



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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



УТВЕРЖДАЮ
Директор ИЭУ
Н.Р. Бальнская

21.02.2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Направление подготовки (специальность)
38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ

Направленность (профиль/специализация) программы
Экономика и управление на предприятии

Уровень высшего образования - бакалавриат
Программа подготовки - прикладной бакалавриат

Форма обучения
очная

Институт/ факультет	Институт экономики и управления
Кафедра	Экономики
Курс	3
Семестр	6

Магнитогорск
2019 год

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.01.2016 г. № 7)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
17.02.2020, протокол № 3

Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа одобрена методической комиссией ИЭиУ
21.02.2020 г. протокол № 3

Председатель _____ Н.Р. Бальнская

Согласовано:
Зав. кафедрой Менеджмента

_____ Д.Б. Симаков

Рабочая программа составлена:
доцент кафедры Экономики, канд. пед. наук _____

_____ Т.П. Рахлис

Рецензент:

директор ЮУФ ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" , канд. филос. наук
_____ С.В. Мальцев

Лист актуализации рабочей программы

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2020 - 2021 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от 01 сентября 2020 г. № 1
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2021 - 2022 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2022 - 2023 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2023 - 2024 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

1 Цели освоения дисциплины (модуля)

Целями освоения дисциплины 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.

2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Основы страхового дела входит в вариативную часть учебного плана образовательной программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин/ практик:

Статистика

Правоведение

Методы принятия управленческих решений

Менеджмент в малом бизнесе

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин/практик:

Антикризисное управление

Производственная - практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля) и планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины (модуля) «Основы страхового дела» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
ОПК-1 владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности	
Знать	<input type="checkbox"/> основные нормативные и правовые документы, регулирующие страхование в Российской Федерации <input type="checkbox"/> основные каналы поиска нормативно-правовой документации
Уметь	<input type="checkbox"/> отслеживать и анализировать последние изменения в нормативных и правовых документах, регулирующих страхование в Российской Федерации <input type="checkbox"/> обосновывать практические рекомендации и решения с нормативно-правовой точки зрения.

Владеть	<input type="checkbox"/> навыками анализа и использования нормативных и правовых документов, регулирующих страхование в Российской Федерации <input type="checkbox"/> методами применения правовых документов в управленческой деятельности.
ПК-15 умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	
Знать	<input type="checkbox"/> понятие и виды рисков <input type="checkbox"/> методы оценки рыночных и специфических рисков
Уметь	<input type="checkbox"/> оценивать технологические, организационные, финансовые рыночные и специфические риски при принятии управленческих решений
Владеть	<input type="checkbox"/> навыками пользования страховых программ

4. Структура, объём и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц 108 академических часов, в том числе:

- контактная работа – 61,6 академических часов;
- аудиторная – 60 академических часов;
- внеаудиторная – 1,6 академических часов
- самостоятельная работа – 46,4 академических часов;

Форма аттестации - зачет

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в академических часах)			Самостоятельная работа студента	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код компетенции
		Лек.	лаб. зан.	практ. зан.				
1. Раздел 1								
1.1 Исторические этапы развития страхового дела в России. Перспективы развития страхового дела в РФ.	6	6		6/ИИ	11,6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы Работа с электронными библиотеками Подготовка к докладам	Тестовые задания	ОПК-1, ПК-15
Итого по разделу		6		6/ИИ	11,6			
2. Раздел 2								
2.1 Основы страхового дела: сущность и содержание	6	8		8/ИИ	11,6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы Работа с электронными библиотеками Подготовка к докладам Выполнение практических заданий Подготовка по контрольным вопросам	Тестовые задания	ОПК-1, ПК-15
Итого по разделу		8		8/ИИ	11,6			
3. Раздел 3								

3.1 Организация страхового дела в РФ	6	8		8/ЗИ	11,6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы Работа с электронными библиотеками Выполнение чайнвордов Подготовка по контрольным вопросам	Тестовые задания	ОПК-1, ПК-15
Итого по разделу		8		8/ЗИ	11,6			
4. Раздел 4								
4.1 Основы актуарных расчетов в страховании	6	8		8/ЗИ	11,6	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы Работа с электронными библиотеками Выполнение практических заданий Подготовка по контрольным вопросам Подготовка курсовой работы	Тестовые задания	ОПК-1, ПК-15
Итого по разделу		8		8/ЗИ	11,6			
Итого за семестр		30		30/10И	46,4		зачёт	
Итого по дисциплине		30		30/10И	46,4		зачет	ОПК-1,ПК-15

5 Образовательные 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

Представлено в приложении 1.

