельным регионам в таблице представлены следующие данные:

Показатели	Регио	Реги
	н А	он Б
Число застрахованных объектов, ед.	5063	3120
Страховая сумма застрахованных объектов, руб.	145 205	24 750
Число страховых случаев	1367	1308
Число пострадавших объектов, ед.	1435	1506
Страховое возмещение, руб.	11 616	4950

Необходимо определить наименее убыточный регион по показателям:

Частота страховых случаев;

Коэффициент кумуляции риска;

Тяжесть ущерба;

Убыточность страховой суммы.

Проведите сравнительный анализ этих показателей.

3. Рассчитайте общие показатели развития страхования жизни за отчетный год исходя из следующих данных:

- Общая численность населения города, чел.	253 640
- Численность трудоспособного населения, % к общей численности	68,5
в том числе студенты	18,4
- Количество заключенных договоров по личному страхованию за год	43 205
- Количество заключенных договоров на отчетную дату	34 823
- Страховая сумма в среднем на 1 договор, руб.	11523
- Количество выбывших договоров в течение года в связи:	1324
со смертью застрахованного	2583
с дожитием до определенного возраста	985

с неуплатой месячных взносов		
- Страховые платежи, поступившие в отчетном году руб.	205	3 695
- Страховое возмещение всего, руб.	132	2 854
- Часть резерва взносов, выплаченная страхователям при неуплате месячных взносов, в среднем по договору, руб.		864

4. Проведите анализ состояния и уровня страхования в региональном аспекте и выберите наименее убыточный регион по следующим показателям: коэффициенту ущерба, тяжести риска и убыточности страховой суммы.

Исходные данные приведены в таблице.

Показатели	Регион А	Регион Б
Число застрахованных объектов, ед.	2560	1180
Страховая сумма застрахованных объектов, руб.	390 494	497 325
Число пострадавших объектов, ед.	875	402
Страховая сумма по всем поврежденным объектам, руб.	64 768	85 175
Страховое возмещение, руб.	33 870	34 541

5. Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания № 1 имеет страховые платежи 5800 млн руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49,0 млн руб., выплаты страхового возмещения – 4700 млн руб., расходы на ведение дела – 520 млн руб. Страховая компания № 2 имеет страховых платежей 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 44 млн руб., расходы на ведение дела – 535 млн руб., выплаты страхового возмещения – 2300 млн руб. Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

### Тестовые задания

1 Страховая сумма – это денежная сумма:

установленная законом или договором, исходя из которой определяется размер страховой премии и страховой выплаты  
ущерба, причиненного имуществу или личности страхователя  
выплачиваемого страхового возмещения  
уплаченная посреднику при заключении договора страхования

2 Страховая премия – это сумма, уплачиваемая:

страхователем страховщику за страхование при заключении договора  
страховщиком страхователю в связи с наступлением страхового события  
страховщиком страховому агенту за заключение договора страхования  
перестраховщиком при заключении договора перестрахования

3 Размер страховой премии рассчитывается как произведение страховой суммы и:

страхового тарифа  
величины ущерба  
нормы амортизации  
ставки подоходного налога с физических лиц

4 Для расчета страховой премии следует:

страховую сумму умножить на страховой тариф

страховую сумму разделить на страховой тариф  
вычесть из страховой суммы страховой тариф  
вычесть из страхового тарифа страховую сумму

5 Договор страхования заключен на сумму 20 млн. руб., страхователь уплатил 20 тыс. руб. В результате страхового случая выплачена сумма в 10 млн. руб. Страховым возмещением по договору является сумма:

- 10 млн. руб.
- 20 млн. руб.
- 20 тыс. руб.
- 30 млн. руб.

6 Договор страхования заключен на сумму 20 млн. руб., страхователь уплатил 20 тыс. руб. В результате страхового случая выплачена сумма в 10 млн. руб. Страховой премией по договору является сумма:

- 20 тыс. руб.
- 20 млн. руб.
- 10 млн. руб.
- 30 млн. руб.

7 Договор страхования заключен на сумму 20 млн. руб., страхователь уплатил 20 тыс. руб. В результате страхового случая выплачена сумма в 10 млн. руб. Страховой суммой по договору является сумма:

- 20 млн. руб.
- 20 тыс. руб.
- 10 млн. руб.
- 30 млн. руб.

8 Страховая выплата по договору страхования всегда:  
находится в пределах страховой суммы, если иное не предусмотрено договором страхования

- превышает страховую сумму
- равна страховой сумме
- меньше страховой суммы

#### **Перечень теоретических вопросов к зачету**

1. Сущность страхования.
2. Участники страхового рынка
3. Посредники на страховом рынке.
4. Договор страхования
5. Участники договора страхования
6. Характеристика страховых событий, рисков, случаев.
7. Формы страхования.
8. Классификация видов страхования.
9. Личное страхование.
10. Имущественное страхование.
11. Страхование ответственности.

#### **Перечень теоретических вопросов к экзамену**

1. Перестрахование.
2. Сострахование
3. Банкротство страховых компаний
4. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.

5. Лицензирование страховой деятельности.
6. Заключение и расторжение договоров страхования.
7. Страховая премия
8. Страховая сумма
9. Страховая выплата
10. Страховое возмещение.
11. Актуарные расчеты
12. Страховой тариф
13. Страховой портфель.
14. Законодательные акты в сфере страхования
15. Франшиза в страховании
16. Структура капитала страховых компаний.
17. Вероятность и случайность в страховании.
18. Страховые резервы

## **Курсовая работа**

### **Структура и содержание курсовой работы**

Курсовая работа – это самостоятельное исследование одной из актуальных проблем институциональной экономики. Она должна удовлетворять следующим требованиям:

- 1) Отражать современный научно-теоретический и практический уровень исследований рассматриваемых проблем.
- 2) Содержать самостоятельный анализ, собственные оценки и выводы.
- 3) Основываться на достоверных данных, статистических материалах, результатах проведенных расчетов и т.п.
- 4) Изложение материала должно быть целостным, логичным, последовательным, лаконичным и соответствовать нормам русского литературного языка.
- 5) Отвечать правилам оформления письменных работ.
- 6) Исключать дословное заимствование текста из учебной литературы и Internet-сайтов.

При написании курсовой работы, независимо от избранной темы, следует придерживаться следующей структуры и логики изложения: введение, основная часть (2-3 главы), заключение, список использованной литературы, приложения.

- Введение – это формализованный раздел, который должен содержать следующие рубрики:

- Актуальность темы исследования – обоснование теоретической и практической важности выбранной для исследования проблемы.

- Цель и задачи курсовой работы – краткая и четкая формулировка цели проведенного анализа и нескольких задач, решение которых необходимо для достижения поставленной цели.

- Объект исследования – это процесс или явление, порождающее проблемную ситуацию и избранное для изучения. Предмет исследования – это то, что находится в границах объекта. Именно предмет определяет тему исследования. То есть объект и предмет соотносятся как целое и часть, общее и частное.

- Структура работы – краткая аннотация структуры и содержания работы. Например: курсовая работа состоит из введения, 2 глав и заключения. В I главе – рассматривается... Во II главе – анализируется... и даются рекомендации по.... В заключении приведены основные выводы, полученные в результате проведенного исследования.

Студент должен строго соблюдать приведенные здесь последовательность и названия рубрик. Объем введения не должен превышать двух – трех страниц.

В основной части работы описывается сущность предмета исследования, его

современное состояние и тенденции развития. Основная часть работы разделяется на теоретическую и аналитическую.

В теоретической части на основе обзора учебной и специальной научной литературы оценивается степень изученности исследуемой проблемы. Сопоставляются различные мнения, высказывается собственная точка зрения дискуссионным (по-разному освещаемых в научной литературе) и нерешенным вопросам. Содержание этой части должно показать степень знакомства студента с поставленной проблемой и современным научно-теоретическим уровнем исследований в данной области, а также умение работать с фактическим материалом, сжато и аргументировано формулировать задачи и результаты исследований и давать обоснованные рекомендации по решению выявленных проблем.

Назначением аналитической части является подробное раскрытие темы. Если в теоретической части основное внимание должно быть уделено общеметодологическому подходу данного исследования, то в аналитической части раскрываются конкретные методы решения той или иной институциональной проблемы, которые должны быть проиллюстрированы соответствующими примерами и цифрами.

Материалами для анализа могут быть: статистическая отчетность, результаты социологических исследований и т.п. При этом необходимо помнить, что информация со временем существенно устаревает, поэтому ее «возраст», как правило, не должен превышать 4–5 лет.

Каждая глава должна содержать не менее двух и не более четырех вопросов. При этом необходимо стремиться к пропорциональному (по объему) распределению материала между главами и внутри них.

Заключение – краткое изложение основных, наиболее существенных результатов проведенного анализа, сформулированных в виде выводов, соответствующих цели и поставленным во введении задачам исследования. Объем данной части – одна – две страницы.

Список используемых источников – перечень источников информации, использованных в процессе подготовки курсовой работы. Список должен содержать не менее 15–20 современных источников, изученных студентом. На все приведенные в списке источники должны быть ссылки в тексте курсовой работы.

Приложения – иллюстративно-графические и/или расчетные материалы, которые нецелесообразно приводить в основном тексте курсовой работы.

В процессе написания курсовой работы студентам рекомендуется постоянно проверять подготовленный текст на соответствие указанным требованиям.

### **Порядок выполнения курсовой работы**

Выполнение курсовой работы целесообразно разделить на 6 этапов:

- 1) выбор темы;
- 2) подбор и изучение литературы;
- 3) составление плана работы;
- 4) собрание и обработка фактического и статистического материала;
- 5) написание курсовой работы;
- 6) защита курсовой работы.

Тема курсовой работы студентом выбирается самостоятельно из числа тех, которые рекомендуются данными методическими указаниями. В отдельных случаях студенту предоставляется право предложить тему, не включенную в список. После выбора темы нужно самостоятельно изучить по каталогу литературу, составить список необходимой литературы, подобрать ее и изучить.

