

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

Заочная

Год набора 2019

1402935

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 6 от "11" 02 2018г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись



Н.И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнители:

доцент

должность



подпись

Т.Н. Зверькова

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование



личная подпись

Е.В. Смирнова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

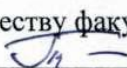


Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись



Н.А. Тычина

расшифровка подписи

№ регистрации _____

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; Уметь: применять совокупность традиционных методов и приемов проведения анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности страховой компании; Владеть: навыками проведения анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности, ключевых финансовых коэффициентов, характеризующих экономическое положение страховой компании и их 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; Уметь: находить, обрабатывать и интерпретировать исходную информацию для проведения финансово-экономических расчетов и анализа, оценки деятельности страховой компании;	ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Владеть: навыками сбора, обработки, интерпретации необходимой информации для проведения соответствующих расчётов, анализа, оценки деятельности страховой компании.	тенденции изменения социально-экономических показателей

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	19,5	19,5
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям.	124,5 +	124,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
1	Содержание и сущность финансового анализа страховой деятельности	16	1	1	14
2	Анализ финансовой отчётности страховой компании	16	1	1	14
3	Анализ собственного капитала страховой компании.	16	1	1	14
4	Анализ формирования и размещения страховых резервов	16	1	1	14
5	Анализ формирования инвестиционного дохода	16	1	1	14
6	Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании	16	1	1	14
7	Ликвидность страховой компании и ее анализ	16	1	1	14
8	Анализ формирования финансовых результатов страховой компании	16	1	1	14
9	Методы рейтинговой оценки страховых компаний	16	-	2	14

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
	Итого:	144	8	10	126
	Всего:	144	8	10	126

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 по-

строению 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	1
2	2	Анализ финансовой отчётности страховой компании	1
3	3	Анализ собственного капитала страховой компании.	1
4	4	Анализ формирования и размещения страховых резервов.	1
5	5	Анализ формирования инвестиционного дохода.	1
6	6	Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании	
7	7	Ликвидность страховой компании и ее анализ.	1
8	8	Анализ формирования финансовых результатов страховой компании	1
9	9	Методы рейтинговой оценки страховых компаний	2
		Итого:	10

4.4 Контрольная работа (7 семестр)

Варианты контрольных работ

Вариант 1

Теоретический вопрос № 1. Содержание экономического анализа деятельности страховых компаний

Теоретический вопрос № 2. Спроектируйте состав и численность работников службы финансового анализа в страховой компании.

Практическое задание. Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по финансовой устойчивости страхового фонда и сделайте выводы:

а) страховая компания А имеет доходов 110,5 млн р. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 85,0 млн р.; сумма расходов – 86,4 млн р., расходы на ведение дела – 16,3 млн р.;

б) страховая компания Б имеет доходов 18,7 млн р. Остаток средств в запасных фондах – 16,1 млн р. Сумма расходов – 11,4 млн р., расходы на ведение дела – 1372 тыс. р.

Вариант 2

Теоретический вопрос № 1. Методы, инструменты и основные направления финансового анализа деятельности страховой компании

Теоретический вопрос № 2. Основные группы источников информации для анализа деятельности страховой компании.

Практическое задание. Рассчитайте минимальный размер уставного капитала для страховой компании, специализирующейся:

а) на имущественном страховании;

б) личном страховании;

в) перестраховании.

Сравните полученный результат с законодательно установленным минимальным размером уставного капитала страховой компании.

Вариант 3

Теоретический вопрос № 1. Анализ пассивов страховой компании: цель, задачи, способы про-

ведения.

Теоретический вопрос № 2. Показатели обеспеченности страховых обязательств страховыми резервами.

Практическое задание. Дайте оценку степени вероятности дефицитности средств, используя коэффициент профессора Ф.В. Коньшина, и сделайте выводы:

а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 850 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 650;

б) у страховой компании А средняя тарифная ставка составляет 3 руб. со 100 р. страховой суммы, у страховой компании Б - 3,5 руб. со 100 р. страховой суммы.

Вариант 4

Теоретический вопрос № 1. Анализ доходов страховщика, их состав и структура.

