Минобрнауки России

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

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.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)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.7.2 Анализ страховой деятельности*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "14" 02 2022г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования Ж.А. Ермакова
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 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 _____

© Зверькова Т.Н., 2022
© ОГУ, 2022

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 Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.16 Статистика, Б1.Д.Б.17 Эконометрика, 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

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:** особенности различных источников информации, используемых для проведения финансово-экономических расчетов, характеризующих деятельность страховых компаний и других финансовых посредников; порядок сбора и обработки показателей, необходимых для проведения соответствующих расчетов, анализа и оценки деятельности страховых компаний и других финансовых посредников. **Уметь:** анализировать и интерпретировать исходную информацию для проведения финансово-экономических расчетов и анализа, оценки деятельности страховых компаний и других финансовых посредников. **Владеть:** навыками сбора, обработки,

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		интерпретации необходимых показателей для проведения соответствующих расчётов, анализа и оценки деятельности страховых компаний и других финансовых посредников.
ПК*-8 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию для выявления тенденций развития банковского дела, страхового дела, финансового посредничества и осуществления консультирования участников банковского рынка, страхового рынка, рынка финансовых посредников	ПК*-8-В-1 Владеет методами прогнозирования и анализа, теоретическими и практическими аспектами функционирования финансового рынка ПК*-8-В-2 Осуществляет сбор и анализ информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества ПК*-8-В-3 Обеспечивает консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	**Знать:** методы прогнозирования, анализа, обработки информации о теоретических и практических аспектах функционирования финансового рынка. **Уметь:** пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества. **Владеть:** навыками осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

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

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	9 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**41,25**	**41,25**
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)	24	24
Консультации	1	1
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.*	**102,75**	**102,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 9 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
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.	18	2	4	-	12
4	Анализ формирования и размещения страховых резервов	18	2	4	-	12
5	Анализ формирования инвестиционного дохода	16	2	2	-	12
6	Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании	17	2	4	-	11
7	Ликвидность страховой компании и ее анализ	15	2	2	-	11
8	Анализ формирования финансовых результатов страховой компании	14	1	2	-	11
9	Методы рейтинговой оценки страховых компаний	14	1	2	-	11
	Итого:	144	16	24		104
	Всего:	144	16	24		104

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.	4
5	5	Анализ формирования инвестиционного дохода.	2
6	6	Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании	4
7	7	Ликвидность страховой компании и ее анализ.	2
8	8	Анализ формирования финансовых результатов страховой компании	4
9	9	Методы рейтинговой оценки страховых компаний	2
		Итого:	24

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. 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

2. Новиков, А. И. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере: учебное пособие / А.И. Новиков. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 256 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/924. - ISBN 978-5-16-005370-7. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1095733

5.2 Дополнительная литература

1. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: учеб. пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. - М: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2019. - 192 с. - (Высшее образование. Бакалавриат): https://znanium.com/catalog/product/1009076

2. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://znanium.com]. — ISBN 978-5-16-107847-1. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1007640

3. Герасимова, Е. Б. Анализ деятельности экономических субъектов: учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 318 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/987505. - ISBN 978-5-16-107006-2. -: https://znanium.com/catalog/product/987505

5.3 Периодические издания

1. Страховое дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022.
2. Бухгалтерский учет: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022.
3. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022.
4. Деньги и кредит: журнал. - М.: Центральный банк РФ, 2022.
5. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2022.
7. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022.

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. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2022]. – 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», [1992–2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\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

- Компьютерный класс
- Библиотечный фонд университета
- Интернет-классы университета.

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, для практических занятий, 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.