После подбора и изучения литературы студент должен составить тщательно продуманный план курсовой работы, который призван способствовать более полному раскрытию основных ее вопросов. Составленный план работы представляется для согласования преподавателю экономической теории, который консультирует студента.

Для написания курсовой работы нужны как литературные источники, так и

фактические материалы, на основе которых можно сделать обоснованные выводы о происходящих процессах и явлениях в экономической жизни общества, о закономерностях развития.

Следует, однако помнить, что использование фактического материала в курсовой работе не должно приводить к наводнению ее большим количеством цифр. Необходимо стремиться к тому, чтобы данных было немного, но новейших, типичных, выразительных и убедительных.

## **Требования к оформлению курсовой работы**

### ***Курсовая работа, в общем случае должна содержать:***

- текстовый документ (отчет);
- демонстрационные листы (плакаты).

Текстовый документ должен включать в указанной ниже последовательности: титульный лист, содержание, введение, основную часть, заключение, список использованных источников, приложения. Текст должен сопровождаться иллюстрациями (графиками, диаграммами, схемами, фотографиями и т.п.), количество которых должно быть достаточным для раскрытия содержания. Все иллюстрации именуется в тексте рисунками, порядок оформления которых изложен ниже.

Демонстрационные листы в виде схем, графиков, фотографий, диаграмм являются элементами текстового документа и служат для наглядного представления материала работы при ее публичной защите. Законченная курсовая работа должна быть переплетена в твердую обложку.

*Правила оформления курсовой работы предусматривают единый порядок использования и размещения текста работы, а также приложений, применение стандартного формата бумаги, наличие демонстрационного материала. Объем курсовой работы должен составлять 25-30 листов (страниц) текста. Текст должен быть выполнен на русском языке.*

Оформление текста курсовой работы выполняют в соответствии с требованиями настоящего стандарта, ГОСТ 7.32 и ГОСТ 2.105. Страницы текста, включая иллюстрации и таблицы, должны соответствовать формату А4 (210x297 мм) по ГОСТ 9327.

*Текст должен быть выполнен с одной стороны листа белой бумаги рукописным способом, а также с применением печатающих и графических устройств ЭВМ с соблюдением следующих размеров полей: левое – 20 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм. При наборе текста в Microsoft Word следует придерживаться следующих требований: основной шрифт Times New Roman или Arial, размер шрифта 14 пунктов, цвет – черный, абзацный отступ 10 мм, межстрочный интервал – полуторный. Разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на определенных терминах, формулах, теоремах, применяя шрифты разной гарнитуры.*

*Страницы текстового документа следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц, но номер на этой странице не проставляют. Номер страницы без точки проставляют в центре нижней части листа.*

*Таблицы и иллюстрации большого формата (не более А4) допускается располагать на отдельных листах с поворотом листа по часовой стрелки на 90°. Такие листы включают в общую нумерацию страниц. Иллюстрации, таблицы и распечатки с ЭВМ, большого размера, допускается выполнять на листах формата А3. При этом лист должен быть сложен в формат А4 «гармоникой» по ГОСТ 2.501 и учитываться как один, размещается в приложении.*

*Повреждение листов текстового документа, помарки и следы не полностью удаленного текста не допускаются.*

*Титульный лист. Пример заполнения титульного листа приведен в приложении Б.*

*Содержание. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично*

тексту, с прописной буквы. В содержание включают введение, наименование всех разделов, подразделов, пунктов (если они имеют наименование), заключение, список использованных источников и наименование каждого приложения с указанием страниц. Пример оформления содержания приводится в приложении Г.

*Введение.* Слово «Введение» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, с прописной буквы.

**Перечень тем курсовых работ** представлен ниже:

1. Управление техническим риском страховщика при страховании жизни (на примере страховой компании N).
2. Проблемы совершенствования страхования в медицинской деятельности.
3. Титульное страхование – перспектива на страховом рынке России.
4. Страхование технических рисков: отечественная и зарубежная практика.
5. Банкострахование за рубежом и в России
6. Комплексное страхование рисков, связанных с компьютерными преступлениями.
7. Страхование профессиональной ответственности риэлторов.
8. Страхование профессиональной ответственности аудиторов.
9. Страхование профессиональной ответственности оценщиков.
10. Страхование профессиональной ответственности юристов.
11. Страхование профессиональной ответственности строителей.
12. Страхование профессиональной ответственности банковских работников.
13. Управление рисками и страхование ипотечной деятельности.
14. Страхование ответственности – элемент управления качеством продукции (услуг).
15. Квалиметрия при оценке качества страховых услуг и надежности страховой компании при ее выборе страхователем (на примере страховой компании N).
16. Методические основы определения размера вреда (ущерба) при страховании автогражданской ответственности (на примере страховой компании N).
17. Рынок перестрахования в России и его современное состояние.
18. Совершенствование аудита страховой деятельности (на примере страховой компании N).
19. Расчета цены перестраховочного страхования. Вопросы перестрахования валютных рисков.
20. Современное состояние страхования грузов и ответственности перевозчиков.
21. Современное состояние и практика строительно-монтажных рисков и гражданской ответственности при их производстве.
22. Методика разработки бизнес-плана повышения экономической эффективности деятельности страховых компаний.
23. Проблемы развития экологического страхования.