7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Представлены в приложении 2.

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> .

2 Сплетухов, Ю. А. Страхование : учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов, 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>

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>

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>

в) Методические указания:

Методические указания по выполнению практического задания представлены в приложении 3

г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Программное обеспечение

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Windows 7 Professional(для классов)	Д-1227-18 от 08.10.2018	11.10.2021
MS Office 2007 Professional	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
7Zip	свободно распространяемое ПО	бессрочно
FAR Manager	свободно распространяемое ПО	бессрочно

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Название курса	Ссылка
Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС»	https://dlib.eastview.com/
Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)	URL: https://elibrary.ru/project_risc.asp
Поисковая система Академия Google (Google Scholar)	URL: https://scholar.google.ru/
Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам	URL: http://window.edu.ru/
Российская Государственная библиотека. Каталоги	https://www.rsl.ru/ru/4readers/catalogues/
Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова	http://magtu.ru:8085/marcweb2/Default.asp
Федеральный образовательный портал – Экономика. Социология. Менеджмент	http://ecsocman.hse.ru/
Университетская информационная система РОССИЯ	https://uisrussia.msu.ru
Международная наукометрическая реферативная и полнотекстовая база данных научных изданий «Web of science»	http://webofscience.com
Международная реферативная и полнотекстовая справочная база данных	http://scopus.com
Международная база полнотекстовых журналов Springer Journals	http://link.springer.com/

9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

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.
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.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Раздел 1 Исторические этапы развития страхового дела в России. Перспективы развития страхового дела в РФ

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 страхового дела: сущность и содержание

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 страхового дела в РФ

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 ¼ – документ, подтверждающий факт страхового случая.

1				2				3
		8					9	
								4
7		1						
							1	
	6							5

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. Основы актуарных расчетов в страховании

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 происшедшее 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	Регион А	Регион 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: со смертью застрахованного	1324
с дожитием до определенного возраста	2583
с неуплатой месячных взносов	985
- Страховые платежи, поступившие в отчетном году руб.	3 695 205
- Страховое возмещение всего, руб.	2 854 132
- 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.
12. Перестрахование
13. Сострахование
14. Банкротство страховых компании
15. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование.

16. Лицензирование страховой деятельности.
17. Заключение и расторжение договоров страхования.
18. Страховая премия
19. Страховая сумма
20. Страховая выплата
21. Страховое возмещение.

