

*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, Актuarная 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
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	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>					
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	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
	<b>ИТОГО:</b>	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.</p> <p>Проблема платежеспособности страховщика.</p> <p>Формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении страховых событий.</p> <p>Особенности определения ликвидности страховой организации и ее анализ</p> <p>Финансовые результаты страховых операций – стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации по каждому виду страхования и по страховым операциям в целом.</p> <p>Временной горизонт определения финансового результата.</p> <p>Учет дисконтного множителя при расчете прибыли страховой компании.</p> <p>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 «Венчурные инвестиции» (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