

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального
образования
«Амурский государственный университет»

Кафедра финансов

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ
«Страховое дело»

Основной образовательной программы по специальности
080105.65 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»
По профилю «Государственные и муниципальные финансы»,
«Банковское дело»

Благовещенск 2012

УМКД разработан доцентом Ковшун Ю.А.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры финансов

Протокол заседания кафедры от 26 ноября 2012 г. № 4

Зав. кафедрой _____ *kof* _____ Ю.А. Ковшун

УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания УМСС 080105.65 «Финансы и кредит»

от 26 ноября 2012 г. № 4

Председатель УМСС _____ *kof* _____ Ю.А. Ковшун

СОДЕРЖАНИЕ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ	4
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	6
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО	6
3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	6
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИН	7
Краткое содержание тем лекционных занятий	7
Содержание практических занятий	20
6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	23
7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	26
8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	26
9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	31
10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	32

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Амурский государственный университет»
(ФГБОУ ВПО)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

_____ В.В. Проказин

«___» _____ 2012 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

По дисциплине *«Страховое дело»*

Специальность *080105.65 "Финансы и кредит"*

Специализация *«Государственные и муниципальные финансы»*

«Банковское дело»

Квалификация выпускника *Экономист*

Курс 5, семестр 9

Лекции 19 час.

Экзамен 9 семестр

Практические занятия 19 часов

Самостоятельная работа 28 часов

Общая трудоемкость дисциплины 66 (час.)

Составитель Ковшун Ю.А., к.э.н., доцент
(должность, уч. степень)

Факультет *экономический*

Кафедра *финансов*

2012 г.

Рабочая программа составлена на основании Государственного образовательного стандарта ВПО по специальности 080105.65 «Финансы и кредит». Специальность утверждена приказом Министерства образования РФ № 686 от 17.03.2000 г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансов

26 марта 2012 г. протокол № 6

Зав. кафедрой _____ Ю.А. Ковшун

Рабочая программа одобрена на заседании учебно-методического совета направления (специальности) 080105.65 «Финансы и кредит»

26 марта 2012 г. Протокол № 6

Председатель _____ (Ю.А. Ковшун)

Рабочая программа переутверждена на заседании кафедры финансов

«__» _____ 20 г. протокол № ____

Зав. кафедрой _____

СОГЛАСОВАНО

Начальник учебно-методического
управления _____
(подпись, И.О.Ф.)

«__» _____ 2012 г.

СОГЛАСОВАНО

Заведующий выпускающей
кафедры _____

Ю.А. Ковшун

(подпись, И.О.Ф.)

26 марта 2012 г.

СОГЛАСОВАНО

Председатель учебно-методического
совета факультета _____
(подпись, И.О.Ф.)

«__» _____ 2012 г.

СОГЛАСОВАНО

Директор научной библиотеки _____

(подпись, И.О.Ф.)

«__» _____ 2012 г.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины «Страховое дело» - сформировать у студентов систематизированные знания о сущности и необходимости страхования, его особенностях.

Задачами изучения дисциплины «Страховое дело» является:

- дать студентам необходимые теоретические знания в области страхового бизнеса;
- ознакомить студентов с основами страхового бизнеса;
- изучить экономику, организацию, планирование и управление страховой деятельностью;
- научить достигать выбранных целей, укрепляя успехи и усиливая позиции страховой компании на рынке страховых услуг.

Предметом изучения дисциплины «Страховое дело» выступают экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием страховых фондов и обеспечением страховой защиты интересов граждан, Российской Федерации, субъектов РФ, хозяйствующих субъектов при наступлении страховых событий.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

В обязательный минимум содержания образовательной программы по специальности «Финансы и кредит» дисциплина «Страховое дело» не входит. Она относится к циклу специальных дисциплин по выбору.

Изучение дисциплины «Страховое дело» основано на знаниях, полученных в процессе изучения таких дисциплин, как «Страхование», «Бухгалтерский учет», «Экономический анализ». Дисциплина «Страховое дело» является основой для дипломного проектирования.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения дисциплины студенты должны знать:

- знать основные принципы обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности страховых компаний;
- методику необходимых вычислений для определения страховых платежей, премий, резервов.

В результате изучения дисциплины студенты должны уметь:

- применять методы исчисления тарифных ставок,
- провести анализ финансовой устойчивости страховой компании.

Успешное овладение темами позволит студентам применить полученные знания в практической работе в области страхования.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 66 час.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и (по неделям семестра) Форма промежуточной
				Лекции	Практич	СРС	Всего	

								аттестации (по семестрам)
1.	Основы страхового дела. Организационно-правовые требования к созданию страховых компаний	9	1,2	2	2	3	7	
2.	Понятие страхового рынка. Его структура и сущность.	9	3,4	2	2	3	7	
3.	Резервы страховых организаций	9	5,6	2	2	2	6	
4.	Структура страховой компании. Организация аквизиционной работы	9	7,8	2	2	3	7	Контрольная работа
5.	Договор страхования	9	9,10	2	2	2	6	
6.	Финансовая деятельность страховой компании	9	11,12	2	2	3	7	
7.	Планирование, прогнозирование и обеспечение эффективной деятельности страховой организации	9	13,14	2	2	3	7	
8.	Финансовая отчетность страховых организаций	9	15,16	2	2	3	7	Тест
9.	Оценка и контроль платежеспособности страховой компании	9	17,18	2	2	3	7	
10.	Маркетинг в страховых компаниях.	9	19	1	1	3	5	Тест
	Итого			19	19	28	66	

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИН

Краткое содержание тем лекционных занятий

Тема 1. Основы страхового дела. Организационно-правовые требования к созданию страховых компаний.

Цель: Дать необходимые знания в области законодательных, нормативных и экономических требований к созданию и деятельности страховых организаций.

План.

1. Законодательные требования к созданию страховых компаний.
2. Экономические и нормативные требования к деятельности и созданию страховых компаний.
3. Лицензирование страховой деятельности.

Основная задача страхования - защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении случайного, непредвиденного события. Система страхования в рыночной экономике - один из элементов, обеспечивающий устойчивость производства. Страхование выгодно и страховщикам и страхователям и экономике в целом.

Страховые организации это различного рода страховые предприятия, которые представляют собой обособленную структуру любой общественно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, осуществляющую на ее территории страховую деятельность. Предметом деятельности СК не могут быть производственная, торговая, посредническая, банковская деятельности. Страховым организациям свойственна экономическая обособленность от государственной экономической системы, что выражается в полной самостоятельности ее ресурсов и оборотных средств. С другими страховщиками СК строит свои взаимоотношения на основе перестрахования и сострахования, при котором объект может быть застрахован по одному договору несколькими страховщиками.

Основными законодательными актами, регламентирующими создание СК, являются Гражданский кодекс РФ и Законы РФ «Об организации страхового дела в РФ», «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», «Об обществах с ограниченной ответственностью». Они определяют основные организационно-правовые требования к созданию СК. Выделяют следующие требования к созданию СО:

1. Страховщиком может быть только юридическое лицо. Юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации.

2. СК может быть учреждена в любой организационно-правовой форме, установленной ГК РФ. Однако при выборе организационно-правовой формы учредители не могут не учитывать влияние этой формы на степень доверия к страховщику потенциальных страхователей.

3. Осуществлять страхование страховщик в праве лишь после получения в установленном Законом порядке лицензии на проведение страховой деятельности.