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
ОПК- 1 – владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности		
Знат	<ul style="list-style-type: none"> – основные нормативные и правовые документы, регулирующие страхование в Российской Федерации – основные каналы поиска нормативно-правовой документации 	<p><i>Перечень теоретических вопросов к зачету</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Договор страхования 2. Участники договора страхования 3. Франшиза в страховании 4. Банкротство страховых компаний 5. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. 6. Лицензирование страховой деятельности. 7. Заключение и расторжение договоров страхования. 8. Законодательные акты в сфере страхования
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> – отслеживать и анализировать последние изменения в нормативных и правовых документах, регулирующих страхование в Российской Федерации – обосновывать практические рекомендации и решения с нормативно-правовой точки зрения. 	<p><i>Примерная тематика докладов</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Правовые основы страхования внешнеэкономической деятельности 2. Порядок разрешения споров по договору страхования 3. Правовые основы социального страхования 4. Несостоятельность (банкротство) страховых организаций 5. Обязательное страхование 6. Правовое регулирование страхования предпринимательской деятельности 7. Правовые основы перестрахования 8. Правовое регулирование морского страхования 9. Правовое регулирование медицинского страхования 10. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц 11. Правовая характеристика обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		12. Юридическая природа страхового риска 13. Основные черты и элементы страхового правоотношения 14. Изменение, расторжение и прекращение договора страхования
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> – навыками анализа и использования нормативных и правовых документов, регулирующих страхование в Российской Федерации – методами применения правовых документов в управленческой деятельности. 	<p style="text-align: center;">Ситуационные задачи</p> <p>1 Медицинская организация заключила со страховой компанией договор на предоставление лечебно-профилактической помощи по обязательному медицинскому страхованию. В эту организацию обратился больной, имеющий соответствующий страховой полис. При проведении обследования больного оказалось, что помощь в необходимом объеме в данной медицинской организации не может быть оказана и требуется перевод больного в другое учреждение. Медицинская организация предложила больному оплатить дополнительные расходы за свой счет. Права ли медицинская организация?</p> <p>2 Семья Овечкиных застраховала домашнее имущество в местной страховой компании. Через год они решили переехать в другую местность на новое место жительства. В дороге, в результате дорожно-транспортного происшествия часть застрахованного имущества погибла. Имеет ли право семья Овечкиных на страховое возмещение по прежнему месту жительства?</p> <p>3 Отдел внутренних дел заключил договор обязательного страхования ответственности за причинение вреда вновь поступившим сотрудникам, указав при этом, что при наступлении страхового случая, страховая сумма должна быть уплачена отделу внутренних дел. Действителен ли заключенный договор? Кто и на каком основании имеет право требования к страховщику?</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
ПК-15 - умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании		
Знать	<p>– понятие и виды рисков, механизм защиты от рисков посредством страхования</p> <p>– методы оценки рыночных и специфических рисков</p>	<p>Перечень теоретических вопросов к зачету</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность страхования. 2. Участники страхового рынка 3. Посредники на страховом рынке. 4. Характеристика страховых событий, рисков, случаев. 5. Вероятность и случайность в страховании. 6. Страховые резервы 7. Формы страхования. 8. Классификация видов страхования. 9. Личное страхование. 10. Имущественное страхование. 11. Страхование ответственности. 12. Перестрахование. 13. Сострахование
Уметь	<p>– оценивать технологические, организационные, финансовые рыночные и специфические риски при принятии управленческих решений</p>	<p>Контрольная работа по оценке финансового состояния страховой компании</p> <p>Практическая работа направлена на изучение методики, а также на приобретение навыков анализа финансового состояния страховой компании.</p> <p>1 Необходимость проведения финансового анализа</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 style="text-align: center;">2 Субъекты финансового анализа страховой компании и их цели.</p> <p>Пользователи информации, получаемой в ходе финансового анализа деятельности страховой компании, преследуют двоякую информационную цель:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Получение сведений о надежности страховой компании, поддержании ее финансовой стабильности. • Получение информации об эффективности деятельности. <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 style="text-align: center;">3 Источники информации и виды анализа</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"> • Бухгалтерская отчетность содержит информацию, выраженную только в денежных единицах, данные «не денежного характера» (такие как уровень менеджмента, характеристики страхового портфеля,