## 7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

### а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
<b>ПК- 22 – способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</b>		
Знать	<p>– основные определения, понятия, критерии и правила регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p> <p>– основные методы исследований и инструменты, используемые в регулировании бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроле;</p> <p>– содержание правовых норм, определения понятий и структурные характеристики регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p> <p>– определения процессов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и</p>	<p><i>Перечень теоретических вопросов к экзамену</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Перестрахование.</li> <li>2.Сострахование</li> <li>3.Банкротство страховых компаний</li> <li>4.Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.</li> <li>5.Лицензирование страховой деятельности.</li> <li>6.Заключение и расторжение договоров страхования.</li> <li>7.Страховая премия</li> <li>8.Страховая сумма</li> <li>9.Страховая выплата</li> <li>10.Страховое возмещение.</li> <li>11.Актuarные расчеты</li> <li>12.Страховой тариф</li> <li>13.Страховой портфель.</li> <li>14.Законодательные акты в сфере страхования</li> <li>15.Франшиза в страховании</li> <li>16.Структура капитала страховых компаний.</li> <li>17.Вероятность и случайность в страховании.</li> <li>18.Страховые резервы</li> </ol>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	контроля;	
Уметь	<p>– выделять в текущей деятельности предприятий и организаций вопросы бюджетных, налоговых, валютных отношений, акцентируя внимание на их регулирование в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p> <p>– обсуждать способы эффективного решения проблем бюджетных, налоговых, валютных отношений, учитывая особенности их регулирования в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</p> <p>– распознавать в сфере страховой, банковской деятельности, учете и контроле эффективное решение от неэффективного с учетом норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения;</p> <p>– выявлять нормы, идентифицировать и формировать типичные модели для решения задач регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета</p>	<p><b>Примерные практические задания для экзамена:</b></p> <p><b>Задача 1</b> Нетто- ставка по страхованию жизни составляет 80% (в структуре тарифной ставки). найти страховую сумму, если нагрузка равна 300 рублей, а тарифная ставка по этому виду – 1%.</p> <p><b>Задача 2</b> Страховая организация имеет 200 застрахованных объектов. Статистика показывает, что ежегодно 10 из них подвергаются страховому случаю. Средняя выплата на 1 договор составляет 85 тыс. руб., а средняя страховая сумма на 1 договор 130 тыс. руб. Расходы на ведение дела страховой компании составляют 0,25 коп. на 1 рубль страховой суммы, расходы на проведение предупредительных мероприятий -11%, норма прибыли – 25%. Определить тарифную ставку по страхованию имущества предприятия.</p> <p><b>Задача 3</b> Рассчитать страховой взнос пищекомбината на один год при страховании ответственности водителей автотранспортных средств с учетом того, что на комбинате работают водители со стажем: до 1 года- 10 человек, от 1 года до 5 лет- 4 человека. Страховая сумма каждого водителя – 80 тыс. руб. страховые тарифы для водителей со стажем до 1 года- 5,4%, от 1 года до 5 лет – 3,2%.</p> <p><b>Задача 4</b> Вычислите сумму страховых платежей по каждому заёмщику при добровольном страховании риска непогашения кредита, сумму убытков и страховых выплат страховщиком банку по второму заёмщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту.</p> <p>Исходные данные: первый заёмщик взял кредит в сумме 3 млн. руб. на 1,5 года. Проценты за кредит- 16% годовых. Тарифная ставка- 3,5%. Второй заёмщик взял кредит в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев. Процент за кредит- 24% годовых. Тарифная ставка- 2,3%.</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	<p>и контроля;</p> <p>– применять полученные знания в области регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне;</p> <p>– приобретать знания в области применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p> <p>корректно выражать и аргументировано обосновывать применение норм регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учета и контроле в страховании.</p>	<p>Предел ответственности страховщика -85 %.</p> <p><b>Задача 5</b> Плата за страхование имущества потребсоюза, действительная стоимость которого на момент заключения договора равнялась 25 млн.руб., составила 500 тыс. руб., при страховом тарифе 2,5%. Ущерб в результате страхового случая составил 18 млн. руб.</p> <p>Определить размер страхового возмещения при пропорциональной системе страховой ответственности, если в договоре установлена безусловная франшиза 50 тыс. руб.</p> <p><b>Задача 6</b> Пищекombинат застраховал своё имущество на один год на сумму 2,5 млн. руб. (фактическая стоимость имущества – 3 млн. руб.). Ставка страхового тарифа 3,6%. Безусловная франшиза 8 тыс. руб.. фактический ущерб при наступлении страхового случая составил 900 тыс. руб.</p> <p>Рассчитайте:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. размер страхового платежа;</li> <li>2. страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска.</li> </ol>
Владеть	<p>– практическими навыками использования элементов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений на других дисциплинах, на занятиях в аудитории и на производственной и преддипломной практике;</p> <p>– способами демонстрации умения анализировать ситуацию, связанную с регулированием бюджетных, налоговых,</p>	<p><b><i>Расчетно-аналитическая работа по оценке финансово-экономического состояния страховой компании</i></b></p> <p><b>1 Необходимость проведения анализа</b></p> <p>Формирование эффективной системы управления страховой компанией невозможно без наличия информации, которую можно получить при помощи экономического анализа деятельности страховой компании. Экономическая практика ставит вопрос о необходимости системного подхода к экономическому анализу и его составной части – финансовому анализу страховой деятельности, при помощи которого должна создаваться объективная целостная картина финансового состояния страховой компании и, тем самым, повышается аналитическая обоснованность принимаемых управленческих решений.</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	<p>валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</p> <p>– методами регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</p> <p>– навыками и методиками обобщения результатов, связанных с решением проблем регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</p> <p>– способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</p> <p>– возможностью междисциплинарного применения норм, алгоритмов и методик регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</p> <p>– основными методами исследования в области нормирования и регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской</p>	<p><b>2 Субъекты анализа страховой компании и их цели.</b></p> <p>Пользователи информации, получаемой в ходе финансового анализа деятельности страховой компании, преследуют двоякую информационную цель:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Получение сведений о надежности страховой компании, поддержании ее финансовой стабильности.</li> <li>• Получение информации об эффективности деятельности.</li> </ul> <p>В информации о надежности заинтересованы субъекты договорных отношений со страховой организацией, реализуемых по схеме «кредитор-должник». К ним относятся, прежде всего, застрахованные лица, которые напрямую заинтересованы в надежности страховой компании как условия выполнения ею будущих и текущих обязательств. Кроме застрахованных к первой группе также относятся работники страховой компании и другие субъекты, которые имеют интерес в планомерном выполнении принятых компанией обязательств.</p> <p>Информацию об эффективности деятельности страховой компании стремятся получить собственники, страховые компании – конкуренты. Для собственников информация о результатах деятельности даст возможность определить доходность вложенного капитала. Конкуренты заинтересованы в информации об эффективности работы других страховых компаний с целью проведения сравнительного анализа страхового рынка.</p> <p>Надежность страховой компании есть необходимое условие получения доходов, а без прибыльности деятельности невозможно обеспечить достаточную степень надежности, поэтому для застрахованных лиц, обязательства перед которыми носят отложенный характер, информация об эффективности работы компании также имеет важное значение.</p> <p><b>3 Источники информации и виды анализа</b></p> <p>Основными источниками информации для проведения финансового анализа являются данные бухгалтерского учета и отчетности. Финансовый анализ, базирующийся только на данных бухгалтерской отчетности (которая у страховых компаний подлежит обязательной публикации), носит характер внешнего финансового анализа. В связи с ограниченностью исходной информации внешний анализ решает задачу наиболее общей оценки финансового состояния компании и информационного обеспечения внешних пользователей информации.</p> <p>Информационная ограниченность бухгалтерского отчета для целей анализа проявляется по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Бухгалтерская отчетность содержит информацию, выраженную только в денежных единицах, данные «не денежного характера» (такие как уровень менеджмента, характеристики страхового портфеля, программы развития) отсутствуют. Это обстоятельство не позволяет составить полную картину</li> </ul>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	<p>деятельности, учете и контроле, практическими умениями и навыками их использования;</p> <p>– основными методами решения задач в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</p> <p>– профессиональным языком предметной области знания, связанной с нормированием и регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле;</p> <p>- способами совершенствования профессиональных знаний и умений в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле путем использования возможностей информационной среды страхования.</p>	<p>положения дел в компании.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• В бухгалтерской отчетности возможны искажения, связанные с особенностями учетной политики.</li> <li>• Выделенные при помощи финансового анализа базовые тенденции развития компании с большой осторожностью могут быть использованы для прогнозирования будущего существования страховой организации. Это связано с неточностью оценки случайной закономерности распределения ущербов, выведенной на основе данных прошлых периодов.</li> </ul> <p>Внутрихозяйственный финансовый анализ использует в качестве исходной информации данные бухгалтерского учета и отчетности, что позволяет провести углубленный анализ факторов, определяющих финансовое состояние и результаты деятельности страховой компании, оценить работу отдельных подразделений.</p> <p>Предметом рассмотрения настоящей работы будет внешний финансовый анализ деятельности страховой организации по данным публикуемой бухгалтерской отчетности с элементами внутрихозяйственного анализа по данным синтетического и аналитического учета.</p> <p style="text-align: center;"><b>СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА</b></p> <p>Для анализа различных сторон деятельности страховой компании применяются абсолютные показатели, характеризующие объемы деятельности страховой компании, относительные и средние показатели.</p> <p>Отдельные виды показателей в ходе анализа подлежат сравнению с нормативами.</p> <p><b>ЗАДАНИЕ:</b></p> <p>Требуется по данным бух. отчетности конкретного страховщика осуществить расчет и сделать выводы следующих групп показателей</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Показатели оценки собственных средств страховой компании</li> <li>• Показатели анализа собственных средств компании</li> <li>• Показатели анализа финансовых результатов</li> <li>• Показатели деловой активности</li> <li>• Показатели рентабельности</li> <li>• Показатели факторов влияния на результаты страховой деятельности</li> <li>• Динамика и структура расходов на ведение дела</li> <li>• Показатели анализа эффективности инвестиционной деятельности</li> <li>• Показатели анализа инвестиционной деятельности</li> </ul>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		Методические указания по выполнению работы представлены в Приложении 1.

## **б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы страхования» включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме зачета и экзамена.

Экзамен и зачет по данной дисциплине проводится в устной форме по экзаменационным билетам, каждый из которых включает 2 теоретических вопроса и одно практическое задание.

### **Показатели и критерии оценивания зачета:**

Критерии оценки (в соответствии с формируемыми компетенциями и планируемыми результатами обучения):

– на «**зачтено**» – студент должен показать высокий уровень знаний не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам, оценки и вынесения критических суждений;

– на «**незачтено**» – студент не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач

### **Показатели и критерии оценивания экзамена:**

– на оценку «**отлично**» (5 баллов) – обучающийся демонстрирует высокий уровень сформированности компетенций, всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет практические задания, свободно оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

– на оценку «**хорошо**» (4 балла) – обучающийся демонстрирует средний уровень сформированности компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

– на оценку «**удовлетворительно**» (3 балла) – обучающийся демонстрирует пороговый уровень сформированности компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

– на оценку «**неудовлетворительно**» (2 балла) – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

– на оценку «**неудовлетворительно**» (1 балл) – обучающийся не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

### **Показатели и критерии оценивания курсовой работы:**

Оценку «отлично» получают те работы, в которых содержатся элементы научного творчества, формулируются самостоятельные выводы, дается аргументированная критика и самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний экономической литературы по данной теме.

Оценка «хорошо» ставится тогда, когда в работе полно и всесторонне освещаются вопросы темы, но нет должной степени творчества.

Оценку «удовлетворительно» студент получает в случае, когда не владеет материалом работы, не в состоянии дать объяснение выводам и теоретическим положениям данной работы.

При неудовлетворительной оценке работы, а также при неявке автора на защиту по уважительной (подтвержденной документально) причине, возможно назначение дополнительного срока защиты

## 8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### а) Основная литература

1 Годин, А. М. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - Москва : Дашков и К, 2018. - 256 с.: ISBN 978-5-394-02148-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=59209> (дата обращения: 01.09.2020)

2 Сплетугов, Ю. А. Страхование : учеб. пособие / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=333156> (дата обращения: 01.09.2020)

### б) Дополнительная литература

1 Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/strahovanie-447155#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)

2 Страхование : учебник и практикум для вузов / ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 218 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06809-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/strahovanie-452795> (дата обращения: 01.09.2020)

### в) Методические указания:

*Методические указания по выполнению Расчетно-аналитической работе по оценке финансового состояния страховой компании представлены в приложении 1.*

### г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

#### Программное обеспечение

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Windows 7	Д-1227 от 08.10.2018	11.10.2021
MS Office 2007	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
FAR Manager	свободно распространяемое	бессрочно
7Zip	свободно распространяемое	бессрочно

#### Интернет ресурсы:

1. Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам. - URL: <http://window.edu.ru/>, свободный доступ

2. Международная база полнотекстовых журналов Springer Journals. – Режим доступа: <http://link.springer.com/>, вход по IP-адресам вуза

3. Международная база справочных изданий по всем отраслям знаний SpringerReference. – Режим доступа: <http://www.springer.com/references>, вход по IP-адресам вуза

4. Международная наукометрическая реферативная и полнотекстовая база данных научных изданий «Web of science». – Режим доступа: <http://webofscience.com>, вход по IP-адресам вуза

5. Международная реферативная и полнотекстовая справочная база данных научных изданий «Scopus». – Режим доступа: <http://scopus.com>, вход по IP-адресам вуза

6. Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). – Режим доступа: [https://elibrary.ru/project\\_risc.asp](https://elibrary.ru/project_risc.asp), регистрация по логину и паролю



7. Поисковая система Академия Google (Google Scholar). - URL: <https://scholar.google.ru/>
8. Российская Государственная библиотека. Каталоги. – Режим обращения: <https://www.rsl.ru/ru/4readers/catalogues/>, свободный доступ
9. Университетская информационная система РОССИЯ. – Режим доступа: <https://uisrussia.msu.ru>, свободный доступ
10. Федеральный образовательный портал – Экономика. Социология. Менеджмент. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru>, свободный доступ
11. Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС». – Режим доступа: <https://dlib.eastview.com/>, вход по IP-адресам вуза, с внешней сети по логину и паролю
12. Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова. – Режим обращения: <http://magtu.ru:8085/marcweb2/Default.asp>, вход с внешней сети по логину и паролю

## 9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

Тип и название аудитории	Оснащение аудитории
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.
Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации. Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.
Учебные аудитории для выполнения курсового проектирования	Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета
Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

## Методические указания по выполнению контрольной работы

### СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Для анализа различных сторон деятельности страховой компании применяются абсолютные показатели, характеризующие объемы деятельности страховой компании, относительные и средние показатели.

Отдельные виды показателей в ходе анализа подлежат сравнению с нормативами.