4. СК может создаваться только для проведения страховой деятельности. Однако СК вправе быть учредителями других предприятий и фирм.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

Тема 2. Понятие страхового рынка. Его структура и сущность.

Цель лекции: Дать понятие о страховом рынке, структуре страхового рынка. Охарактеризовать субъекты страхового рынка, выявить взаимосвязь между ними.

План лекции.

1. Сущность и основные участники страхового рынка.
2. Классификация страхового рынка.
3. Функции страхового рынка.
4. Этапы становления и перспективы развития страхового рынка России.

Под **страховым рынком** понимают совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта, в основе которых лежит формирование спроса и предложения.

Страховой рынок включает в себя в качестве самостоятельных элементов:

-рынок страховщиков. К его основным звеньям относят: негосударственные страховые организации; специализированные перестраховочные компании; общества взаимного страхования; государственные страховые компании, объединения страховщиков. Важной составляющей рынка страховщиков является наличие на нем страховых посредников и профессиональных оценщиков.

-рынок страхователей. Этот рынок представлен собственно страхователями, выгодоприобретателями и застрахованными лицами.

-рынок страховых продуктов. Этот рынок представлен специфическим товаром, предлагаемым на страховом рынке, - страховой услугой. Как и всякий товар, он обладает стоимостью и потребительской стоимостью.

Купля-продажа страховой услуги оформляется договором страхования, в подтверждение чего страхователю выдается страховой полис. Перечень видов страхования, которыми может воспользоваться страхователь, представляет собой **ассортимент страхового рынка.**

Подводя итоги нашим рассуждениям об организационном устройстве страхового рынка, последний можно охарактеризовать как экономическое пространство, в котором действуют страхователи, формирующие спрос на страховые услуги, страховщики, удовлетворяющие этот спрос, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры.

Иначе говоря, инфраструктура страхового рынка представлена двумя уровнями. Первый уровень включает в себя страхователей, страховщиков, страховых представителей и посредников. Второй уровень составляют организации, обслуживающие страховой рынок, - так называемые организации страховой инфраструктуры (консалтинговые фирмы, рейтинговые агентства и т.д.).

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

Тема 3. Резервы страховых организаций.

Цель лекции: Раскрыть сущность страховых резервов, их значение для страховых компаний.

План лекции.

1. Необходимость формирования страховых резервов и их классификация.
2. Резервы по страхованию жизни и метод их начисления.
3. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и методы их расчета.
4. Резерв предупредительных мероприятий: назначение и расчет.

В Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» говорится о том, что для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных соответствующими нормативными актами, образует из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по каждому виду страхования. В страховании существует два понятия:

1. Страховой фонд - представляет собой сумму собранных взносов.

2. Страховые резервы - представляют собой средства, зарезервированные для будущих, отложенных выплат.

Величина страховых резервов отражает размер не выполненных страховщиком обязательств на конкретную дату. Страховые резервы представляют собой временно свободные специальные оборотные страховые ресурсы и не являются доходами страховщика.

Резервы по страхованию жизни.

Страховые резервы по страхованию жизни предназначены для страховых выплат в случаях:

- дожития застрахованного до окончания действия страхового договора или оговоренного договором возраста;
- смерти застрахованного;

-наступления срока выплаты пенсии (ренты, аннуитета).

При страховании жизни формируется резерв страховых взносов на основании Положения, которое в обязательном порядке согласовывается с Органом по надзору за страховой деятельностью. Резервы формируются по каждому виду страхования отдельно. Их фактический размер, характеризующий объем первоначальных обязательств страховщика, определяется при выведении финансового результата по итогам деятельности за месяц, квартал, год. Величина резерва по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, определяется по формуле:

$$P = P_n \cdot \frac{100 + 0,25i}{100} + \Pi_0 \cdot \frac{100 + 0,125i}{100} - B_1, \text{ где}$$

P - размер резерва по виду страхования на отчетную дату;

P_n - размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода;

Π_0 - страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период;

i - годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки по виду страхования;

B_1 - сумма выплат страхового обеспечения и выкупных сумм по виду страхования за отчетный период.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Состав, назначение и методы расчета этих резервов устанавливаются Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Минфина России от 11 июля 2002 года.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

Тема 4. «Структура страховой компании, организация аквизиционной работы».

Цель лекции: Рассмотреть организационную структуру страховой компании. Дать определение аквизиционной работы и понятие о посредниках в страховой деятельности.

План лекции.

1. Роль и место страховой организации в экономической системе.
2. Организационная структура страховой организации.
3. Оплата труда страховых работников.
4. Аквизиционная деятельность и посредники в страховании.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

В правовом отношении страховая организация представляет собой обособленную структуру любой общественно – правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, осуществляющую на ее территории страховую деятельность. Страховая деятельность проявляется в заключении договоров страхования, в формировании страховых резервов, инвестировании временно свободных денежных средств в доходные объекты, ценные бумаги. Предметом непосредственной деятельности страховой компании не могут быть производственная, торговая, посредническая, банковская деятельности.

Страховой организации свойственна экономическая обособленность от государственной экономической системы, что выражается в полной самостоятельности ее ресурсов и оборотных средств. С другими страховщиками страховые организации строят свои отношения на основе перестрахования и сострахования.

В условиях рыночной экономики страховые компании сами определяют свою организационную структуру, порядок оплаты труда и стимулирования труда своих работников. Тем не менее, специфика страховой деятельности диктует использование двух категорий работников:

- квалифицированных штатных специалистов, осуществляющих управленческую, экономическую, консультационную, методическую и др. деятельность.

- внештатных работников, выполняющих аквизиционные и инкассаторские функции.

Оплата труда страховых работников.

Труд штатных работников оплачивается повременно в двух формах:

- прямая повременная оплата труда
- повременно- премиальная.

Прямая повременная оплата производится согласно контракту и фактически проработанному времени:

$$Пзп = К \times Т$$

К – тарифная ставка согласно контракта;

Т – отработанное время в месяц.

За отдельные высокие показатели в работе (обеспечение прибыли, увеличение страхового портфеля, качественное проведение работ по предупреждению страховых случаев) штатные работники могут премироваться, причем без всяких ограничений, что существенно отличается от обычного премирования. Эта форма носит названия повременно-премиальной оплаты.

Труд нештатных работников оплачивается сдельно в трех формах:

- прямая сдельная;
- сдельно-премиальная;
- сдельно-комиссионная.

Прямая сдельная оплата труда производится в зависимости от нормативной расценки и объема выполненной работы:

$$С = Н \times О$$

Н – нормативная расценка;

О – объем выполненной работы.

Сдельно-премиальная оплата труда производится за хорошую аквизиционную работу по увеличению страхового портфеля, организацию и поддержание на определенном уровне предупредительных мероприятий, обеспечивающих исключение страховых случаев, повторное или многократное заключение договоров и т.д.

Сдельно-комиссионная оплата производится в виде комиссионного вознаграждения за каждый заключенный договор в процентах от страховой суммы или от суммы поступивших страховых взносов.

Как премии, так и комиссионные вознаграждения не ограничиваются предельными размерами и относятся на затраты, но в начале последующего года нештатный сотрудник обязан предоставить декларацию о доходах в налоговый орган.

Штатные работники принимаются на работу по контракту, а нештатные – по трудовому (агентскому) соглашению, либо по контракту, но с испытательным сроком.

Тема 5. Договор страхования.

