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 2023

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 № 7 от "14" февраля 2023 г.

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

Исполнитель:
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., 2023
© ОГУ, 2023

2

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:	**34,25**	**34,25**
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	16	16
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)*	**73,75**	**73,75**
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	27	4	4		19
2	Вычисления тарифных ставок по страхованию жизни и рисковым видам страхования	27	4	4		19
3	Расчёты показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков	27	4	4		19
4	Расчёты по формированию страховых резервов	27	6	4		17
	Итого:	108	18	16		74
	Всего:	108	18	16		74

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	Темы	Кол-во часов
1,2	1	Актуарные расчёты в страховании	4

№ занятия	№ раздела	Темы	Кол-во часов
3,4	2	Вычисления тарифных ставок по страхованию жизни и рисковым видам страхования	4
5,6	3	Расчёты показателей финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков	4
7,8	4	Расчёты по формированию страховых резервов	4
		Итого:	16

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Яцко, В. А. Финансовая математика : учебное пособие / В. А. Яцко. — Новосибирск : НГТУ, 2021. — 142 с. — ISBN 978-5-7782-4499-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/216287 (дата обращения: 10.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Афанасьева, О. В. Страховое дело : учебное пособие / О. В. Афанасьева, А. В. Пестова, А. В. Омельчук. — Тюмень : ТюмГНГУ, 2011. — 138 с. — ISBN 978-5-9961-0472-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/39362 (дата обращения: 10.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5.2 Дополнительная литература

1. Финансовая статистика и финансовые вычисления: методическое пособие для студентов, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика» и «Товароведение» очной и заочной форм обучения : [16+] / сост. Е. Е. Синявская, В. А. Янюшкин ; Сочинский государственный университет, Кафедра финансов [и др.]. – Сочи : Сочинский государственный университет, 2020. – 84 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=618165 (дата обращения: 10.03.2023). – Библиогр. в кн. – Текст : электронный.

2. Садыкова, Л. М. Страховое дело. Тесты и задачи : учебное пособие / Л. М. Садыкова, Е. В. Коробейникова, Д. А. Волкова. — Оренбург : ОГУ, 2015. — 139 с. — ISBN 978-5-7410-1197-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/98103 (дата обращения: 27.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. 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/web/books/metod_all/66632_20180523.pdf

Периодические издания

1. Страховое дело: Электронный журнал. 2023. Режим доступа: https://eivis.ru/login

2.Общество и экономика: Электронный журнал. 2023. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/login

5.4 Интернет-ресурсы

1. http://www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации

2. http://www.gks.ru/ – Федеральная служба государственной статистики

3. https://openedu.ru/course/ - «Открытое образование», Каталог курсов, МООК: «Математические методы в экономике»

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система РЕД ОС
2. Пакет офисных приложений LibreOffice
3. Программная система для организации видео-конференц-связи Webinar.ru
4. 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
5. 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. http://edu.garant.ru/garant/study/ - Интернет-версия ГАРАНТ-Образование, Система 7. ГАРАНТ для студентов, аспирантов и преподавателей
7. 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 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.