Показатели финансового анализа по признаку однородности объединены в следующие группы:

- Объемные показатели деятельности страховой компании
- Показатели ликвидности
- Динамика и структура средств
- Динамика и структура источников средств
- Дебиторская и кредиторская задолженность
- Показатели зависимости от перестраховщиков
- Показатели оценки обязательств
- Показатели платежеспособности
- Показатели оценки собственных средств страховой компании
- Показатели анализа собственных средств компании
- Показатели анализа финансовых результатов
- Показатели деловой активности
- Показатели рентабельности
- Показатели факторов влияния на результаты страховой деятельности
- Динамика и структура расходов на ведение дела
- Показатели анализа эффективности инвестиционной деятельности
- Показатели анализа инвестиционной деятельности

#### 1.1 Объемные показатели деятельности страховой организации

Данная группа показателей объединяет показатели динамики и структуры поступления страховой премии и показатели динамики и структуры страховых выплат. Для расчета показателей используются данные аналитического и синтетического учета. Объемные показатели позволяют определить место компании на страховом рынке, общие тенденции развития компании, структуру страхового портфеля.

##### 1.1.1 Показатели динамики

Показатели динамики поступления страховой премии включают темпы роста поступления страховой премии, которые определяются по страховой деятельности, поступлению страховой премии за минусом доли перестраховщиков, страховой премии по видам страховой деятельности - страхованию жизни и видам страхования иным, чем страхование жизни: страховой премии по обязательному и добровольному страхованию, страховой премии по видам страхования.

В целях получения более достоверной информации о динамике поступлении, учитывающей уровень инфляции, возможно производить расчёт показателей динамики поступлений страховой премии, выраженной в условных единицах.

Темпы роста поступления страховой премии рассчитываются следующим образом:

$$\frac{\text{поступление страховой премии за отчетный год (квартал)}}{\text{поступление страховой премии за предшествующий год (квартал)}} \cdot 100\% \quad (1)$$

При стабильной деятельности страховой компании отмечается рост (снижение) поступления по страховой деятельности в рамках 25%. Резкое увеличение темпов роста страховой премии означает рост обязательств страховщика, который должен быть подкреплён достаточным объемом собственных средств. Значительное снижение темпов роста страховой премии нарушает сбалансированность страхового портфеля, что может отрицательно сказаться на финансовом состоянии страховой организации. Рассмотрение динамики поступления страховой премии по видам страховой деятельности, видам

страхования позволяет выявить тенденции распространения страховой деятельности.

Показатели динамики страховых выплат включают темпы роста страховых выплат в целом, выплат за минусом доли перестраховщиков, страховых выплат по видам страховой деятельности - страхованию жизни и видам страхования иным, чем страхование жизни, страховых выплат по видам страхования, выплат по досрочно прекращенным договорам страхования. Динамика страховых выплат по досрочно прекращенным договорам страхования отражает качество работы страховой организации с клиентами. Возможно определение динамики страховых выплат, выраженных в условных единицах.

Темпы роста страховых выплат рассчитываются следующим образом:

$$\frac{\text{страховые выплаты за отчетный год (квартал)}}{\text{страховые выплаты за предшествующий период (квартал)}}, \% \quad (2)$$

В ходе проведения анализа показатели динамики страховых выплат сопоставляются с показателями динамики поступления страховой премии. Превышение темпов роста страховых выплат над темпами роста поступления страховой премии может послужить причиной ухудшения финансового состояния страховой компании в рассматриваемом периоде, либо в будущем периоде.

### 1.1.2 Показатели структуры

Показатели структуры поступления страховой премии характеризуют удельные веса (в %) в общем объеме поступления страховой премии поступлений по видам страховой деятельности, обязательному и добровольному страхованию, по видам страхования.

Показатели структуры страховых выплат отражают удельные веса (в %) в общем объеме страховых выплат по досрочно прекращенным договорам страхования, по видам страховой деятельности, обязательному и добровольному страхованию, видам страхования.

Показатели структуры поступления страховой премии и страховых выплат позволяют выявить виды страхования и страховой деятельности, оказавшие определяющее влияние на динамику общего объема поступлений и страховых выплат.

Применение объемных показателей возможно для проведения поквартального анализа (сравнение показателей последующего квартала с предшествующим) и для проведения анализа за ряд лет с целью выявления тенденции развития страховой компании.

Целесообразно результаты анализа показателей структуры оформить в виде таблицы 1.

Таблица 1 - Показатели динамики и структуры имущества (активов) страховой компании

Виды имущества	Сумма		Удельный вес в общем объеме средств		Темпы роста (снижения)	
	На начало отчетного периода, тыс. руб.	На конец отчетного периода, тыс. руб.	На начало отчетного периода, %	На конец отчетного периода, %	Ты с. руб.	%
Основные средства						
Нематериальные активы						
...						
Итого						

Для анализа показателей динамики и структуры источников средств (пассивов) страховой организации рекомендуется оформление аналогичной таблицы.

### 1.2 Показатели ликвидности

Показатели данной группы отражают достаточность по суммам и возможность по времени для покрытия средствами, находящимися в распоряжении страховой организации, имеющихся обязательств. Показатели ликвидности - относительные и выражаются в %. В ходе анализа рассматриваются показатели

срочной, критической и комплексной ликвидности. Для расчета показателей ликвидности используются данные бухгалтерского баланса и данные аналитического и синтетического учета в части видов инвестиций и страховых резервов.

*1 Показатель срочной ликвидности:*

$$\frac{\text{денежные средства} + \text{краткосрочные бумаги}}{\text{резерв незаработанной премии} + \text{резервы убытков}}, \% \quad (3)$$

Показатель срочной ликвидности используется в компаниях, проводящих страхование иное, чем страхование жизни. Показатель отражает достаточность наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных страховых обязательств, выраженных в виде резервов убытков (имеющихся обязательств) и резерва не заработанной премии (то есть обязательств, которые могут возникнуть в течение рассматриваемого периода).

*2 Показатель критической ликвидности:*

$$\frac{\text{краткосрочная дебиторская задолженность} + \text{денежные средства} + \text{краткосрочные ценные бумаги}}{\text{технические резервы} + \text{кредиторская задолженность} + \text{краткосрочные кредиты и займы}} \quad (4)$$

Показатель характеризует достаточность наиболее ликвидных активов с учетом более рискованного с точки зрения возвратности вида активов - дебиторской задолженности для покрытия срочных страховых обязательств, выраженных в виде технических резервов и иных срочных обязательств в виде кредиторской задолженности и задолженности по краткосрочным займам.

*3 Показатель комплексной ликвидности:*

$$\frac{\text{инвестиционные активы (кроме вложений в уставные фонды других предприятий)} + \text{краткосрочная дебиторская задолженность} + \text{денежные средства}}{\text{страховые резервы} + \text{кредиторская задолженность и займы}} \quad (5)$$

При наличии в составе источников средств целевого финансирования на обязательное страхование его сумма включается в сумму, знаменателя данного показателя.

Показатель отражает достаточность наиболее ликвидных, быстрореализуемых и труднореализуемых активов (за исключением практически неликвидных - нематериальных активов, долгосрочной дебиторской задолженности, вложений в уставные фонды других предприятий) для покрытия всех обязательств - страховых (выраженных в виде страховых резервов) и других обязательств - кредиторской задолженности и задолженности по кредитам и займам.

Кроме рассмотренного порядка расчета, используется расчет показателей ликвидности с учетом перестрахования, когда обязательства о знаменателе показателей учитываются за вычетом доли перестраховщиков в страховых резервах.

Показатели ликвидности в целом следует рассматривать в связи с необходимостью первоочередного выполнения прямым страховщиком возникших страховых обязательств по возмещению ущерба. Прямой страховщик в связи с этим должен обладать запасом ликвидности.

Показатели ликвидности с учетом перестрахования более точно отражают соответствие средств и обязательств страховой компании (в случае уверенности в надежности перестраховщиков).

Показатели ликвидности подлежат анализу поквартально с целью выявления тенденций изменения ликвидности и по итогам годовых периодов, когда уточняются объемы обязательств и средств страховой

организации.

### 1.3 Показатели динамики и структуры средств страховой компании

Показатели данной группы отражают удельный вес отдельных видов средств в их общем объеме (валюте баланса) и динамику абсолютных значений отдельных видов средств. Для расчета показателей используются данные актива баланса.

Выделяются следующие виды средств, находящихся в распоряжении страховой компании:

1. Основные средства и нематериальные активы
2. Инвестиционные активы
3. Оборотные активы, в их составе:

- запасы и затраты (то есть материалы, МБП, расходы будущих периодов)
- дебиторская задолженность
- денежные средства
- прочие активы
- доля перестраховщиков
- непокрытые убытки

При проведении финансового анализа производится определение темпов роста перечисленных выше видов активов и их удельных весов (в %) в общем объеме средств компании.

Особое внимание необходимо уделить динамике удельного веса и абсолютных значений таких видов активов как непокрытые убытки и дебиторская задолженность. Отрицательной тенденцией является их рост, так как активы в сумме непокрытых убытков не могут быть использованы для покрытия обязательств. Дебиторская задолженность (с учетом конкретных особенностей) обладает высоким риском в отношении возвратности средств и не приносящим доход активом. Отрицательной тенденцией является также сокращение доли и уменьшение абсолютного размера инвестиционных активов.

Основные средства и нематериальные активы, запасы и затраты (из состава оборотных активов) для страховой компании являются низко ликвидными либо неликвидными активами, поэтому их абсолютный рост или рост их удельного веса означает снижение возможностей компании к своевременному покрытию обязательств.

Денежные средства - наиболее ликвидные активы компании, поэтому рост их абсолютного значения и удельного веса означает повышение степени ликвидности имеющихся активов. Значительный рост объемов денежных средств в ущерб инвестиционным активам может привести к снижению объемов получаемого инвестиционного дохода.

Доля перестраховщиков в общей сумме средств показывает относительную величину средств страховой компании, фактически находящихся в распоряжении перестраховщиков. Рост зависимости от перестраховщиков должен сопровождаться контролем за надежностью компании - партнеров по перестрахованию.