Цель лекции: Раскрыть значение договора страхования и его основное содержание.

План лекции.

1. Договор страхования
2. Заключение и прекращение договора страхования
3. Классификация договоров страхования
4. Причины, по которым договор страхования может быть признан недействительным

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

1. Договор страхования, заключаемый между страхователем и страховщиком, является основным документом, удостоверяющим действительность сделки страхования.

Требования к заключению договора страхования: договор может считаться заключенным, если сторонами согласованы все существенные условия договора. Согласно ст. 432 ГК РФ к *существенным* относятся условия трех типов:

- условия о предмете договора;
- условия, названные в законе как существенные для договора данного типа;
- все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Предмет договора и условия, названные в законе, зависят от того, какой договор заключается.

Согласование условий должно произойти в установленной законом форме (устной, письменной, нотариальной).

Исходя из вышеперечисленных требований, договоры страхования можно разделить на:

- *концессуальные* - договоры страхования, которые удовлетворяют всем вышеперечисленным требованиям и которые достаточны для его заключения.
- *реальные* - договоры страхования, где удовлетворяются только 2 требования и которые недостаточны для его заключения.

2. У реальных договоров страхования стороны могут изменять и устанавливать по своему желанию момент вступления его в силу. В концессуальном договоре страхования должен быть указан конкретный срок вступления его в силу. По умолчанию договор страхования считается вступившим в силу с момента уплаты первого страхового взноса. Таким образом, имеются *два* варианта заключения договора страхования:

- когда от уплаты взносов зависит вступление его в силу;
- когда от уплаты взносов вступление в силу договора не зависит.

Эти варианты описываются разными юридическими инструкциями и поэтому отличаются своими свойствами и юридическими последствиями. *Прекращение договора страхования* может наступить по истечении срока действия договора. Для договора страхования имеются специальные правила его досрочного прекращения; они регулируются ст. 928 ГК РФ. Существуют *два правила прекращения* договора страхования:

- если отпала возможность наступления страхового события;
- если от договора отказался страхователь.

Чтобы произошло прекращение обязательств, это условие должно содержаться в самом договоре страхования. Договор, в котором нет данного условия, признается действующим до указанного в нем момента. То есть норма, содержащаяся в ст. 425 ГК РФ, рассматривает именно обязательства как основу для определения срока действия договора, а не договор как основу для определения срока действия обязательств.

3. Исходя из практики, договоры страхования можно разделить на:

- *ничтожные*, которые недействительны сами по себе и не требуют специальных процедур для признания их недействительности;
- *оспоримые*, которые могут быть признаны недействительными только судом.

Если договор является недействительным, то происходит так называемая *реституция* - стороны должны возратить друг другу все то, что каждая из них получила от другой при исполнении договора страхования.

4. Существуют следующие причины, по которым договор страхования может быть признан недействительным.

Согласно статьям 168, 179 ГК РФ договор страхования признается недействительным, если:

- договор страхования не соответствует закону или иным правовым актам;
- страховщик осуществляет свою деятельность без лицензии; лицо, подписавшее договор, превышает свои полномочия;
- договор страхования является мнимым;
- цель договора противоправна основам правопорядка и нравственности.

Мнимые договоры - это договоры, целью которых является прикрытие истинной цели сделки.

Тема 6 «Финансовая деятельность страховой компании».

Цель занятия: Изучить принципы организации финансов страховщика.

План.

1. Финансовые ресурсы страховой компании .
2. Финансовые результаты деятельности страховой компании.
3. Оценка финансовой деятельности страховой организации.

Финансовые ресурсы страховой организации представляют собой совокупность временно свободных средств страховщика, находящихся в хозяйственном обороте и используемых для проведения страховых операций и осуществления страховой деятельности.

Основные задачи деятельности страховой компании предусматривают:

- оказание страховых услуг физическим и юридическим лицам;
- обеспечение своевременных гарантированных выплат страхового возмещения и страхового обеспечения;
- осуществление страхования на принципах рентабельности и прибыльности.

В связи с этим по сравнению с другими финансовыми институтами, денежный оборот страховой компании имеет свои особенности и включает следующие самостоятельные потоки, связанные:

- с формированием и использованием средств страхового фонда;
- с финансированием собственных затрат по ведению страхового дела;
- с инвестированием собственных средств и средств страхового фонда.(рис. 1)

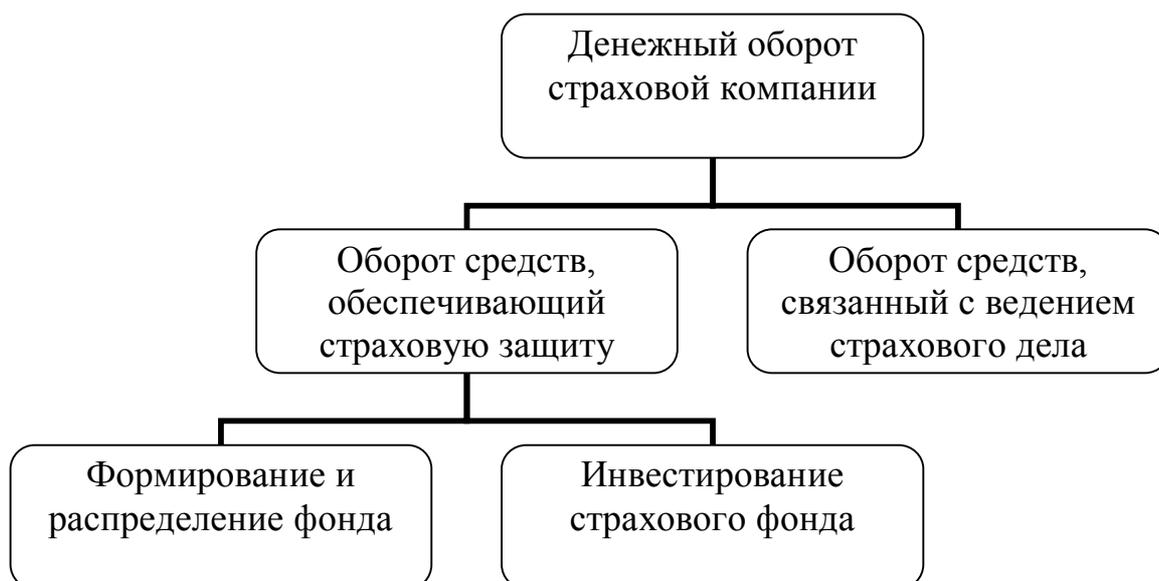


Рис.1 Схема денежного оборота страховой компании

В связи с этим каждый из выделенных потоков имеет свое социально-экономическое содержание и движение средств в каждом потоке проходит под воздействием различных экономических и юридических факторов. Так, особенности денежного потока, связанного со страховой защитой (первый поток), определяются принципиальными моментами категории страхования и рисковым вероятностным характером движения платежей, т.е. распределяются по целевым направлениям, заложенным в тарифе (нетто-ставка и нагрузка). Основой формирования страхового фонда является вероятность ущерба, а основой его распределения – фактический ущерб страхователей. Возможная вероятность несовпадения объема сформированного страхового фонда и потребностей в выплате страхового возмещения влечет за собой **основную особенность в организации финансов страховщика: формирование страховых резервов и их инвестирование**. Страховые резервы – совокупность имеющих целевой характер фондов денежных средств, с помощью которых обеспечивается раскладка ущерба среди участников страхования, а также формируется дополнительный доход от инвестирования. Страховые резервы отражают величину не исполненных на определенную дату обязательств страховщика по заключенным со страхователями договорам страхования.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

Тема 7. «Планирование, прогнозирование и обеспечение эффективной деятельности страховой организации».