Теоретический вопрос № 2. Экономические показатели, используемые для общей оценки экономического положения страховой компании.

Практическое задание. Имеются следующие данные их отчета о финансовых результатах страховой компании за отчетный год; (тыс. р.)

1	Убыток от операций по страхованию жизни	127 659
2	Прибыль от операций страхования иного, чем страхование жизни	136 723
3	Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы 1, 2: - доходы по инвестициям - управленческие расходы - внереализационные доходы - налог на прибыль и аналогичные платежи - чрезвычайные расходы	1092 8971 16 288 88

Рассчитайте:

- прибыль до налогообложения;
- прибыль от обычной деятельности;
- чистую прибыль.

Вариант 5

Теоретический вопрос № 1. Современные методики рейтинговой оценки российских страховых компаний.

Теоретический вопрос № 2. Инвестиции страховщика: понятие, источники, основные направления вложений.

Практическое задание. Рассчитайте соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности и сделайте выводы исходя из следующих данных, взятых из годовой бухгалтерской отчетности страховых компаний (тыс. руб.):

	А	В	С
<i>1. Данные для расчета фактического размера маржи платежеспособности</i>			
Уставный капитал	30 000	40 000	10 000
Добавочный капитал	–	359	350
Резервный капитал	–	787	8676
Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет	43	5307	3382
Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет	250	–	–
Задолженность акционеров по взносам в уставный капитал	–	–	–

Собственные акции, выкупленные у акционеров	—	—	—
Нематериальные активы	1680	109	105
Дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли	—	—	—
<i>2. Данные для расчета нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни</i>			
Резерв по страхованию жизни	23003	6676	-
Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни	-	-	-
Поправочный коэффициент			
<i>3. Данные для расчета нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни</i>			
<i>а) для расчета первого показателя (расчетный период – год, предшествующий отчетной дате)</i>			
Страховые премии за расчетный период	213003	182218	295415
Возврат страховых премий в связи с расторжением договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, за расчетный период	140	204	80
Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования в резерв предупредительных мероприятий за расчетный период	12 103	10 200	5 399
Другие отчисления от страховых премий в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за расчетный период	—	369	30 261
<i>б) для расчета второго показателя (расчетный период – 3 года, предшествующие отчетной дате)</i>			
Страховые выплаты за расчетный период	245607	289728	432810
Поступления, связанные с реализацией перешедшего к страховщику права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, за расчетный период	200	350	180
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков:			
- на начало расчетного периода	5310	37256	22840
- на конец расчетного периода	16140	1580236	87775
Резерв произошедших, но незаявленных убытков:			
- на начало расчетного периода	3 260	21 271	14700
- на конец расчетного периода	4 840	52 130	21256

<i>в) для расчета поправочного коэффициента (расчетный период – 1 год, предшествующий отчетной дате)</i>			
Страховые выплаты за расчетный период	102090	122967	24032
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков:			
- на начало расчетного периода	6 800	128 300	62 921
- на конец расчетного периода	16 140	150 236	87 775
Резерв происшедших, но незаявленных убытков:			
- на начало расчетного периода	3500	44 105	11 680
- на конец расчетного периода	4840	52 130	21 265
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	32600	17974	4214
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков:			
- на начало расчетного периода	6 180	190 670	27 708
- на конец расчетного периода	14 140	21 697	39 608
Доля перестраховщиков в резерве происшедших, но незаявленных убытков:			
- на начало расчетного периода	1450	2 234	5 120
- на конец расчетного периода	2340	7 852	16 860

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, 2018. - 300 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование:Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006682-0, Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/958168>
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", 2019.
2. Бухгалтерский учет: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2019.
3. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2019.
4. Деньги и кредит: журнал. - М.: Центральный банк РФ, 2019.
5. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2019.
7. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2019.

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 агентства 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, [1990–2019]. – Режим доступа: в локальной сети ОГУ: <\\fileserv1\GarantClient\garant.exe>
4. КонсультантПлюс[Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Москва, [1992–2019]. – Режим доступа: в локальной сети ОГУ <\\fileserv1\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.