Представляет интерес выявление в ходе анализа видов средств, динамика которых в значительной степени отличается от динамики валюты баланса.

Показатели динамики и структуры средств страховой организации подлежат анализу поквартально и по итогам года.

### 1.4 Показатели динамики и структуры источников средств страховой организации

Показатели данной группы отражают удельный вес отдельных видов источников средств в общем объеме и динамику их абсолютных значений. Для расчета показателей динамики и структуры источников средств используются данные пассива баланса. Источники средств страховой компании включают собственный капитал и обязательства.

В структуре источников средств страховой организации выделяются следующие элементы:

1 Собственный капитал (рассматриваемый как сумма фондов потребления, источников собственных средств за вычетом целевого финансирования и поступлений)

2 Страховые обязательства в виде:

⇒ страховых резервов, в том числе в их составе можно выделить:

- резерв незаработанной премии
- резерв по страхованию жизни
- резервы убытков:
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков
- ⇒ другие технические резервы
- ⇒ депо премий по рискам, переданным в перестрахование
- ⇒ кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию
  - 3 Прочие обязательства в виде:
    - ⇒ долгосрочных займов
    - ⇒ краткосрочных займов
    - ⇒ кредиторской задолженности
  - 4 Прочие пассивы

В целях анализа производится определение темпов роста перечисленных выше источников средств и их удельных весов (в %) в общем объеме источников. Особое внимание необходимо уделить динамике удельного веса и абсолютных значений:

- ⇒ источников собственных средств (или собственного капитала). Положительной тенденцией является рост собственного капитала, в то же время избыточные размеры собственного капитала (> 30% - 40%) могут свидетельствовать о пониженной деловой активности компании.
- ⇒ страховых обязательств - у компании, работающей продуктивно в сфере страхования, доля страховых обязательств достигает 70% и более суммы пассивов; отслеживанию подлежат объемы кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию.

Представляет интерес также выявление видов источников средств, динамика которых в значительной мере отличается от динамики валюты баланса.

Показатели динамики и структуры источников средств страховой организации подлежат анализу поквартально и по итогам года.

### 1.5 Показатели анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели данной группы характеризуют удельный вес различных видов дебиторской и кредиторской задолженности в общем объеме средств и их источников и удельный вес дебиторской задолженности по уплате взносов в поступлении страховой премии. В рассматриваемую группу показателей входят следующие показатели:

1 Показатели зависимости от дебиторской задолженности рассчитываются следующим образом:

$$\frac{\text{дебиторская задолженность}}{\text{актив баланса}} \quad (6)$$

В группу показателей анализа дебиторской задолженности включены:

- ⇒ показатели зависимости от краткосрочной задолженности (в том числе от задолженности по страхованию и сострахованию; по перестрахованию; прочей)
- ⇒ показатели зависимости от долгосрочной задолженности.

Предельным значением для удельного веса совокупной дебиторской задолженности является 40% от общего объема средств компании.

2 Показатели зависимости от кредиторской задолженности рассчитываются следующим образом:

$$\frac{\text{кредиторская задолженно сть}}{\text{пассив баланса}} \quad (7)$$

В группу показателей анализа кредиторской задолженности включены:

- ⇒ показатели зависимости от краткосрочной задолженности (в том числе от задолженности по страхованию и сострахованию; по перестрахованию; прочей)
- ⇒ показатели зависимости от долгосрочной задолженности.

Предельным значением для удельного веса совокупной кредиторской задолженности является 40% от

общего объема источников средств компании.

Дебиторская задолженность как вид средств страховой компании должна находиться в примерном соответствии с кредиторской задолженностью как источником средств. Наличие несоответствия со стороны дебиторской задолженности может означать, что дебиторская задолженность покрывает часть страховых резервов, что может привести к невыполнению компанией нормативных требований по размещению страховых резервов и недополучению инвестиционного дохода.

Превышение размеров кредиторской задолженности над дебиторской может означать использование привлеченных ресурсов для покрытия возможного недостатка средств либо инвестирования в целях получения исполнительного инвестиционного дохода.

Дополнительные показатели рассматриваемой группы:

3 *Уровень дебиторской задолженности по уплате страховых взносов* рассчитывается следующим образом:

$$\frac{\text{дебиторская задолженность по страхованию, сострахованию за период}}{\text{страховая премия за период}} \quad (8)$$

Периодом расчета считается квартал (год). Дебиторская задолженность за период определяется как разность дебиторской задолженности на конец периода и дебиторской задолженности на начало периода. Показатель анализа дебиторской задолженности по уплате страховых взносов отражает зависимость ликвидности компании от выполнения обязательств по уплате страховых взносов страхователями, агентами (брокерами) и другими дебиторами по операциям страхования, сострахования. Предельное значение уровня дебиторской задолженности за период - 40% от страховой премии. Использование показателя наиболее эффективно при применении компанией метода учета страховой премии по начислению.

В дополнение к показателю уровня дебиторской задолженности по уплате страховых взносов возможно рассмотреть модифицированный показатель длительности оборота дебиторской задолженности в днях, которые рассчитывается следующим образом:

$$\frac{\text{дебиторская задолженность по страхованию, сострахованию}}{\text{страховая премия за период}} \cdot 365 \text{ дней} \quad (9)$$

Данный показатель служит для определения сроков погашения дебиторской задолженности по уплате страховых взносов.

4 *Средний уровень дебиторской задолженности по уплате страховых взносов* - показатель годового анализа и рассчитывается следующим образом:

$$\frac{(\text{дебиторская задолженность по страхованию, сострахованию на начало периода} + \text{дебиторская задолженность на конец периода}) / 2}{\text{страховая премия за период}} \quad (10)$$

Средний уровень дебиторской задолженности отражает зависимость от дебиторской задолженности, возникшей в рассматриваемом периоде (год) и перешедшей из предыдущего периода.

### 1.6 Показатели зависимости от перестраховщиков

В данную группу входят показатели, характеризующие зависимость финансового состояния компании от надежности перестраховщиков и результатов деятельности компании от эффективности перестраховочной защиты. В состав данной группы включены следующие показатели:

1 *Участие перестраховщиков в страховой премии:*

$$\frac{\text{страховая премия по рискам, переданным в перестрахование}}{\text{страховая премия - всего}} \quad (11)$$

Отражает участие перестраховщиков в страховой деятельности компании. Оптимальное значение показателя находится в пределах от 5 до 50% от страховой премии.

*2 Участие перестраховщиков в заработанной премии:*

$$\frac{\text{заработанная страховая премия по рискам, переданным в перестрахование}}{\text{заработанная страховая премия всего}} \quad (12)$$

Показатель служит для определения доли участия перестраховщиков в доходах от страховой деятельности.

*3 Участие перестраховщиков в состоявшихся убытках<sup>1</sup>, выплатах страхового возмещения и страховых сумм:*

$$\frac{\text{доля перестраховщиков в страховых выплатах (состоявшихся убытках)}}{\text{страховые выплаты (состоявшиеся убытки) - всего}} \quad (13)$$

Служит для оценки эффективности перестраховочной защиты путем сопоставления с показателем участия перестраховщиков в страховой премии. Значительное превышение участия перестраховщиков в страховой премии над участием в страховых выплатах и состоявшихся убытках может свидетельствовать о неэффективности перестраховочной защиты, одной из причин которой, в свою очередь, может являться передача в перестрахование менее рискованных объектов по сравнению с оставленными на собственном удержании; неправильно выбранная схема перестраховочной защиты и т.д.

Показатели участия перестраховщиков в страховых выплатах и состоявшихся убытках необходимо анализировать совместно с показателями анализа размеров дебиторской задолженности перестраховщиков по подлежащей возмещению доле убытков по рискам, переданным в перестрахование, так как реальное участие в выплатах может быть гораздо ниже отраженной доли участия в связи с невыполнением принятых перестраховщиками обязательств по возмещению доли убытков. Примером такого показателя может служить показатель длительности оборота дебиторской задолженности перестраховщиков по оплате убытков прямого страховщика, рассчитываемый следующим образом:

$$\frac{\text{дебиторская задолженность по оплате убытков}}{\text{доля перестраховщиков в оплаченных убытках в абсолютном выражении}} \cdot 365 \text{ дней} \quad (14)$$

Данный показатель отражает средний срок погашения обязательств перестраховщиком по выплате своей доли в убытках страховщика.

*4 Показатель уровня выплат в части перестраховочной деятельности:*

$$\frac{\text{доля перестраховщиков в состоявшихся убытках}}{\text{доля перестраховщиков в заработанной страховой премии}} \quad (15)$$

<sup>1</sup>Под состоявшимися убытками понимается сумма обязательств по выплате страхового возмещения, относящихся к рассматриваемому периоду. Сумма состоявшихся убытков включает в себя оплаченные убытки, скорректированные на изменение резервов убытков.

Состоявшиеся убытки = Страховые выплаты + ( Р убытков (нач.) – Р убытков (конеч.))



Показатель определяет соотношение между расходами на покрытие обязательств по страховым выплатам и доходов в части рисков, переданных в перестрахование. Значение данного показателя в ходе анализа необходимо сопоставить с показателем уровня выплат о целом по страхованию иному, чем страхование жизни.

5 Показатели участия перестраховщиков в страховых резервах – резерве не заработанной премии, резервах убытков, резерве по страхованию жизни рассчитывается как:

$$\frac{\text{доля перестраховщиков в страховых резервах}}{\text{величина страховых резервов}} \quad (16)$$

Отражает зависимость способности компании к выполнению обязательств от надежности перестраховщиков.

6 Доля комиссионного вознаграждения и тантьем по рискам, переданным в перестрахование, в страховых взносах, переданных в перестрахование:

$$\frac{\text{комиссионное вознаграждение и тантьем по рискам, переданным в перестрахование}}{\text{страховые премии по рискам, переданным в перестрахование}} \quad (17)$$

Показатель служит для определения эффективности перестраховочной защиты с точки зрения покрытия расходов на ведение дела прямого страховщика перестраховочной комиссией и тантьемами. Данный показатель подлежит сравнению с уровнем расходов на ведение дела в целом по страховой деятельности.