План лекции.

1. Основные цели управления страховой организацией и пути достижения этих целей.

2. Основы планирования страховой деятельности.

3. Планирование доходов и расходов страховой организации.

Главной целью деятельности коммерческого предприятия любой отрасли экономики является получение прибыли. Страховые компании не являются исключением.

Прибыль позволяет страховщику решать после уплаты налога на прибыль следующие задачи:

- покрывать расходы на исследование, разработку, продвижение новых видов страхования на рынке страховых услуг;
- дотировать временно убыточные виды страхования (покрывать убыточные виды страхования);
- осуществлять подготовку и переподготовку кадров;
- решать социальные проблемы работников страховой компании;
- создавать фонды денежных средств, обеспечивающих нормальное функционирование и развитие страховой компании (резервный фонд, фонд накопления, фонд потребления);
- увеличивать уставный капитал.

Следует иметь в виду, что по отдельным видам страхования, особенно новым, прибыль на первом этапе может и не предусматриваться в структуре страхового тарифа, что снижает его уровень и способствует привлечению нового круга потенциальных клиентов. Прибыль в этом случае может быть получена в результате экономии расходов на ведение дела.

В тоже время для страховой компании прибыль от осуществления страховых операций может в определенных случаях и не являться приоритетом в ее деятельности, так как целью страхования является обеспечение страховой защиты интересов страхователей, то есть, возмещение ущерба при наступлении страховых случаев или выплаты страхового обеспечения. Поэтому при всей важности прибыли для страховщика важнейшим критерием общественной оценки эффективности его деятельности, полезности и надежности является полнота и своевременность страховых выплат по договорам страхования, то есть стабильная платежеспособность.

Платежеспособность страховщика напрямую зависит от финансового положения организации, характеризующегося финансовой устойчивостью.

С учетом всего вышесказанного можно сформулировать основные взаимосвязанные цели управления страховой организацией:

1. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации. Пути достижения этой цели следующие:

- увеличение размера уставного капитала и других собственных средств;
- применение правильно рассчитанных, дифференцированных, достаточно гибких страховых тарифов;
- формирование страховых резервов, гарантирующих страховые выплаты в порядке, установленном нормативами;
- перестрахование крупных рисков;
- соблюдение нормативного размера соотношения между активами и взятыми на себя обязательствами;
- управление дебиторской и кредиторской задолженностью;
- применение франшизы.

2. Увеличение объема собираемой премии.

Может быть достигнуто путем:

- обеспечения конкурентоспособности оказываемых страховых услуг и увеличением количества заключаемых договоров. Конкурентоспособность может быть повышена за счет расширения перестраховочных услуг; четкого действия страховщика в соответствии с законодательством и правилами договора по расследованию каждого страхового случая и обеспечению страховых выплат; применению разного вида льгот; открытостью информации о работе; разъяснением страхователю правил страхования, прав, обязанностей и ответственности сторон, возможных ситуаций в связи с наступлением страхового случая и так далее.

- путем оптимизации и стабильности размера страхового тарифа в течение длительного времени;
- путем расширения страхового поля, в том числе, открытия новых филиалов и представительств;
- путем изменения страхового портфеля в пользу договоров с относительно большей страховой суммой при прочих равных условиях;
- путем исследования страхового рынка, разработкой и продвижением новых видов и подвидов страхования.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

Тема 8. Финансовая отчетность страховой организации.

Цель лекции: Раскрыть отраслевые особенности и значение финансовой отчетности в страховых организациях.

План лекции:

1. Цель и характеристика финансовой отчетности страховщиков.
2. Особенности формирования показателей бухгалтерского баланса страховой организации.
3. Формирование показателей Отчета о прибылях и убытках.
4. Характеристика основных форм отчетности страховой организации.

Предоставление прозрачной и полезной информации о хозяйствующем субъекте и совершаемых им сделках является необходимым условием эффективной рыночной экономики. В настоящее время минимальные требования к раскрытию информации определяют качество и количество информации, которую следует представлять участникам рынка и обществу в целом. Регулирующие органы также рассматривают качество финансовой информации, раскрываемой субъектом хозяйствования, как приоритетную характеристику положения его на рынке.

Сказанное выше можно в полной мере отнести и к страховым организациям, которые принимают на себя финансовые обязательства перед широким кругом страхователей - физических и юридических лиц. Кроме того, используя механизм перестрахования, страховщик участвует во вторичном распределении страхового риска и страхового фонда и, следовательно, вступает в обязательные отношения с партнерами по перестрахованию. Отсюда тот значительный интерес, который проявляется пользователями к финансовой отчетности страховщика.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении (бухгалтерский баланс), финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) и изменениях в финансовом положении (отчет о движении денежных средств, отчет о движении капитала) компании.

Прозрачность финансовой отчетности достигается посредством полного раскрытия и достоверного предоставления полезной информации, необходимой широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений.

Основными качественными характеристиками финансовой отчетности являются:

-**уместность.** Уместная информация влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события. На уместность информации влияет ее характер и существенность;

- **надежность.** Надежная информация исключает наличие существенных ошибок и искажений. В ее основе лежит: правдивое предоставление информации, преобладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, полнота;

- **сопоставимость.** Информация должна быть предоставлена так, чтобы пользователи имели возможность сопоставлять финансовую отчетность компании за различные периоды и сравнивать отчетность различных компаний;

- **понятность.** Информация должна быть доступна для понимания пользователей, обладающих достаточными знаниями в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

Тема 9 «Оценка и контроль платежеспособности страховой компании».

Цель лекции: Показать необходимость оценки платежеспособности страховщика с точки зрения его надежности для страхователя.

План.

1. Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости.

2. Расчет маржи платежеспособности.

3. Оценка надежности страховщика.

Платежеспособность страховщика означает его безусловную способность исполнить обязательства по выплате страховой суммы или страхового возмещения страхователю (застрахованному лицу) по договорам страхования. Именно платежеспособность страховой компании является главным объектом контроля со стороны органов страхового надзора. Такой контроль осуществляется путем проверки финансовой отчетности и соблюдения установленных показателей, характеризующих финансовую устойчивость страховщика.

Согласно действующему законодательству, гарантиями финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются:

-оплаченный уставный капитал не ниже установленного законодательством размера;

-страховые резервы, рассчитанные в установленном порядке и гарантирующие страховые выплаты;

-система перестрахования;

-соблюдение нормативных размеров между активами и обязательствами, отражающими наличие у страховщика свободных от любых обязательств собственных средств;

-соблюдение норматива максимальной ответственности за принятие на страхование отдельного риска.

Достаточный размер уставного капитала гарантирует выполнение обязательств страховой компании на начальном этапе ее деятельности, когда поступление страховых премий в этот период бывает незначительным и уставный капитал является единственной гарантией платежеспособности компании. Однако значительный уставный капитал важен и для действующих страховых компаний, так как он позволяет в необходимых случаях расширить сферу деятельности, а также выполняет роль стабилизационного фонда.

