Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра банковского дела и страхования

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

*«Б.1.В.ДВ.7.2 Анализ страховой деятельности»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
*38.03.01 Экономика*
(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы
*Программа академического бакалавриата*

Квалификация
*Бакалавр*

Форма обучения
*Очная*

Год набора 2016

1403660

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
*наименование кафедры*

протокол № 7 от "01" 02 2016 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования Н.И. Парусимова
*наименование кафедры* *подпись* *расшифровка подписи*

*Исполнители:*

доцент Т.Н. Зверькова
*должность* *подпись* *расшифровка подписи*

*должность* *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика А.М. Балтина
*код наименование* *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
Н.Н. Грицай
*личная подпись* *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
Н.А. Тычинина
*личная подпись* *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Зверькова Т.Н. 2016
© ОГУ, 2016

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель (цели)** освоения дисциплины: овладение теоретическими знаниями и практическими навыками проведения финансово-экономического анализа в страховых компаниях на основе составляемой отчетности.

**Задачи:**

- рассмотреть понятие и общие вопросы методики проведения финансового анализа в страховых компаниях;
- изучить информационное обеспечение и организацию проведения анализа деятельности страховой компании;
- научиться рассчитывать важнейшие финансовые показатели (ликвидности, платежеспособности, достаточности собственного капитала, финансовой устойчивости, рентабельности др.);
- изучение международного опыта использования инструментов анализа страховой деятельности в обеспечении устойчивости страховой компании.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.13 Статистика, Б.1.Б.14 Эконометрика, Б.1.Б.15 Бухгалтерский учет и анализ, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

| Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций | Формируемые компетенции |
|---|---|
| **Знать:** состав и содержание финансовой (бухгалтерской) отчетности страховой компании, способы ее агрегации и анализа;<br><br>**Уметь:** применять совокупность традиционных методов и приемов проведения анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности страховой компании;<br><br>**Владеть:** навыками анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности, ключевых финансовых коэффициентов, характеризующих экономическое положение страховой компании и ее финансовую устойчивость; навыками подготовки информационных отчетов и аналитических справок по результатам проведенного анализа. | ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений |
| **Знать:** особенности различных источников информации, используемых для проведения финансово-экономических расчетов, характеризующих деятельность страховой компании;<br><br>**Уметь:** находить, обрабатывать и интерпретировать исходную информацию для проведения финансово-экономических расчетов и анализа, оценки деятельности страховой компании;<br><br>**Владеть:** навыками сбора, обработки, интерпретации необходимой информации для проведения соответствующих расчётов, анализа, оценки деятель- | ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей |

| Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций | Формируемые компетенции |
|---|---|
| ности страховой компании. | |

## 4 Структура и содержание дисциплины

### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов).

| Вид работы | Трудоемкость, академических часов | |
|---|---|---|
| | 8 семестр | всего |
| **Общая трудоёмкость** | **144** | **144** |
| **Контактная работа:** | **37,25** | **37,25** |
| Лекции (Л) | 18 | 18 |
| Практические занятия (ПЗ) | 18 | 18 |
| Консультации | 1 | 1 |
| Промежуточная аттестация (зачет, экзамен) | 0,25 | 0,25 |
| **Самостоятельная работа:**<br>*- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);*<br>*- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;*<br>*- подготовка к практическим занятиям;*<br>*- подготовка к рубежному контролю.* | **106,75** | **106,75** |
| **Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)** | **экзамен** | |

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

| № раздела | Наименование разделов | Количество часов | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | всего | аудиторная работа | | внеауд. работа |
| | | | Л | ПЗ | |
| 1 | Содержание и сущность финансового анализа страховой деятельности | 16 | 2 | 2 | 12 |
| 2 | Анализ финансовой отчётности страховой компании | 16 | 2 | 2 | 12 |
| 3 | Анализ собственного капитала страховой компании. | 16 | 2 | 2 | 12 |
| 4 | Анализ формирования и размещения страховых резервов | 16 | 2 | 2 | 12 |
| 5 | Анализ формирования инвестиционного дохода | 16 | 2 | 2 | 12 |
| 6 | Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании | 16 | 2 | 2 | 12 |
| 7 | Ликвидность страховой компании и ее анализ | 16 | 2 | 2 | 12 |
| 8 | Анализ формирования финансовых результатов страховой компании | 16 | 2 | 2 | 12 |
| 9 | Методы рейтинговой оценки страховых компаний | 16 | 2 | 2 | 12 |
| | Итого: | 144 | 18 | 18 | 108 |
| | Всего: | 144 | 18 | 18 | 108 |

**4.2 Содержание разделов дисциплины**

**1. Содержание и сущность анализа страховой деятельности.** Роль и место финансового анализа в системе управления страховой компанией. Цели, методы и содержание финансового анализа. Общие принципы организации финансов страховщика. Основные этапы проведения финансового анализа. Объекты и субъекты анализа страховой деятельности.

**2. Анализ финансовой отчётности страховой компании.** Методы анализа финансовой отчетности страховой компании. Абсолютные и относительные финансовые показатели, применяемые при анализе финансовой отчетности страховой компании. Бухгалтерский баланс страховой организации (ОКУД 0420125). Отчет о финансовых результатах страховой организации (ОКУД 0420126). Динамический нетто-баланс. Расчет величины чистых активов.

**3. Анализ собственного капитала страховой компании.** Понятие собственного капитала страховой компании. Основные источники формирования собственного капитала страховой компании. Уставный капитал. Добавочный капитал. Страховые резервы. Размер собственного капитала и финансовая устойчивость страховой компании. Основные коэффициенты, характеризующие величину и значение собственного капитала.

