

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов»

Экономический факультет

Рекомендовано МССН

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины Финансовый анализ страховой компании

Рекомендуется для направления подготовки/специальности

34.08.01 «Экономика»

(указываются код и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность программы (профиль)

Финансы и кредит, Страхование

(наименование образовательной программы в соответствии с направленностью (профилем))

1. Цели и задачи дисциплины:

Дисциплина «Финансовый анализ страховой компании» играет важную роль в овладении методами принятия управленческих решений в области страховых отношений и формировании финансово-экономического и математического мышления. Основной *целью* дисциплины является всестороннее ознакомление обучающихся со страховым делом в Российской Федерации и зарубежных странах, местом и ролью, которую играет страхование в современном обществе, финансовой системе организаций и государства, а также анализ финансов страховщика и ее роли в экономическом развитии отрасли.

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины предполагается решить следующие *задачи*:

- изучить современные проблемы страховых отношений,
- раскрыть методологические основы тарифной, финансовой, резервной, инвестиционной и маркетинговой политики страховых компаний;
- рассмотреть методы разработки стратегий развития страховой организации;
- раскрыть особенности инвестиционных решений страховщика;
- изучить основы актуарных расчетов в страховании;
- изучить методику финансового анализа страховой компании;
- изучить особенности организации и управления финансами страховщика в условиях неопределенности.

2. Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина «Финансовый анализ страховой компании» относится к *вариативной* части блока 2 учебного плана.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

Таблица № 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
1	УК-1 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Финансы, Методы оптимальных решений, Страховой бизнес, Страхование	Инвестиции, Пенсионное и социальное страхование, Перестрахование, Актуарная математика
2	ОПК-4 Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности	Финансы, Методы оптимальных решений, Страховой бизнес, Страхование	Инвестиции, Пенсионное и социальное страхование, Перестрахование, Актуарная математика
3	ПКО-7.3 Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать финансовые и социально-экономические показатели, характеризующие	Финансы, Методы оптимальных решений, Страховой бизнес,	Инвестиции, Пенсионное и социальное страхование,

	деятельность экономических субъектов	Страхование	Перестрахование, Актуарная математика
--	--------------------------------------	-------------	---

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:
Выпускник Университета должен обладать следующими компетенциями:

- УК-1 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений;
- ОПК-4 Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности;
- ПКО-7.3 Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать финансовые и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность экономических субъектов.

В результате изучения дисциплины «Финансовый анализ страховой компании» студент должен:

знать:

- законодательные и нормативные документы в области страхования и его финансов;
- содержание основных страховых категорий и понятий;
- основные принципы организации финансов страховщика и их анализа.

уметь:

- определять основную концепцию развития страховой деятельности организации;
- правильно определить страховые тарифы, оценить ущерб, страховое возмещение и обеспечение;
- анализировать финансовое положение и эффективность функционирования страховой компании;
- эффективно организовать финансовую и инвестиционную политику страховой компании.

владеть:

- механизмом формирования страховых резервов и поддержания платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации;
- эффективными методами использования финансов страховой организации.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
					8
Аудиторные занятия (всего)	36				36
В том числе:					
<i>Лекции</i>	18				18
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	18				18
<i>Семинары (С)</i>					
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>					
Самостоятельная работа (всего)	72				72
Общая трудоемкость	час	72			72
	зач. ед.	2			2

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Основы организации финансов страховой компании

Тема 1. Организация финансов страховой компании

Финансы страховой компании: экономическая сущность и структура.

Особенности организации финансов страховщика.

Доходы, расходы и финансовые результаты деятельности страховщика.

Раздел 2. Финансовый анализ в системе управления страховой компанией

Тема 2. Роль и место финансового анализа в системе управления страховой организацией

Особенности проведения финансового анализа страховых организаций.

Финансовый анализ как база управленческих решений в страховой компании.

Раздел 3. Финансовая отчетность страховщика как база анализа

Тема 3. Анализ финансовой отчетности страховой компании

Предоставление прозрачной и полезной информации о страховщике и совершаемых им сделках.

Минимальные требования к раскрытию информации.

Структура финансовой отчетности страховой компании.

Раздел 4. Формирование и анализ собственного капитала и резервов страховщика

Тема 4. Анализ собственного капитала страховщика

Достаточная величина собственных средств и свободных резервов страховщика. Минимальный размер уставного капитала страховой компании по видам страхования.