Страховые резервы отражают размер не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по страховым выплатам. Обязанность страховщика формировать страховые резервы закреплена Законом об организации страхового дела в

РФ. Их размер определяется в результате тщательного анализа страховых операций, основанных на трудоемких математических расчетах. Практика свидетельствует, что при наличии опытных и квалифицированных специалистов, такой расчет становится достаточно надежным, а знание его результатов в значительной степени может обезопасить страховщика от банкротства.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

Тема 10 «Маркетинг в страховых компаниях».

Цель лекции: Раскрыть сущность и особенности маркетинга в страховой деятельности.

План лекции.

1. Цель и функции маркетинга в страховых компаниях.

2. Система организации маркетинга в страховых организациях.

Маркетинг как метод управления коммерческой деятельностью страховых компаний и метод исследования рынка страховых услуг появился в начале 60-х годов. Страховая услуга- это товар, где страховщик продает свое обязательство возместить возможный ущерб страхователю при наступлении страхового случая, а страхователь платит страховщику за это обязательство определенную сумму в виде страхового взноса, которая выражается в величине тарифа. Маркетинг и реклама как интегральный метод исследования и воздействия на страховой рынок используется в основном при рыночной экономике с целью получения максимальной прибыли (в отличие от социального страхования).

Анализ деятельности страховой компании в условиях рыночной экономики показывает, что целый ряд направлений и функций маркетинга является общим в деятельности любой страховой компании. К ним относятся: ориентация СК на конъюнктуру рынка, максимальное приспособление разрабатываемых условий страхования к отдельным видам страхования и потенциальным страховым интересам (страхование экологическое, космическое инфляционное и т.д.)

Исходя из выше изложенного, процесс маркетинга можно свести к двум функциям:

-формирование спроса на страховые услуги;

-удовлетворение страховых интересов.

Применительно к страховому рынку первая функция включает в себя целый ряд мероприятий по привлечению клиентуры как потенциальных страхователей к услугам данного страхового общества. В этом случае СК используются все дозволенные методы и средства: целенаправленная реклама, дифференциация тарифов, организация выставок, презентаций и т.д.

Стратегия и тактика маркетинга в данном случае заключается не только в завладении страховым рынком, но и в осуществлении постоянного контроля над формированием спроса, чтобы в нужный момент перестроить стратегические программы и тактику конкурентной борьбы.

Удовлетворение страховых интересов реализуется с помощью высокой культуры страхового обслуживания, четкой организацией работы СК, поддержанием имиджа страховщиков и т.д.

Культура страхового обслуживания начинается с формального акта встречи и беседы работника СК с потенциальным страхователем; оформления заключенного договора. Главным принципом большинства СК является при этом, что любой посетитель

СК является потенциальным страхователем. Поэтому считается, что страховое обслуживание на высоком уровне является основным слагаемым удовлетворения страховых интересов потенциальных страхователей.

Однако повышение уровня сервиса требует и увеличения затрат на содержание СК. Поэтому в задачу руководства СК входит нахождение оптимального соотношения между уровнем обслуживания и факторами, связанными с обслуживанием.

Одной из задач службы маркетинга является определение закономерности соотношения экономических факторов обслуживания (величина страхового тарифа, бонуса).

Если спрос на страховые услуги начинает падать, служба маркетинга выявляет причины такого падения и принимает соответствующие меры, направленные на устранение этих причин.

Поскольку одним из основных компонентов маркетинга является продажа страховых полисов и так называемый промоушн (содействие в продаже), то для маркетинга необходимы точные знания:

- потребностей потенциальных страхователей (например, требуется ли в г. Благовещенске страхование иномарок или ночных клубов);

- сложившаяся ситуация на рынке страховых услуг (сколько в г. Благовещенске действует СК);

- состояние и тенденции экономического и социального положения в регионе (Сколько в г. Благовещенске пенсионеров и студентов);

- возможности успешной работы СК в данном регионе и в данных условиях (создать филиал, дочернюю фирму, представительство).

При оценке потенциального страхового поля службой маркетинга должны быть выявлены демографические, социальные, экономические, психологические и др. особенности региона.

Следовательно, маркетинг- это деятельность не только по учету сложившегося спроса на страховые услуги, но и по формированию страхового спроса в определенной отрасли страхования.

Важным элементом маркетинга является система его организации. Структура маркетинга это конкретное сочетание его элементов для достижения цели. Система организации маркетинга в страховом деле может формироваться по видам страхования, комплексу страховых услуг, сегментации рынка, т.е. по выделению секторов личного, имущественного страхования и страхования ответственности.

Все возрастающее значение маркетинга в страховании обуславливают целесообразность и необходимость введения в структуру СК службы маркетинга, которая объединяла бы действия СК в области рекламы, изучения и освоения страхового рынка, формирования тарифов и видов услуг, определения перспектив развития СК.

Основными функциями службы маркетинга должны быть:

- исследование рынка страховых услуг;

- реклама страховых услуг;

- проведение организационно-массовой работы по продаже страховых полисов.

Определение рынка страховых услуг является наиболее важным направлением страхового маркетинга. Его изучение и анализ должны начинаться с выявления спроса на страховые услуги, мотивации страхового интереса, насколько уже удовлетворен этот спрос страховыми компаниями-конкурентами.

Вторым направлением деятельности маркетинга является анализ и прогнозирование конъюнктуры страхового рынка, под которой понимаем совокупность факторов и условий, взятых в их взаимной связи и дающих представление о состоянии страхового рынка в данный момент времени.

Третьим направлением маркетинга является изучение потенциальных возможностей компаний-конкурентов. Для этого на каждого конкурента заводится

специальное досье, собираются данные официальной статистики. Собранная информация позволяет делать экспертные прогнозы поведения конкурентов на страховом рынке, судить о емкости и степени его освоения страховщиками по видам страхования.

На основании анализа информации по состоянию спроса на страховые услуги и с учетом собственных финансовых возможностей страховая компания разрабатывает план деловой стратегии по освоению страхового рынка, который включает в себя следующие разделы:

- Определение стратегии на данный период;
- Отбор наиболее перспективных видов страхования;
- Выбор оптимальных каналов оказания страховых услуг (образование филиалов, дочерних фирм, представительств и т.д.);
- Определение стимуляторов спроса на услуги (снижение тарифов, предоставление бонуса);
- Выбор инструментов конкуренции (реклама, комиссионные вознаграждения);
- План по привлечению новых страхователей и продлению действующих договоров;
- Расчет рентабельности СК;
- Технико-экономическое обоснование маркетинговых и других расходов (на рекламу, привлечение специалистов, консультантов);
- Порядок контроля за выполнением плана.

Т.о., с помощью маркетинга обеспечивается координация деятельности всех структур СК, что позволяет руководству СК целенаправленно воздействовать на страховой рынок с целью его освоения.

Основная литература

[1], [2], [3]

Дополнительная литература

[1], [2], [3], [4], [5], [6], [7], [8]

Периодические издания

[1], [2], [3], [4]

Содержание практических занятий

Практическое занятие 1 «Основы страхового дела».

Цель занятия: Закрепить необходимые знания в области законодательных, нормативных и экономических требований к созданию и деятельности страховых организаций.

Контрольные вопросы:

- 1.Какие нормативные акты составляют правовое обеспечение страховой деятельности.
2. Какие нормативы устанавливаются органом государственного надзора для страховых компаний.
3. Какие документы предоставляются для получения лицензии на проведение страхования на территории РФ.
4. Кто осуществляет контроль за использованием лицензии на страховую деятельность, и какие меры могут быть приняты в случае нарушения условий лицензирования.

