Минобрнауки России

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

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.6.2 Финансовые вычисления в страховом деле»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

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

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.6.2 Финансовые вычисления в страховом деле*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "14" февраля 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:
доцент _____ А.Б. Плужник
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

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

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

№ регистрации _____

© Плужник А.Б., 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: формирование способности студентов собирать и анализировать показатели, характеризующие деятельность страховщиков; формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по использованию методов финансовых вычислений в страховой деятельности.

Задачи: использовать информационную базу для расчета показателей, характеризующих состояние деятельности страховщиков; анализировать показатели страховой деятельности; уметь проводить финансовые вычисления и принимать решения в нестандартных ситуациях.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.18 Бухгалтерский учет и анализ, Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения, необходимых для соответствия компетенций выпускника требованиям профессионального стандарта Специалист по страхованию

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-6 Способен собирать и анализировать показатели, характеризующие деятельность банков и других финансовых посредников	ПК*-6-В-1 Использует информационную базу для расчета показателей, характеризующих состояние деятельности банков и других финансовых посредников ПК*-6-В-2 Анализирует и интерпретирует информацию, содержащуюся в отчетности банков и других финансовых посредников ПК*-6-В-3 Собирает данные современными способами, обрабатывает и анализирует показатели, характеризующие деятельность банков и других финансовых посредников	**Знать:** - страховое законодательство Российской Федерации; - состав информации, содержащейся в отчетности страховщиков; - методы расчёта показателей, характеризующих состояние деятельности страховых компаний. **Уметь:** - анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в отчетности страховщиков; - собирать и анализировать показатели, характеризующие

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		деятельность страховых компаний; - определять и согласовывать тарифы, условия договора перестрахования, изменения и дополнения в договор перестрахования. **Владеть:** - навыками использования информационной базы для расчета страховых показателей; - навыками сбора, обработки и анализа показателей, характеризующих деятельность страховщиков; - навыками определения и согласования условий перестрахования, изменений и дополнений в договор перестрахования.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**108**	**108**
Контактная работа:	**42,25**	**42,25**
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	24	24
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;* *- подготовка к практическим занятиям;* *- подготовка к рубежному контролю)*	**65,75**	**65,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**диф. зач.**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Актуарные расчёты в страховании	26	4	6		16
2	Вычисления тарифных ставок по страхованию жизни и рисковым видам страхования	26	4	6		16
3	Расчёты показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков	26	4	6		16
4	Расчёты по формированию страховых резервов	30	6	6		18
	Итого:	108	18	24		66
	Всего:	108	18	24		66

4.2 Содержание разделов дисциплины

1. Актуарные расчёты в страховании. Определение актуарных расчётов и актуария как квалифицированного специалиста страховой компании. Виды его деятельности: расчёт тарифов, инвестиций, страховых резервов. История развития и задачи актуарных расчётов. Виды актуарных расчётов. Страховая статистика. Основные показатели страховой статистики, методы расчёта. Планирование финансовых показателей страховщика.

2. Вычисления тарифных ставок по страхованию жизни и рисковым видам страхования

Понятие страхового тарифа и страховой премии, зависимость величины тарифа от объекта страхования, степени его защищенности, местонахождения, риска, от которого он страхуется. Понятия брутто-ставка тарифа и нетто-ставка, вероятность страхового случая. Особенности расчёта тарифа по страхованию жизни. Таблицы поло-возрастной смертности населения. Методика страхового надзора по расчёту тарифа по рисковым видам страхования: убыточность страховой суммы, рисковая надбавка, нагрузка. Планирование премий. Виды планов.

3. Расчёты показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков. Определения финансовой устойчивости и платёжеспособности. Основы финансовой устойчивости: достаточный размер собственного капитала; необходимость перестрахования; оптимальная тарифная политика; грамотное формирование и инвестирование страховых резервов. Законодательно установленный норматив уставного капитала для страховщиков. Условия перестрахования. Особенности расчетов в перестраховании. Условия договора перестрахования, классификация договоров. Указание Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств". Расчёт фактического и нормативного размеров маржи платёжеспособности. Формы финансовой отчетности с показателями для расчёта финансовой устойчивости и платежеспособности.

4.Расчёты по формированию страховых резервов. Собственный и привлеченный капиталы страховщиков. Сущность страховых резервов и объективная необходимость их формирования. Особенности страховых резервов. Классификация резервов: Резервы по страхованию жизни, резервы по иным видам страхования: резерв незаработанной премии, резервы убытков, стабилизационный резерв и другие. Принципы инвестиционной деятельности, виды и структура активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, структурное соотношение активов и резервов. Формы финансовой отчетности с показателями страховых резервов.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1-3	1	Актуарные расчёты в страховании	6
4-6	2	Вычисления тарифных ставок по страхованию жизни и рисковым видам страхования	6
7-9	3	Расчёты показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков	6
10-12	4	Расчёты по формированию страховых резервов	6
		Итого:	24

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Мелкумов, Я. С. Финансовые вычисления. Теория и практика : учеб.-справоч. пособие / Я.С. Мелкумов. — 2-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 408 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005751-4. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/966750 - ЭБС «Znanium.com»

2. Садыкова, Л. М. Страховое дело. Тесты и задачи [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100.62 Экономика / Л. М. Садыкова, Е. В. Коробейникова, Д. А. Волкова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ОГУ. - 2015. Режим доступа: http://artlib.osu.ru

5.2 Дополнительная литература

1. Сплетухов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/547980 - ЭБС «Znanium.com»

2. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учеб. пособие / Л.Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 300 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006682-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/958168 - ЭБС «Znanium.com»

3. Плужник, А. Б. Финансовые вычисления в страховом деле [Электронный ресурс] : методические указания [для самостоятельной работы] для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / А. Б. Плужник; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Оренбург : ОГУ. - 2018. - 31 с. — Режим доступа: http://artlib.osu.ru

5.3 Периодические издания

1. Региональная экономика: Теория и практика : журнал. - М. : ООО "Издательский дом Финансы и Кредит", 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/59107/udb/1

2. Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/19126/udb/12

3. Общество и экономика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/592/udb/12

4. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/18286/udb/12

5. Страховое дело – М. : ИВИС, 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/187566/udb/12

5.4 Интернет-ресурсы

1. www.institutiones.com/ - Федеральный образовательный экономический портал
2. www.ecsocman.edu.ru/ - Федеральный образовательный портал
3. www.finam.ru/ - Информационный портал «Финам»
4. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
5. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
6. https://openedu.ru/course/ - «Открытое образование», Каталог курсов, МООК: «Основы корпоративных финансов»

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. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2023]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2023]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.