Тема 5. Анализ формирования и размещения страховых резервов

Страховые резервы: состав и классификация.

Правила размещения страховых резервов.

Расчет резервов: методы 1/8, 1/24, «pro rata temporis».

Раздел 5. Анализ инвестиционной деятельности страховой компании

Тема 6. Анализ формирования инвестиционного дохода

Концентрация страховщиками значительных финансовых ресурсов как важнейший фактор активной инвестиционной политики.

Инвестиционный доход страховщика и его расчет.

Направления инвестиционной деятельности страховой компании.

Раздел 6. Анализ показателей финансового состояния и результативности страховой компании

Тема 7. Анализ финансовой устойчивости страховой организации

Уставный капитал, страховые резервы, система перестрахования как основа финансовой устойчивости страховщиков.

Расчет абсолютных показателей и финансовых коэффициентов, их базисных и цепных темпов роста и прироста.

Коэффициенты распределения, координации.

Тема 8. Платежеспособность страховщика и определение нормативного соотношения активов и принятых им страховых обязательств

Нормативные соотношения между активами и принятыми обязательствами.

Методика расчета соотношений РНП и ФМП.

Проблема платежеспособности страховщика.

Тема 9. Ликвидность страховой организации и ее анализ

Формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении страховых событий.

Особенности определения ликвидности страховой организации и ее анализ.

Тема 10. Анализ формирования финансовых результатов страховой организации

Финансовые результаты страховых операций – стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации по каждому виду страхования и по страховым операциям в целом.

Временной горизонт определения финансового результата.

Учет дисконтного множителя при расчете прибыли страховой компании.

Расхождение между значениями общей прибыли и прибыли от страховой деятельности.

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела	Лекц.	Практ. зан.	Лаб. зан.	Семина	СРС	Всего час.
1.	Основы организации финансов страховой компании	6	6			12	24
2.	Финансовый анализ в системе управления страховой компанией	6	6			12	24
3.	Финансовая отчетность страховщика как база анализа	6	6			12	24
4.	Формирование и анализ собственного капитала и резервов страховщика	6	6			12	24
5.	Анализ инвестиционной деятельности страховой компании	6	6			12	24
6.	Анализ показателей финансового состояния и результативности страховой компании	6	6			12	24
	ИТОГО:	36	36			72	144

6. Лабораторный практикум

Не предусмотрен

7. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость
-------	----------------------	---	---------------

			(час.)
1.	Основы организации финансов страховой компании	<p>Финансы страховой компании: экономическая сущность и структура.</p> <p>Особенности организации финансов страховщика.</p> <p>Доходы, расходы и финансовые результаты деятельности страховщика.</p>	6
2.	Финансовый анализ в системе управления страховой компанией	<p>Особенности проведения финансового анализа страховых организаций.</p> <p>Финансовый анализ как база управленческих решений в страховой компании.</p>	6
3.	Финансовая отчетность страховщика как база анализа	<p>Предоставление прозрачной и полезной информации о страховщике и совершаемых им сделках.</p> <p>Минимальные требования к раскрытию информации.</p> <p>Структура финансовой отчетности страховой компании.</p>	6
4.	Формирование и анализ собственного капитала и резервов страховщика	<p>Достаточная величина собственных средств и свободных резервов страховщика. Минимальный размер уставного капитала страховой компании по видам страхования.</p> <p>Страховые резервы: состав и классификация.</p> <p>Правила размещения страховых резервов.</p> <p>Расчет резервов: методы 1/8, 1/24, «pro rata temporis».</p>	6
5.	Анализ инвестиционной деятельности страховой компании	<p>Концентрация страховщиками значительных финансовых ресурсов как важнейший фактор активной инвестиционной политики.</p> <p>Инвестиционный доход страховщика и его расчет.</p> <p>Направления инвестиционной деятельности страховой компании.</p>	6
6.	Анализ показателей финансового состояния и результативности страховой компании	<p>Уставный капитал, страховые резервы, система перестрахования как основа финансовой устойчивости страховщиков.</p> <p>Расчет абсолютных показателей и финансовых коэффициентов, их базисных и цепных темпов роста и прироста.</p> <p>Коэффициенты распределения, координации.</p> <p>Нормативные соотношения между активами и принятыми обязательствами.</p> <p>Методика расчета соотношений РНП и</p>	6

		<p>ФМП. Проблема платежеспособности страховщика. Формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении страховых событий. Особенности определения ликвидности страховой организации и ее анализ Финансовые результаты страховых операций – стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации по каждому виду страхования и по страховым операциям в целом. Временной горизонт определения финансового результата. Учет дисконтного множителя при расчете прибыли страховой компании. Расхождение между значениями общей прибыли и прибыли от страховой деятельности.</p>	
--	--	--	--

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий целесообразно использовать микрофон для усиления громкости звучания, а также проектор для демонстрации схем, таблиц и прочего материала.