Практическое занятие 2 Страховой рынок. Его структура и сущность.

Цель занятия: Изучить структуру страхового рынка. Охарактеризовать субъекты страхового рынка, выявить взаимосвязь между ними.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите законы, связанные с регулированием страхового рынка в России.
2. Дайте понятие страховому рынку.
3. Перечислите и охарактеризуйте субъекты страхового рынка.

4. Раскройте сущность страхового рынка через выполняемые им функции.
5. В чем состоят особенности формирования спроса и предложения на рынке страховых услуг.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте задачу развития взаимоотношений российского и международного страховых рынков.
2. Заслушивание и обсуждение рефератов по темам «Перспективы развития страхового рынка России» и «Этапы становления страхового рынка России».

Практическое занятие 3. Резервы страховых организаций.

Цель занятия: Раскрыть сущность страховых резервов, их значение для страховых компаний. Научиться рассчитывать резервы по видам страхования.

1. Раскройте сущность и необходимость формирования страховых резервов.
2. Почему рассматриваются отдельно резервы по страхованию жизни и резервы по рисковому видам страхования.
3. Дайте характеристику резервам по страхованию жизни и методы их расчета.
4. Дайте характеристику техническим резервам и методы их расчета.
5. Назначение резерва предупредительных мероприятий и механизм его работы.
6. Перечислите и дайте характеристику принципов инвестиционной деятельности страховщика.
7. Решение задач по теме.

Практическое занятие 4. « Структура страховой организации».

Цель: Изучить формальные правила разделения труда в страховых компаниях, распределение должностных обязанностей и линий соподчинения, а так же роль аквизиторов в страховых компаниях.

Контрольные вопросы.

1. Что определяет организационная структура страховой компании
2. Раскройте общие принципы формирования организационной системы управления страховой организации.
3. Дайте характеристику системам соподчиненности: линейной организационной структуры и линейно-штабной организационной структуры.
4. Какова роль посредников в деятельности страховой компании.
5. Перечислите основные отличия страхового агента и страхового брокера.
6. Кто такой аварийный комиссар и его функции.

Вопросы для обсуждения.

1. Вы директор страховой компании. Какой вы видите структуру страховой компании. По каким критериям будите подбирать команду и как распределите обязанности.
2. Вы директор крупного предприятия. Каким требованиям должен на ваш взгляд отвечать страховой агент, чтобы Вы захотели работать с той страховой компанией, которую этот агент представляет. Какому человеку вы доверили бы страховать имущественные интересы своего предприятия.

Практическое занятие 5.

Цель: Понять значение и роль страхового договора в процессе защиты интересов страхователя.

Контрольные вопросы:

1. С помощью какого документа регулируются отношения между страхователем и страховщиком.
2. Перечислите общие принципы заключения и вступления в силу договора страхования.
3. В каких случаях договор страхования прекращает свое действие.
4. Как происходит заключение договора страхования.

5.Какова роль договора в страховом процессе и какие условия включаются в договор страхования.

6.Какие обязанности страхователя и страховщика предусматривает законодательство и договор страхования.

7. В каких случаях страховщик имеет право отказать страхователю в страховой выплате.

8. Перечислите права и сторон при заключении договора страхования.

Практическое занятие 6 «Финансы страховой организации»

Цель занятия: Изучить принципы организации финансов страховщика. Научиться определять доходы и расходы страховых компаний.

Контрольные вопросы:

1.Понятие финансов страховой компании, принципы их организации.

1. Оборот денежных средств страховых организаций. Состав и структура собственных и привлеченных средств страховщика.

2. Поступление страховых премий как экономическая база доходов страховщика.

3. Финансовые ресурсы страховых компаний и их источники.

4. Доходы и расходы страховщика. Финансовый результат деятельности страховой компании.

5. Решение задач по теме.

Практическое занятие 7 «Планирование страховой деятельности»

Цель занятия: научиться составлять упрощенный финансовый план деятельности страховой организации.

Для закрепления данной темы студентам предлагается на основании исходных данных составить упрощенный бизнес- план деятельности страховщика на год.

Практическое занятие 8 «Финансовая отчетность страховой организации».

Цель занятия: Усвоить качественные характеристики финансовой отчетности страховой организации.

Контрольные вопросы:

1.Назовите основные качественные характеристики финансовой информации.

2.Перечислите и раскройте основные элементы финансовой отчетности страховой организации.

3.Структура бухгалтерского баланса страховой организации.

4.Отчет о прибылях и убытках страховой организации.

5.Другие формы отчетности страховой организации и их характеристика.

6.Какие отраслевые особенности вы находите в составе статей и структуре баланса.

7. Решение задач по данной теме.

Практическое занятие 9 «Финансовая устойчивость и платежеспособность страховой компании».

Цель: Рассмотреть методику расчета платежеспособности страховых компаний с целью определения надежности страховщика.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации.

2.Перечислите факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховщика.

3. Как обеспечивается платежеспособность страховой организации.

4. Решение задач по расчету платежеспособности страховой организации.

Практическое занятие 10«Маркетинг в страховых организациях».

Цель занятия: Уяснить роль и особенности маркетинга в страховой деятельности.

Контрольные вопросы.

1.Роль маркетинга в управлении страховой организации.

2. Что представляет собой маркетинговая деятельность страховщика.

3. Перечислите функции маркетинга.

6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная работа студента включает в себя:

- 1) Подготовку студентов к практическим занятиям по темам и в объеме часов, отраженным в предыдущем разделе.
- 2) Подготовку рефератов.
- 3) Выполнение самостоятельной работы по анализу финансовых результатов деятельности страховщика.

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме «Инвестиционная деятельность- основа финансовой устойчивости страховщика»

Темы рефератов

п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Темы рефератов
1.	Основы страхового дела. Организационно-правовые требования к созданию страховых компаний	3	История развития страхового дела в мире История развития страхового дела в России Страховая деятельность в экономически развитых зарубежных странах
2.	Понятие страхового рынка. Его структура и сущность.	3	Классификация страхования в зарубежных странах
3.	Резервы страховых организаций	2	Внедрение системы риск-менеджмента в деятельность страховщика
4.	Структура страховой компании. Организация аквизиционной работы	3	Показатели страховой статистики в мире по сравнению с Россией
5.	Договор страхования	2	Имущественное страхование в зарубежных странах
6.	Финансовая деятельность страховой компании	3	Проблемы налогообложения страховой деятельности Проблемы оценки финансового состояния страховщиков
7.	Планирование, прогнозирование и обеспечение эффективной деятельности страховой организации	3	Инвестиционная деятельность страховщиков Формирование страховых резервов для целей планирования
8.	Финансовая отчетность страховых организаций	3	Анализ деятельности страховой организации
9.	Оценка и контроль платежеспособности страховой компании	3	Проблемы государственного регулирования страховой деятельности Обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций
10.	Маркетинг в страховых компаниях.	3	Условия деятельности иностранных страховщиков в России.
	Итого	28	

Задание для самостоятельной работы.

Проанализировать финансовые результаты деятельности ОАО «Полистрах» и выявить причины с помощью факторного анализа. Сделать выводы и предложения.

Информационной базой анализа служит баланс страховой компании и отчет о прибылях и убытках за истекший год.

Баланс Акционерного общества «Полистрах» на 31 декабря отчетного года составил 7372,0 тыс. руб.