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>программы развития) отсутствуют. Это обстоятельство не позволяет составить полную картину положения дел в компании.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <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;">СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА</p> <p>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.</p> <p>Показатели финансового анализа по признаку однородности объединены в следующие группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<ul style="list-style-type: none"> • Динамика и структура расходов на ведение дела • Показатели анализа эффективности инвестиционной деятельности • Показатели анализа инвестиционной деятельности <p>Методические указания по выполнению контрольной работы представлены в Приложении 3.</p>
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> – Техникой и методикой оценки рисков и их влияния на финансовое состояние – навыками пользования страховых программ 	<p>Примерные практические задания для зачета:</p> <p>Задача 1 Имущество хлебопекарни стоимостью 10 млн. руб. было застраховано на один год у двух страховщиков» у страховщика №1 – на страховую сумму 6,8 млн. руб, у страховщика №2 – на 5.2 млн. руб. (двойное страхование). В результате страхового случая, предусмотренного договором страхования, имущество погибло.</p> <p>Определить, в каком размере каждый страховщик выплатит страховое возмещение страхователю.</p> <p>Задача 2 Нетто- ставка по страхованию жизни составляет 85% (в структуре тарифной ставки). найти страховую сумму, если нагрузка равна 100 рублей, а тарифная ставка по этому виду – 1,5%.</p> <p>Задача 3 Страховая организация имеет 120 застрахованных объектов. Статистика показывает, что ежегодно 10 из них подвергаются страховому случаю. Средняя выплата на 1 договор составляет 90 тыс. руб., а средняя страховая сумма на 1 договор 150 тыс. руб. Расходы на ведение дела страховой компании составляют 0,36 коп. на 1 рубль страховой суммы, расходы на проведение предупредительных мероприятий -5%, норма прибыли – 30%.</p> <p>Определить тарифную ставку по страхованию имущества предприятия.</p> <p>Задача 4 Определить величину страхового возмещения при системе предельной ответственности.</p> <p>Исходные данные: Средняя урожайность пшеницы за 5 предшествующих лет 25 ц. с га. Площадь посева – 150 га.</p> <p>Из-за прошедшего страхового случая погиб весь урожай пшеницы. Рыночная цена за 1 ц. пшеницы- 250 руб., исходя из которой определены страховая стоимость и страховая</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>сумма. Ответственность страховщика – 70% от причиненного убытка.</p> <p>Задача 5 Страховая стоимость – 100 тыс. руб., страховая сумма 60 тыс. руб., условная франшиза – 1 тыс. руб. Ущерб составит:</p> <p>А) 900 руб.;</p> <p>Б) 1,2 тыс. руб.</p> <p>Определить сумму страхового возмещения при варианте А и Б</p> <p>Задача 6 Определить страховую премию страхователя по договору обязательного страхования автогражданской ответственности, на 3 год страхования:</p> <p><i>Исходные данные:</i></p> <p>Место жительства страхователя г. Магнитогорск;</p> <p>Возраст водителя 42 года;</p> <p>Стаж управления транспортным средством 5 лет;</p> <p>Мощность двигателя ТС 98 л. с.;</p> <p>Период использования ТС 6 год.</p> <p>По предыдущему договору страхования водитель был в ДТП.</p>

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

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

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:

1. Оценка «**зачтено**» выставляется студенту, который

- прочно усвоил предусмотренный программный материал;
- правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров;
- показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов
- без ошибок выполнил практическое задание.

Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе.

Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на семинарских занятиях.

2. Оценка «**незачтено**» выставляется студенту, который не справился с 50% вопросов и заданий билета, в ответах на другие вопросы допустил существенные ошибки. Не может ответить на дополнительные вопросы, предложенные преподавателем. Целостного представления о взаимосвязях, компонентах, этапах развития культуры у студента нет.

Методические указания по выполнению практического задания

«Анализ финансового состояния страховой компании X»

Для оценки финансового состояния страховой компании обучающийся должен воспользоваться финансовой отчетностью конкретного страховщика, а именно отчетностью по форме 1 «Бухгалтерский баланс» и формой 2 «Отчет о финансовых результатах страховщика». Данную отчетность необходимо взять на официальном сайте страховой компании за полный календарный предшествующий год.

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:

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:

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

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 подкреплен 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, имеющих 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 незаработанной 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 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:

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

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.

Дополнительный показатель 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:

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

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

1.4 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.

1.5 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:

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

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

Показатели платежеспособности контролируются по итогам года и поквартально.

1.6 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.

1.7 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:*

$$\frac{\text{технически й результат от инвестицио нной деятельности}}{\text{отрицатель ный техниче ский результат от страховой деятельности}} \quad (35)$$

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

1.8 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:*

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

Показатель отражает эффективность инвестиционной деятельности по отношению к совокупной величине средств компании и показывает степень экономической выгоды 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:*

$$\frac{\text{инвестицио нный доход}}{\text{средняя за рассматрив аемый период величина инвестицио нных активов и средств на счетах}} \quad (\% \text{ годовых}) \quad (54)$$

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:*

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

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.