Для ускорения работы и обеспечения усвоения большего объема знаний для студентов используется дидактический материал - Конспект лекций по курсу «Финансовый анализ страховой компании».

9. Информационное обеспечение дисциплины

Не требуется специальных информационных технологий и программного обеспечения

10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. Архипов А. П. Финансовый менеджмент страховых организаций: учебник для вузов / А. П. Архипов. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 356 с.
2. Страхование. Практикум: учеб. пособие для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; отв. ред. Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова. -М.: Издательство Юрайт, 2019. - 575 с.
3. Суринов, А. Е. Экономическая статистика в страховании: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Суринов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 276 с.

Дополнительная литература:

1. Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций. – Н: НГУЭУ, 2005. – 90 с.
2. Тарасова, Ю. А. Страхование: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Ю. А. Тарасова. - М. : Издательство Юрайт, 2018. - 236 с.

Журналы:

1. «Страховое дело»
2. «Финансы»
3. «Бизнес и страхование»
4. «Эксперт»
5. «Секрет фирмы»

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.cbr.ru> – официальный сайт ЦБ РФ
2. <http://www.allinsurance.ru> – все про страхование
3. <http://www.insur-today.ru> – страхование сегодня
4. <http://www.ins-union.ru> – сайт объединения страховщиков
5. <http://www.a-rs.ru> – обзор по страховым компаниям

11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Дисциплина «Финансовый анализ страховой компании» является важным компонентом в системе подготовки профессионалов, позволяющим расширить их теоретические и практические знания по специфическому виду деятельности.

Изучение дисциплины складывается из различных форм занятий, в том числе лекционных, семинарских, самостоятельной и индивидуальной работы. Для полного и качественного усвоения материала студент должен посещать все занятия, принимать активное участие в учебном процессе.

Лекционные занятия охватывают все основные вопросы теории и практики. В целях достижения максимальной эффективности изучения дисциплины необходимо постоянно вести конспект лекций. Наряду с этим, с целью углубления знаний при подготовке к семинарским занятиям и самостоятельной работе использовать литературу, рекомендуемую преподавателем.

Студенты должны регулярно готовиться к семинарским занятиям, которые проводятся в соответствии с вопросами, поставленными в плане лекций. Подготовку к занятию следует начинать с изучения нормативно-правовой базы. Далее следует прорабатывать информационно-аналитический материал, рекомендованных учебников и специальную литературу (основную и дополнительную).

Студенты должны быть готовы к ответам на вопросы, предусмотренные планом занятий, и могут выступать с докладами (сообщениями) по актуальным вопросам темы, в том числе в форме презентаций. При этом возможно выступление содокладчиков или оппонентов. Для поддержания дискуссий, которые позволяют глубже изучить и понять особенности курса, студенты должны задавать докладчикам вопросы.

Для закрепления практических навыков студенты должны активно участвовать в решении задач и разборе ситуаций.

Аудиторные занятия дополняются самостоятельной работой студентов. Каждый студент готовит персональную работу в соответствии с проблемными вопросами. При выполнении самостоятельной работы и в ходе изучения отдельных тем студент имеет возможность получать необходимые консультации у преподавателя по возникшим вопросам. Выполнение самостоятельной работы оценивается преподавателем. Лучшие работы могут быть заслушаны и обсуждены на аудиторных занятиях, и на их основе могут быть выполнены конкурсные проекты.

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Финансовый анализ страховой компании» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины в ТУИС РУДН.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН

Разработчик:

Доцент, Финансы и кредит
должность, название кафедры

подпись

Ф.Н. Ахмедов
инициалы, фамилия

Руководитель программы

д.э.н., профессор
степень, звание

подпись

А.Я. Быстряков
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

Финансы и кредит
название кафедры

подпись

А.Я. Быстряков
инициалы, фамилия