В таблицах 1-5 приводятся необходимые исходные данные для анализа финансовых результатов. Недостающие показатели в таблицах рассчитать самостоятельно. (Они обозначены знаком «?»)

Таблица 1 - Выдержка из отчета о прибылях и убытках за отчетный год (тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	Доходы	Расходы
1	Полученные страховые платежи	4906,0	
2	Доходы от финансовых вложений	725,0	
3	Поступления из страхового резерва	-	
4	Прочие доходы	-	
5	Всего доходов 1+2+3+4	?	
6	Выплата страхового возмещения		3812,0
7	Расходы на ведение дела		864,0
8	Итого расходы на страховые услуги 6+7		?
9	Прибыль (+) убыток (-) от страховых услуг 1-8	?	
10	Отчисления в страховые резервы		537,0
11	Прочие расходы		10,0
12	Всего расходов 6+7+10+11		?
13	Балансовая прибыль 5-12	?	
14	Справочно: полученные страховые платежи за прошлый год	5079,0	

Таблица 2 - Расчет влияния факторов на величину страховых платежей

№ п/п	Показатели	Фактически за прошлый год	Фактически за отчетный год	Отклонения (+) (-)
1	Число договоров	22674	38561	?
2	Средняя сумма платежа по договору (тыс. руб.)	224,0	127,2	?
3	Полученные страховые платежи всего (тыс. руб.)	5079,0	4906,0	?
	В том числе за счет:			
А)	Увеличения количества договоров			?
Б)	Уменьшения средней суммы платежа по договору (тыс. руб.)			?
	Искомая разность (тыс. руб.)			173,0

Таблица 3 - Исходные данные для факторного анализа прибыли (тыс.руб.)

№ п/п	Показатели	Прошлый год, фактически	Отчетный год, фактически
1	Расходы по страховым услугам	4840,0	4676,0
2	Отчисления в страховые резервы и	566,0	547,0

	прочие расходы		
3	Всего расходов 1+2	5406,0	5223,0
4	Общая сумма доходов	6486,0	5631,0
5	Прибыль 4-3	1080,0	408,0
6	Рентабельность 5/3x100%	20,42	7,81

Таблица 4 - Исходные данные для анализа динамики прибыли от страховых услуг (тыс. руб.)

№ п/п	Показатели	Прошлый год, фактически	Отчетный год, фактически
1	Полученные страховые платежи	5079,0	4906,0
2	Выплата страхового возмещения	3946,0	3812,0
3	Расходы на ведение дела	894,0	864,0
4	Всего расходов на страховые услуги 2+3	4840,0	4676,0
5	Прибыль 1-4	239,0	230,0
6	Рентабельность 5/4, %	4,94	4,92

Таблица 5 - Расходы на ведение дела (тыс. руб.)

№ п/п	Статьи расхода	Фактическая сумма за прошлый год	В % к итогу прошлого года	Фактическая сумма за отчетный год	В % к итогу отчетного года	Экономия (+) перерасход (-)
1	Оплата труда	498,0	?	481,0	?	?
2	ЕСН	194,2	?	187,7	?	?
3	Транспортный налог	5,1	?	4,8	?	?
4	Хозяйственные и канцелярские расходы	35,6	?	42,4	?	?
5	Командировки	12,4	?	14,8	?	?
6	Операционные расходы	133,0	?	117,1	?	?
7	Реклама и маркетинг	11,7	?	12,4	?	?
8	Прочие	4,0	?	3,8	?	?
9	Всего	894,0	100,0	864,0	100,0	-30

Этапы проведения анализа:

1. Проанализировать динамику полученных страховых платежей под влиянием следующих факторов:

- количества договоров страхования;
- средней суммы платежей по договору.

Расчет влияния каждого из перечисленных факторов свести в таблицу 2.

2. На основании исходных данных, приведенных в таблице 3, определить влияние на динамику прибыли страховой компании следующих факторов:

- общей суммы доходов;
- структуры доходов (страховые платежи, доходы от финансовых вложений, поступления из страховых резервов, прочих доходов);
- суммы расходов на страховые услуги;
- отчислений в страховые резервы и прочих расходов.

3. На основании данных таблицы 4 проанализировать воздействие отдельных факторов на динамику прибыли, полученной от страховых услуг:

- суммы страховых платежей;

- структуры доходов;
- суммы страховых возмещений;
- расходов на ведение дела;
- страховых тарифов.

4. Анализ финансовых результатов деятельности компании завершить постатейным исследованием расходов на ведение дела. (Исходные данные таблицы 5.)

7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии.

Распределение образовательных технологий по темам дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
			Брифинг-группы и дискуссии	Метод заданий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентации	
1.	Основы страхового дела. Организационно-правовые требования к созданию страховых компаний	4	1					1
2.	Понятие страхового рынка. Его структура и сущность.	4				1		1
3.	Резервы страховых организаций	4			1			1
4.	Структура страховой компании. Организация аквизиционной работы	4					1	1
5.	Договор страхования	4		1				1
6.	Финансовая деятельность страховой компании	4					1	1
7.	Планирование, прогнозирование и обеспечение эффективной деятельности страховой организации	4			1			1
8.	Финансовая отчетность страховых организаций	4		1				1
9.	Оценка и контроль платежеспособности страховой компании	4		1				1
10.	Маркетинг в страховых компаниях.	2		1				1
	Итого	38	1	4	2	1	2	10

8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ

ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль успеваемости

Тесты предполагают несколько вариантов ответов.

1. Создание специальных резервных фондов для возмещения материального ущерба при наступлении неблагоприятных событий:
 - А) кредитование
 - Б) инвестирование
 - В) страхование
 - Г) диверсификация
2. Юридическое лицо, осуществляющее страхование и принимающее на себя обязательства по возмещению страхового ущерба:
 - А) страховой агент
 - Б) страхователь
 - В) страховщик
 - Г) страховой брокер
3. Страховая ответственность действует неограниченно во времени и наступает автоматически при:
 - А) обязательном страховании
 - Б) добровольном страховании
4. Сумма, на которую страхуется объект, является:
 - А) страховым взносом
 - Б) страховой суммой
 - В) страховым платежом
5. Видами страхования жизни в РФ являются:
 - А) страхование на дожитие
 - Б) страхование на случай смерти
 - В) медицинское страхование
 - Г) смешанное страхование жизни
6. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:
 - А) страхование и посредническая деятельность;
 - Б) страхование и производственная деятельность;
 - В) страхование и банковская деятельность
 - Г) страхование и инвестиционная деятельность.
7. Страховой фонд формируется с целью:
 - А) выплат налогов;
 - Б) возмещения ущерба;
 - В) для кредитования физических и юридических лиц;
 - Г) для получения прибыли.
8. Объектами имущественного страхования являются:
 - А) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью человека
 - Б) имущественные интересы, связанные с получением дополнительной пенсии
 - В) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом
9. Укажите, какие из предложенных документов необходимы для получения страховщиком лицензии на осуществление страховой деятельности:
 - А) положение об оплате труда страховых агентов;
 - Б) сведения о составе акционеров (участников);
 - В) сведения о работниках страховой компании;
 - Г) справка банка о размере оплаченного уставного капитала.