7 Показатель зависимости результата страховой и инвестиционной деятельности от доходов по перестрахованию:

$$\frac{\text{комиссионное вознаграждение и тантьемы по рискам, переданным в перестрахование}}{\text{технический результат от страховой и инвестиционной деятельности}} \quad (18)$$

Показатель характеризует степень участия перестраховщиков в результатах деятельности страховой компании.

### 1.7 Показатели оценки страховых обязательств

Данная группа показателей рассчитывается только по итогам года и служит для оценки достоверности отражения страховых обязательств. В данную группу входят следующие показатели:

1 Отношение величины технических резервов к нетто – премии:

$$\frac{\text{средняя величина технических резервов}}{\text{страховая премия по видам страхования иным, чем страхование жизни - нетто - перестрахование}} \quad (19)$$

Отражает достаточность средств, соответствующих величине технических резервов по отношению к величине обязательств, выраженных в виде премии на собственном удержании. Предельные размеры норматива - > 50% (в мировой практике > 100%). Для российских страховщиков установлен более низкий норматив для данного показателя поскольку в зарубежной практике в объеме технических резервов 2/3 занимают резервы убытков, что обусловлено длительным временным периодом урегулирования убытков.

Урегулирование убытков в практике российского страхования происходит в более короткие сроки, в связи с чем технические резервы имеют меньшую величину.

2 *Движение резервов убытков* определяется путем сравнения суммы остатка резерва заявленных, но неурегулированных убытков по убыткам, заявленным в предшествующем периоде и выплат по убыткам предшествующего периода, с суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков, накопленного к концу предшествующего периода. Данный показатель отражает достаточность резерва заявленных, но неурегулированных убытков для покрытия текущих обязательств компании по выплатам. Положительное значение показателя означает недостаток резерва заявленных, но неурегулированных убытков, сформированного в предшествующем периоде.

3 *Дефицит (излишек) технических резервов* рассчитывается как разность между объемом необходимых резервов и фактически сформированными резервами.

Объем необходимых резервов определяется следующим образом:

$$\frac{\text{средняя величина технических резервов за предыдущий год}}{\text{заработанная страховая премия за предыдущий год}} \cdot \left( \begin{array}{c} \text{заработанная страховая премия} \\ \text{рассматриваемого года} \end{array} \right) \quad (20)$$

Фактически сформированные резервы представляют собой среднюю величину технических резервов за рассматриваемый год. Таким образом, показатель отражает недостаток или излишек технических резервов, сформированных в текущем году, по сравнению с уровнем предыдущего года. Резкие колебания показателя требуют более внимательного рассмотрения с точки зрения причин их возникновения. Показатель рассчитывается в целом и с учетом участия перестраховщиков.

Под заработной страховой премией понимается совокупность доходов от страховой деятельности по видам страхования иным, чем страхование жизни, относящихся к рассматриваемому периоду. Заработанная страховая премия включает в себя страховую премию, скорректированную на изменение резерва не заработной премии.

### 1.8 Показатели платежеспособности страховой организации

В данную группу показателей входят нормативные показатели обеспеченности собственными средствами и производные от них показатели.

Нормативные показатели платежеспособности предполагают определение нормативного размера и фактического размера свободных активов (собственных средств) в соответствии с методикой Росстрахнадзора. Для определения степени соответствия фактического и нормативного размера свободных активов предлагаются дополнительные показатели.

1. *Показатели отношения фактического размера свободных активов к нормативному размеру свободных активов*

2. *Показатель отношения разности фактического и нормативного размера собственных средств к нормативному размеру собственных средств.*

В группу показателей платежеспособности включены также показатели чистых активов. Чистые активы являются формой проявления средств, свободных от обязательств. Размер чистых активов не должен быть менее размера оплаченного уставного капитала, поэтому в качестве исполнительных аналитических показателей применяются.

3. *Показатели отношения чистых активов к оплаченному и заявленному уставному капиталу.*

В дополнение к рассмотренным показателям платежеспособности, отражающим возможность выполнения обязательств при отклонениях от нормального хода деятельности, определяются показатели текущей платежеспособности, характеризующие достаточность притока средств в виде поступлений страховой премии для покрытия текущих расходов на страховые выплаты (состоявшиеся убытки) и текущих расходов на ведение дела. Показатели могут быть рассмотрены в целом по страховой деятельности и по ее видам:

$$\frac{\text{страховые премии (зз вычетом доли перестраховщиков)}}{\text{страховые выплаты (ссостоявшиеся убытки по видам страхования иным) чем страховании жизни) + операционные расходы ( все показатели за вычетом доли престраховщиков)}} \quad (21)$$

Оптимальное значение показателя - > 100%, которое возможно при стабильной работе компании с постепенным ростом объемов деятельности.

Показатели платежеспособности контролируются по итогам года и поквартально.

### 1.9 Показатели оценки собственных средств страховой компании

Показатели данной группы существенно дополняют показатели платежеспособности страховой организации, в части оценки достаточности собственных средств, поскольку в качестве обязательств компании рассматривается не страховая премия, а страховые резервы и иные обязательства по балансу. В группу показателей включены:

#### 1 Уровень покрытия обязательств собственными средствами

$$\frac{\text{собственные средства}}{\text{обязательства (зз вычетом доли перестраховщиков)}} \quad (22)$$

Показатель отражает степень возможного покрытия собственными средствами общих обязательств компании (страховых и нестраховых).

#### 2 Уровень покрытия собственными средствами технических резервов

$$\frac{\text{собственные средства}}{\text{технические резервы (зз вчетом доли перестраховщиков)}} \quad (23)$$

Показатель служит для сравнения свободных от обязательств резервов и связанных резервов. Показатель отражает степень покрытия собственными средствами страховых обязательств по видам страхования иным, чем страхование жизни (отраженных в виде технических резервов) при возможном неадекватном формировании технических резервов. Оптимальное значение показателя >28%.

#### 3 Уровень покрытия собственными средствами из резерва по страхованию жизни:

$$\frac{\text{собственные средства}}{\text{резерв по страхованию жизни (зз вычетом доли перестраховщиков)}} \quad (24)$$

Как и предыдущий показатель, служит для сравнения свободных от обязательств резервов и связанных резервов (по страхованию жизни). Показатель отражает степень покрытия собственными средствами страховых обязательств по страхованию жизни, оптимальное значение показателя - > 5%.

При проведении страхования жизни и иных видов в дополнение к рассмотренным показателям определяется:

#### 4. Уровень покрытия собственными средствами обязательств по страхованию в целом:

$$\frac{\text{собственные средства}}{\text{технические резервы + резерв по страхованию жизни (зз вычетом доли перестраховщиков)}} \quad (25)$$

Отражает степень покрытия собственными средствами совокупных страховых обязательств (при проведении страхования жизни и видов страхования иных, чем страхование жизни). Норматив для данного показателя определяется исходя из величины нормативов для видов страхования иных, чем страхование жизни и страхования жизни и удельного веса технических резервов и резерва по страхованию жизни в общем объеме резервов.

### 1.10 Показатели динамики и структуры собственных средств компании

Показатели данной группы служат для определения соотношения источников собственных средств компании и активов, уменьшающих размеры собственных средств.

В состав источников собственных средств включены:

- ⇒ Оплаченный уставный капитал (внешний источник увеличения собственных средств)
- ⇒ Добавочный капитал
- ⇒ Резервный капитал
- ⇒ Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года (внутренний источник пополнения собственных средств, который определяется эффективностью деятельности компании).

Активы, уменьшающие размер собственных средств:

- ⇒ Нематериальные активы (в связи с их низкой ликвидностью нематериальные активы исключаются из состава средств страховой организации)
- ⇒ Непокрытые убытки

В целях анализа факторов, определяющих динамику изменения размера собственных средств страховой организации, определяется динамика изменения источников собственных средств и активов, уменьшающих собственные средства. Положительными изменениями являются рост нераспределенной прибыли и увеличение оплаченного уставного капитала; отрицательными изменениями являются появление и рост непокрытого убытка.

### 1.11 Показатели деловой активности

Показатели деловой активности характеризуют отдачу экономического потенциала компании по объемам деятельности через определение скорости оборота всего капитала компании и собственного капитала.

#### 1 Оборачиваемость активов

$$\frac{\text{страховая премия за период}}{\text{средняя величина активов}} \quad (26)$$

Показывает число оборотов капитала компании, приносящих прибыль или убыток.

#### 2 Оборачиваемость собственного капитала

$$\frac{\text{страховая премия за период}}{\text{средняя величина собственного капитала}} \quad (27)$$

Показывает число оборотов собственного капитала компании. Значительный рост показателя должен контролироваться на предмет поддержания достаточности собственного капитала для покрытия страховых обязательств.

### 1.12 Показатели рентабельности

В данную группу входят показатели эффективности деятельности компании, отражающие отношение результата от деятельности (прибыль, убыток) к произведенным затратам, либо к обороту компании. Показатели рентабельности могут иметь как положительное значение (это показатели прибыльности), так и отрицательное значение (показатели убыточности)- В состав показателей рентабельности включены:

#### 1 Рентабельность всего капитала

$$\frac{\text{прибыль (убыток)}}{\text{средняя величина активов}} \quad (28)$$

Отражает эффективность использования совокупного капитала компании (собственного и заемного).

*2 Рентабельность собственного капитала:*

$$\frac{\text{прибыль (убыток)}}{\text{средняя величина собственного капитала}} \quad (29)$$

Отражает эффективность по отношению к вложенным в компанию и капитализированным средствам.

*3 Чистая рентабельность собственного капитала*

$$\frac{\text{прибыль (убыток) - налог на прибыль}}{\text{средняя величина собственного капитала}} \quad (30)$$

Отражает эффективность по отношению к собственному капиталу, при определении которой в качестве показателя результата деятельности применяется прибыль (убыток) после выполнения обязательств перед бюджетом.