**4. Анализ формирования и размещения страховых резервов**. Состав обязательств страховой компании. Понятие и принципы формирования страховых резервов. Значение страховых резервов. Математические резервы по страхованию жизни. Технические резервы и их характеристика. Методы регулирования страховых резервов. Методики формирования страховых резервов.

**5. Анализ формирования инвестиционного дохода.** Основные направления инвестирования полученных от страхователей сумм премий. Инвестиционный доход. Основные инвестиционные риски страховой компании. Риск неадекватного оценивания активов. Риск обесценения активов Основные коэффициенты, отражающие доходность инвестиций.

**6. Анализ финансовой устойчивости страховой компании.** Понятие финансовой устойчивости страховой компании. Критерий финансовой устойчивости страховой компании. Основные условия, обеспечивающие финансовую устойчивость страховой компании. Финансовые коэффициенты характеризующие финансовую устойчивость. Расчетные показатели финансовой устойчивости страховой компании.

**7. Ликвидность страховой компании и ее анализ.** Понятие ликвидности страховой компании и ее источники. Достаточность страхового тарифа и соразмерность ресурсов страховой компании с принимаемыми обязательствами. Основные показатели ликвидности страховых компаний. Коэффициенты ликвидности. Источники ликвидности. Притоки денежных средств. Ликвидация активов.

**8. Анализ формирования финансовых результатов страховой компании.** Финансовый результат страховой компании. Определение финансового результата страховых операций. Доходы страховой компании и их структура. Прибыль от страховых операций. Качественная и количественная оценка прибыли и источников ее формирования. Особенности расходов страховой компании. Показатель чистой рентабельности страховой деятельности.

**9. Методы рейтинговой оценки страховых компаний.** Оценка деятельности страховой компании на основе рейтинга. Теоретические подходы к формированию рейтингов страховых компаний. Существующие методики построения рейтингов в мировой практике. Отечественные подходы к построению рейтингов. Определение и разработка оценочной системы и принципов выбора формирования рейтингов. Основные модели рейтингования.

### 4.3 Практические занятия (семинары)

| № занятия | № раздела | Тема | Кол-во часов |
|---|---|---|---|
| 1 | 1 | Содержание и сущность анализа страховой деятельности | 2 |
| 2 | 2 | Анализ финансовой отчётности страховой компании | 2 |
| 3 | 3 | Анализ собственного капитала страховой компании. | 2 |
| 4 | 4 | Анализ формирования и размещения страховых резервов. | 2 |
| 5 | 5 | Анализ формирования инвестиционного дохода. | 2 |
| 6 | 6 | Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании | 2 |
| 7 | 7 | Ликвидность страховой компании и ее анализ. | 2 |
| 8 | 8 | Анализ формирования финансовых результатов страховой компании | 2 |
| 9 | 9 | Методы рейтинговой оценки страховых компаний | 2 |
| | | Итого: | 18 |

## 5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1 Основная литература

1. Скамай Л.Г. Страховое дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 300 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование:Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006682-0, Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/556654

2. Кузнецов, Б.Т. Математические методы финансового анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие / Кузнецов Б.Т. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 160 с.: ISBN 5-238-00977-1 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/872848

### 5.2 Дополнительная литература

1. Никулина Н.Н. Финансовый менеджмент страховой организации: учебное пособие / Никулина Н.Н., Березина С.В. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/883790

2. Никулина Н.Н. Страховой менеджмент: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Коммерция", "Антикризисное управление" / Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 703 с - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/882997

3. Герасимова Е.Б., Редин Д.В. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: Учебное пособие / Герасимова Е.Б., Редин Д.В. - М.:Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 192 с. - ISBN 978-5-91134-890-8 - Режим доступа:http://znanium.com/catalog/product/459700

4. Сироткин С.А. Финансовый менеджмент на предприятии: учебник / Сироткин С.А., Кельчевская Н.Р., - 2-е изд. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 351 с.: ISBN 978-5-238-01601-6 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/883787

5. Бороненкова С.А., Буянова Т.И. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях: учебник / С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 478 с.: ISBN 978-5-16-003776-9 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/188090

### 5.3 Периодические издания

1. Страховое дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2016.
2. Бухгалтерский учет : журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2016.
3. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2016.
4. Деньги и кредит: журнал. - М.: Центральный банк РФ, 2016.
5. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2016.
7. Экономический анализ: теория и практика : журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2016.

### 5.4 Интернет-ресурсы

1. Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа: http://www.cbr.ru
2. Сайт министерства финансов Российской Федерации. http://www.minfin.ru
3. Сайт Федеральной службы государственной статистики - http://www.gks.ru
4. Сайт Правительства Российской Федерации - http://government.ru
5. Сайт Федеральной налоговой службы - http://www.nalog.ru/
6. Сайт Рейтингового агенства Эксперт-РА. - http://raexpert.ru
7. Сайт ассоциации Российских банков - http://www.arb.ru/
8. Информационный портал - http://www.banki.ru

### 5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / НПП ГАРАНТ-Сервис. – Электрон. дан. - Москва, [1990–2016]. – Режим доступа: в локальной сети ОГУ:\\fileserver1\GarantClient\garant.exe
4. КонсультантПлюс[Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Москва, [1992–2016]. – Режим доступа: в локальной сети ОГУ \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe
5. Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - http://aist.osu.ru.

## 6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения практических занятий, защиты курсовой работы используется компьютерный класс кафедры «Банковское дело и страхование». Для организации самостоятельной работы обучающихся, проведения групповых и индивидуальных консультаций используется научно-методический кабинет кафедры, а также библиотечный фонд университета.

Аудитории для проведения практических работ и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет», и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.