*4 Рентабельность вложенного капитала*

$$\frac{\text{прибыль (убыток) - налог на прибыль}}{\text{средняя величина оплаченного уставного капитала}} \quad (31)$$

Отражает эффективность по отношению к вложенному (уставному) капиталу.

*5 Рентабельность сложного капитала с учетом отвлечения средств рассчитывается следующим образом:*

$$\frac{\text{нераспределенная прибыль (убыток)}}{\text{средняя величина оплаченного уставного капитала}} \quad (32)$$

Отражает эффективность по отношению к вложенному капиталу, при определении которой в качестве показателя результата деятельности применяется показатель прибыли, оставшейся в распоряжении компании после ее распределения.

Группу показателей рентабельности дополняют показатели рентабельности деятельности, которые позволяют конкретизировать общие результаты деятельности:

*6 Рентабельность страховой деятельности:*

$$\frac{\text{технический результат от страховой деятельности}}{\text{страховая премия за период}} \quad (33)$$

Отражает эффективность страховой деятельности по отношению к обороту в сфере страхования - то есть рентабельность продаж. Наличие отрицательного результата по показателю рентабельности страховой деятельности закономерно по страхованию жизни, так как часть обязательств по страхованию жизни (по норме доходности) должна выполняться за счет инвестиционного дохода.

Технический результат определяется как разность между доходами и расходами, относящимися к рассматриваемому виду деятельности.

Отрицательный результат по страхованию иному, чем страхование жизни может быть связан со значительным ростом состоявшихся убытков, завышением расходов на ведение дела, сознательной политикой компании, направленной на занижение тарифов при росте эффективности инвестиционной деятельности и т.п.

*7 Рентабельность страховой деятельности с учетом инвестиционного дохода:*

$$\frac{\text{технический результат от страховой деятельности} + \text{технический результат от инвестиционной деятельности}}{\text{страховая премия за период}} \quad (34)$$

Отражает эффективность оборота в сфере страховой деятельности с учетом результата производной от страхования инвестиционной деятельности компании. При эффективной деятельности компании показатель должен иметь положительное значение.

В целях дополнительного анализа может применяться следующий показатель.

*8 Уровень покрытия инвестиционным доходом отрицательного технического результата от страховой деятельности:*

$$\frac{\text{технический результат от инвестиционной деятельности}}{\text{отрицательный технический результат от страховой деятельности}} \quad (35)$$

Отражает соотношение инвестиционного дохода и убытка по страховой деятельности, который должен быть покрыт за счет полученного инвестиционного дохода. Нормативное значение данного показателя > 400%

Показатели рентабельности подлежат анализу прежде всего по итогам работы за год, поквартально возможно определить динамику изменения показателей рентабельности

### **1.13 Показатели сбалансированности**

Показатели данной группы позволяют определить равномерность и сбалансированность отдельных сторон деятельности страховой компании. К числу таких показателей можно отнести:

*1. Отношение не заработанной премии к подписанной страховой премии - определяется следующим образом:*

$$\frac{\text{резерв незаработанной премии на конец года} - \text{резерв незаработанной премии на начало года}}{\text{страховая премия за период}} \quad (36)$$

Показатель служит для выявления тенденций равномерности осуществления страховой деятельности и отражения доходов от проведения страхования.

*2 Отношение заявленных убытков к оплаченным убыткам.*

$$\frac{\text{резерв заявленных, но неурегулированных убытков на начало периода}}{\text{выплаты за отчетный период по страховым случаям периода, предшествующего отчетному}} \quad (37)$$

Указанное соотношение позволяет определить средний период регулирования убытков.

Следующая группа показателей позволяет определить факторы оказавшие определяющее влияние на результаты страховой деятельности.

В состав данной группы показателей включены показатели факторов, отражающих сбалансированность формирования страхового фонда и расходования его средств на выполнение обязательств перед страхователями.

Это показатели уровня выплат.

*1. Показатели уровня выплат:*

⇒ по страхованию жизни - рассчитываются следующим образом:

$$\frac{\text{страховые выплаты по страхованию жизни}}{\text{резерв по страхованию жизни на начало периода} + \text{страховая брутто - премия за период} - \text{резерв по страхованию жизни на конец периода ( без учета прироста за счет нормы доходности )}} \quad (38)$$

Показатель позволяет сопоставить расходы на страховые выплаты и доходы, полученные от проведения страхования жизни в рассматриваемом периоде, и отражает степень достаточности доходов от проведения страхования жизни для покрытия расходов на выплаты по данному виду страховой деятельности. Данный показатель может сравниваться с долей нетто-ставки в брутто-ставке по страхованию жизни, при этом может наблюдаться превышение норматива в связи с наличием в страховых выплатах части, которая должна покрываться за счет инвестиционного дохода. Отрицательной тенденцией является значительный рост показателей (более 10% в год).

⇒ по видам страхования иным, чем страхование жизни показатель уровня выплат рассчитывается следующим образом:

$$\frac{\text{состоявшиеся убытки}}{\text{заработанная страховая премия}} \quad (39)$$

Показатель позволяет сопоставить величину расходов, отражающих обязательства по выплатам страхового возмещения с величиной доходов по страхованию иному, чем страхование жизни. Показатель, может быть сравнен с усредненной величиной доли нетто-ставки в брутто-ставке. Отрицательным качеством фактором является значительное превышение доли нетто-ставки над величиной полученного показателя и рост показателя (более 10% в год).

Показатель уровня выплат по видам страхования иным, чем страхование жизни определяется в целом и с учетом доли перестраховщиков:

$$\frac{\text{состоявшиеся убытки - нетто - перестрахование}}{\text{заработанная страховая премия за вычетом доли перестраховщиков ( страховые взносы - нетто - перестрахование + изменение резерва не заработанной премии - нетто - перестрахование )}} \quad (40)$$

Показатель рассчитывается с целью определения эффективности проводимых компанией операций по передаче рисков в перестраховании. Показатель уровня выплат за вычетом доли перестраховщиков, превышающий показатель уровня выплат в целом свидетельствует о возможной неэффективности перестраховочной защиты.

⇒ при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни и страхования жизни рассчитывается общий показатель уровня выплат:

$$\frac{\text{страховые выплаты по страхованию жизни} + \text{состоявшиеся убытки}}{\text{страховая брутто - премия по страхованию жизни} + \text{изменение резерва по страхованию жизни ( без учета прироста за счет нормы доходности )} + \text{заработанная страховая премия по видам страхования иным, чем страхование жизни}} \quad (41)$$

Данный показатель позволяет сопоставить расходы, отражающие обязательства по страховым выплатам по страхованию в целом с суммой доходов по всем видам страхования, проводимым компанией.

На результаты страховой деятельности оказывает влияние также уровень расходования средств на покрытие расходов на ведение дела.

## 2 Показатели уровня расхода на ведение дела

⇒ при проведении только страхования жизни, либо только видов страхования иных, чем страхование жизни уровень расходов на ведение дела определяется следующим образом:

$$\frac{\text{операционные расходы по страхованию жизни} + \text{управленческие расходы}}{\text{премия по страхованию жизни}} \quad (42)$$

либо

$$\frac{\text{операционные расходы по видам страхования иным, чем страхование жизни} + \text{управленческие расходы}}{\text{заработанная страховая премия}} \quad (43)$$

Показатель служит для определения доли расходов на ведение дела (затрат по заключению договоров страхования управленческих расходов) в сумме доходов по рассматриваемому виду страховой деятельности. Показатель сравнивается с усредненной долей нагрузки в брутто-ставке по страхованию жизни, либо по видам страхования иным, чем страхование жизни. Значительное превышение полученного показателя над величиной доли нагрузки указывает на перерасход средств, возможных для использования на ведение дела отрицательной тенденцией является значительный рост показателя (более 10% в год).

При одновременном проведении страхования жизни и видов страхования иных, чем страхование жизни показатель уровня расходов по видам страховой деятельности определяется следующим образом:

$$\frac{\text{операционные расходы по страхованию жизни}}{\text{страховая премия по страхованию жизни}} \quad (44)$$

либо

$$\frac{\text{операционные расходы по видам страхования иным, чем страхование жизни}}{\text{заработанная страховая премия}} \quad (45)$$

Показатели уровня расходов на ведение дела рассчитываются в целом и с учетом участия перестраховщиков. Показатели с учетом участия перестраховщиков определяются следующим образом:



$$\frac{\text{операционные расходы - нетто - перестрахование}}{\text{страховая премия - нетто - перестрахование}} \quad (46)$$

(+ управленческие расходы)

( либо заработанная премия - нетто - перестрахование)

Таким образом, показатели уровня расходов за вычетом доли перестраховщиков служат для сопоставления расходов на ведение дела, частично покрытых комиссионным вознаграждением и тантьемами по рискам, переданным в перестрахование с суммой доходов, полученных по рассматриваемым видам страховой деятельности.

Дополнительным показателем уровня расходов является торговая форма уровня расходов по видам страхования иным, чем страхование жизни:

$$\frac{\text{операционные расходы}}{\text{страховая премия по страхованию иному, чем страхование жизни}} \quad (47)$$

Данный показатель отражает уровень расходов на ведение дела по отношению к объему продаж и служит вспомогательным инструментом для оценки эффективности деятельности по распространению страховых продуктов.

Дополнительным показателем уровня расходов также является уровень затрат по заключению договоров страхования. Показатель определяется по видам страховой деятельности и рассчитывается следующим образом:

$$\frac{\text{затраты по заключению договоров страхования}}{\text{страховая премия по виду страховой деятельности}} \quad (48)$$

Показатель позволяет определить уровень расходования средств на заключение договоров страхования по отношению к поступившей (начисленной) страховой премии. Данный показатель можно сравнить с нормативной долей комиссионного вознаграждения в брутто-ставке. Отрицательным фактором является значительное превышение норматива, так как оно может предполагать завышение расходов на приобретение компанией договоров страхования.

Для анализа относительного размера расходов по урегулированию убытков возможно применять показатель уровня данного вида расходов, определяемый следующим образом:

$$\frac{\text{расходы в отчетном году по урегулированию убытков,}}{\text{заявленных в периоды, предшествующие отчетному}} \quad (49)$$

выплаты за отчетный период по страховым случаям периодов,  
предшествующих отчетному периоду

Полученное значение показателя сравнивается с нормативной величиной расходов на урегулирование, заложенной при расчете резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

В целях определения общего соотношения расходов и доходов по страховой деятельности компании рассчитывается комбинированный показатель уровня расходов, показывающий сумму расходов на 100 рублей доходов. Комбинированный показатель определяется с.о.:

*3 Комбинированный показатель уровня расходов - рассчитывается следующим образом:*

⇒ при проведении только страхования жизни

уровень выплат + уровень расходов на ведение дела ( по базе уровня выплат)

⇒ при проведении только видов страхования иных, чем страхование жизни

уровень выплат + уровень расходов на ведение дела +  
уровень других расходов

Уровень других расходов рассчитывается как отношение изменения других технических резервов, отчислении в резерв предупредительных мероприятий и фонды пожарной безопасности к заработанной страховой премии.

При проведении страхования жизни и иных видов возможен расчет комбинированного показателя по следующей схеме:

$$\frac{\text{страховые выплаты по страхованию жизни} + \text{состоявшиеся убытки} + \text{изменение других технических резервов}}{\text{заработанная страховая премия по видам страхования иным, чем страхование жизни} + \text{страховая брутто - премия по страхованию жизни} + \text{изменение резерва по страхованию жизни}} \quad (50)$$

( без учета прироста за счет нормы доходности )

Показатель позволяет сопоставить общую сумму расходов по страховой деятельности с суммой доходов по страхованию, относящихся к рассматриваемому периоду. Значение данного показателя менее 100% свидетельствует о превышении доходов по страховой деятельности над расходами. Данный показатель рассчитывается на основании данных в целом по страховой деятельности, проводимой компанией, и с учетом участия перестраховщиков. Превышение значения показателя, рассчитанного с учетом участия перестраховщиков, над значением общего показателя может свидетельствовать о неэффективности перестраховочной защиты.

Для сравнения размеров доходов от инвестиционной и страховой деятельности служит:

*4 Показатель уровня инвестиционного дохода с учетом участия перестраховщиков:*

$$\frac{\text{инвестиционный доход} - \text{расходы по инвестициям}}{\text{заработанная страховая премия или страховая брутто - премия с учетом изменения резерва по страхованию жизни, или сумма показателей}} \quad (51)$$

( все показатели за вычетом доли перестраховщиков )

Последним в группе показателей анализа результатов страховой деятельности является

*5 Показатель прибыльности с учетом участия перестраховщиков:*

$$\text{комбинированный показатель} - \text{уровень инвестиционного дохода} \quad (52)$$

Показатель служит для сопоставления общей суммы расходов компании, частично перекрытых

инвестиционным доходом и доходов от страховой деятельности. Значение показателя должно быть менее 100%, что будет свидетельствовать о наличии положительного результата страховой и инвестиционной деятельности.

Рассмотренная выше группа показателей служит прежде всего для анализа по итогам работы за год. поквартально они могут анализироваться для выявления тенденции движения финансовых потоков.

#### 1.14 Показатели динамики и структуры расходов на ведение дела

Для определения влияния отдельных видов расходов на общий уровень расходов анализируются показатели удельного веса отдельных видов расходов на ведение дела и укрупненных групп этих расходов в общей сумме расходов. В качестве укрупненных групп расходов могут быть выделены условно-постоянные расходы (то есть напрямую не зависящие от объемов страховой деятельности) и условно-переменные расходы (то есть зависящие от объема проводимых страховых операций). В составе укрупненных групп расходов могут быть рассмотрены следующие виды статей расходов:

В группе условно-постоянных расходов-

- ⇒ расходы на оплату труда (кроме агентов) в части фонда заработной платы, премии, обязательных отчислений во внебюджетные фонды и бюджет (кроме отчислений по комиссионному вознаграждению посредников)
- ⇒ командировочные
- ⇒ аренда и содержание офиса
- ⇒ амортизация основных средств и нематериальных активов
- ⇒ содержание офисного оборудования (в том числе оргтехники и другого оборудования)
- ⇒ содержание автотранспорта
- ⇒ другие статьи расходов

В группе условно-переменных расходов

- ⇒ комиссионное вознаграждение посредникам за заключение договоров страхования жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни, а также с выделением сумм комиссии агентам и брокерам
- ⇒ обязательные отчисления во внебюджетные фонды и бюджет по комиссионному вознаграждению посредникам (при группировке комиссионного по видам страховой деятельности)

#### 1.15 Показатели анализа эффективности инвестиционной деятельности

В данную группу включены относительные показатели, отражающие результаты проводимой инвестиционной деятельности. Положительной тенденцией является рост эффективности осуществляемых инвестиций при соблюдении надежности вложений средств. В состав показателей эффективности инвестиционной деятельности входят следующие показатели:

1 Показатель доходности активов - определяемый следующим образом:

$$\frac{\text{инвестиционный доход}}{\text{средняя величина активов}} (\% \text{ годовых}) \quad (53)$$

Показатель отражает эффективность инвестиционной деятельности по отношению к совокупной величине средств компании и показывает степень экономической выгодности использования средств компании и инвестиционных целях. Положительной тенденцией является рост доходности активов при сохранении их оптимальной структуры.

2 Показатель доходности инвестиционных активов и средств на счетах:

$$\frac{\text{инвестиционный доход}}{\text{средняя за рассматриваемый период величина инвестиционных активов и средств на счетах}} (\% \text{ годовых}) \quad (54)$$

Показатель отражает эффективность инвестиционной деятельности по отношению к средней величине инвестиционных ресурсов, используемых для, получения инвестиционного дохода. В целях анализа необходимо произвести сравнение данного показателя со средней величиной ставки рефинансирования, установленной Центральным банком (норматив). Положительной тенденцией является приближение уровня доходности к величине ставки рефинансирования, установленной Центральным

банком. Значительное превышение полученной доходности над величиной ставки рефинансирования может свидетельствовать о высокой рискованности вложений.

*3 Доходность инвестиционных активов по страхованию жизни:*

$$\frac{\text{инвестиционный доход, полученный} \\ \text{при размещении средств резерва} \\ \text{по страхованию жизни}}{\text{средняя величина резерва по страхованию} \\ \text{жизни за период}} (\% \text{ годовых}) \quad (55)$$

Показатель отражает эффективность инвестирования средств, соответствующих объему резерва по страхованию жизни. В целях анализа полученный показатель сравнивается с нормативом, рассчитанным как отношение величины инвестиционного дохода, требуемого для пополнения резерва по страхованию жизни в части обязательств по норме доходности и средней величины резерва по страхованию жизни. Положительной тенденцией является превышение доходности инвестирования средств резерва по страхованию жизни над нормативной величиной, в случае наличия меньшей величины доходности наблюдается недостаточная эффективность инвестирования средств резерва по страхованию жизни, что может повлечь неисполнение принятых обязательств.

Показатели анализа эффективности проводимой инвестиционной деятельности применяются в рамках годового анализа - для определения итоговых данных по результатам работы за год и в рамках квартального анализа - для определения тенденции движения показателей эффективности.

#### **1.16 Показатели анализа инвестиционной деятельности**

В данную группу входят показатели, служащие для определения факторов, оказывающих влияние на эффективность инвестиционной деятельности. К ним можно отнести:

*1 Динамика изменений абсолютной величины инвестиционных активов и средств на счетах* - показатель служит для выявления динамики объемов инвестиционных ресурсов. Данный показатель рассчитывается как темпы роста объемов инвестиционных активов и средств на счетах.

*2 Доля инвестиционных активов и средств на счетах в активах:*

$$\frac{\text{инвестиционные активы и средства на счетах}}{\text{актив баланса}} \quad (56)$$

Служит, для определения динамики удельного веса инвестиционных ресурсов в общем объеме средств компании. Положительной тенденцией является наличие доли инвестиционных активов в активе баланса не менее 75%.

*3 Соответствие объемов инвестиционных, активов и средств на счетах объему имеющихся страховых обязательств* (страховых резервов за вычетом доли перестраховщиков):

$$\frac{\text{инвестиционные активы и средства на счетах}}{\text{страховые резервы за вычетом доли перестраховщиков}} \quad (57)$$

Показатель служит для определения соответствия объемов инвестиционных активов и их основного источника - страховых резервов. Положительной тенденцией является наличие соответствия или превышение суммы инвестиционных активов и средств на счетах над величиной страховых резервов.

*4 Соответствие суммы инвестиционных активов объемам страховых резервов и собственного капитала:*

инвестиционные активы и средства на счетах  
страховые резервы за вычетом доли престраховщиков +  
собственный капитал - задолженность учредителей  
по взносам в уставный капитал

(58)

Показатель служит для определения соответствия инвестиционных активов и двух основных источников инвестиционных активов компании - страховых резервов и собственного капитала. Положительным фактором является наличие соответствия инвестиционных активов и средств на счетах объемам их источников.

5 *Диверсификация инвестиционных активов* включает показатели, отражающие удельный вес отдельных видов инвестиционных активов в общем объеме инвестиционных активов и средств на счетах. В составе инвестиционных активов выделены следующие статьи:

- Недвижимое имущество
- Ценные бумаги (возможно выделение в их составе видов ценных бумаг)
- Долевое участие в уставном капитале
- Банковские депозиты
- Ссуды по страхованию
- Депо премий
- Прочие вложения
- Валютный счет
- Расчетный счет
- Прочие счета

Таким образом, данная группа показателей позволяет определить степень защищенности инвестиционной деятельности от инвестиционного риска и возможные причины неэффективности инвестиционной деятельности (в связи с преобладанием каких-либо видов активов – средств на счетах, недвижимости, долевого участия в уставном капитале, прочих вложений. Анализ диверсификации инвестиционных активов может быть дополнен анализом эффективности конкретных видов вложений (на основе данных аналитического учета).

Показатели анализа инвестиционной деятельности применимы в рамках квартального анализа (для определения динамики показателей на каждую отчетную дату) и годового анализа (для определения динамики итоговых показателей).