10. Для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности страховщик должен обладать:
- А) 50% оплаченного основного капитала
 - Б) 30% оплаченного уставного капитала
 - В) 25% оплаченного основного капитала
 - Г) 100% оплаченным уставным капиталом в соответствии с действующим страховым законодательством.
11. На величину тарифной ставки по страхованию жизни влияет:
- А) уровень инфляции
 - Б) вероятность дожить до определенного возраста
 - В) норма доходности
 - Г) все вышеперечисленные варианты
12. При каком виде ответственности в имущественном страховании возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более страховой суммы:
- А) пропорциональном
 - Б) ответственности по первому риску
 - В) предельной ответственности
13. Страхователь это –
- А) юридическое лицо, проводящее страхование
 - Б) владелец страхового полиса
 - В) правильных ответов нет
14. Факт наступления страхового случая при страховании ответственности признается:
- А) после вступления в силу решения суда
 - Б) до судебного разбирательства, но при наличии бесспорных доказательств причинения вреда
 - В) оба утверждения верны
15. Объектами личного страхования являются:
- А) ответственность страхователя перед третьим лицом за нанесение ему вреда
 - Б) имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом
 - В) имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью человека
 - Г) все ответы правильные
16. При каком виде франшизы ущерб во всех страховых случаях возмещается за вычетом установленной франшизы:
- А) условной
 - Б) безусловной
17. Страховая компания, передающая риск в перестрахование:
- А) цессионарий
 - Б) цедент
 - В) ретроцессионер
18. Укажите, какая часть финансовых ресурсов страховщика является, по сути, привлеченным капиталом:
- А) резервный капитал;
 - Б) страховые резервы;
 - В) активы.
19. Обязательства страховщика-цедента при передаче риска в перестрахование определены в размерах:
- А) собственного удержания;
 - Б) страховой суммы по договору страхования;
 - В) страхового взноса.
20. Укажите основные виды договоров пропорционального перестрахования:

- А) перестрахование превышения убытка;
- Б) квотное перестрахование;
- В) эксцедентное перестрахование;
- Г) эксцедент убытка.

Решить следующие задачи.

Задача 1.

Определите страховое возмещение и процент покрытия ущерба страхованием по системе первого риска, имея следующие данные: заключено два договора страхования имущества. Страховая сумма по первому договору составила 115 тысяч рублей, а по второму -90 тысяч рублей. В результате пожара ущерб по каждому объекту составил 105 тысяч рублей.

Задача 2.

АК «Теремок» застраховала свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 тыс.руб. Ставка страхового тарифа -0.3%. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 10 тыс.руб., при которой предусмотрена скидка к тарифу 2%. В результате действия злоумышленников фактический ущерб АК «Теремок» составил 24 тыс.руб. Определите:

- размер страхового платежа
- сумму страхового возмещения.

Задача 3.

Величина резерва по страхованию жизни на 1 января составила 2 млн. руб. В течение 1 квартала поступило по договорам страхования жизни 900 тыс. руб., а выплачено было 600 тыс. руб. Годовая норма доходности, используемая при расчете тарифной ставки, составляет 10%. Доля нетто-ставки в структуре тарифа – 90%.

Определить величину резерва по страхованию жизни на 1 апреля.

Задача 4.

Имеются следующие данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации за год (тыс. руб.):

Страховые премии – всего	1 354 044
-в том числе, переданные перестраховщикам	1 209 277
Снижение резерва незаработанной премии	19 931
Оплаченные убытки – всего	13 341
- доля перестраховщиков	606
Снижение резерва убытков	1 262
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	11 910
Расходы по ведению страховых операций	4 592

Определить финансовый результат от страховых операций за отчетный год.

ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Экономическая необходимость, функции и роль страхования в условиях рынка. Страхование в системе финансово-кредитных отношений.
2. Организационно-правовые и нормативные требования к созданию и деятельности страховых организаций.
3. Необходимость государственного надзора за страховой деятельностью и формы его осуществления.
4. Основные функции Федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.
5. Условия получения лицензии на осуществление страховой деятельности. Порядок выдачи лицензии.
6. Сущность и значение перестрахования в страховом бизнесе. Виды перестраховочных договоров.
7. Нормативно-правовая база страховой деятельности.

8. Понятие финансов страховой компании, принципы их организации.
9. Страховая премия как экономическая база доходов страховщика.
10. Абсолютные и относительные показатели деятельности страховщика.
 1. Состав и структура собственных и привлеченных средств страховщика.
 2. Доходы и расходы страховщика.
 3. Финансовые результаты деятельности страховой компании.
 4. Сущность, содержание и задачи актуарных расчетов для исчисления страхового тарифа. Принципы построения страховых тарифов.
 5. Расчет страховых тарифов по страхованию жизни.
 6. Расчет страховых тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни.
 7. Объективная необходимость формирования страховых резервов и правила их формирования.
 8. Классификация страховых резервов. Технические резервы, их экономическая природа и состав.
 9. Классификация страховых резервов. Резерв по страхованию жизни, его экономическая природа.
 10. Классификация страховых резервов. Резерв предупредительных мероприятий, его сущность и задачи.
 11. Организационная структура страховых организаций.
 12. Оплата труда страховых работников.
 13. Аквизиционная деятельность в страховании.
 14. Посредники в страховании.
 15. Договор страхования и его содержание.
 16. Классификация условий страхового полиса.
 17. Порядок заключения договора страхования.
 18. Права и обязанности сторон по договору страхования.
 19. Страховые выплаты, определение размера страховых выплат.
 20. Сущность страхового рынка и его основные участники.
 21. Классификация страхового рынка.
 22. Функции страхового рынка.
 23. Основные цели управления страховой организацией и пути их достижения.
 24. Основы планирования страховой деятельности.
 25. Планирование доходов и расходов страховой организации.
 26. Структура расходов на ведение дела.
 27. Цель и характеристика финансовой отчетности страховой компании.
 28. Особенности формирования показателей бухгалтерского баланса страховой компании и Отчета о прибылях и убытках.
 29. Налогообложение страховых операций страховых компаний.
 30. Финансовая устойчивость страховой компании. Расчет коэффициентов финансовой устойчивости страховой компании.
 31. Понятие платежеспособности страховой организации. Определение уровня платежеспособности страховой организации на основании отчетных балансов.
 32. Понятие и показатели платежеспособности. Требования органов страхового надзора к уровню платежеспособности страховых организаций.
 33. Расчет соотношения активов и обязательств страховщика.
 34. Определение надежности страховой компании с точки зрения страхователя.
 35. Анализ доходов и расходов от страховой деятельности. Разработка плана оздоровления финансового состояния страховой компании.
 36. Значение маркетинга для страховой организации.
 37. Система организации маркетинга в страховой компании.

Критерии оценки знаний студентов

Итоговая экзаменационная оценка знаний студента оценивается по пятибалльной системе. Для студентов учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу. То экзаменационная оценка понижается на один балл.

Оценка «отлично» - материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

Оценка «хорошо» - в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

Оценка «удовлетворительно» - неполные ответы на вопросы билета. затруднения с ответом на дополнительные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно» - самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают вопросы экзаменационных билетов.

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Страхование [Текст] : учеб. / под ред. Г. В. Черновой. - М.: Проспект, 2009. - 425 с.

2. Страхование [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009, 2010. - 511 с.

Дополнительная литература:

1. Пузикова, О.П. Страхование дело [Текст] : учеб.-метод. пособие / О. П. Пузикова. - Благовещенск : Изд-во Амур. гос. ун-та, 2010. - 124 с.

2. Сербиновский, Б.Ю. Страхование дело [Текст] : учеб. пособие: рек. Мин. обр. РФ / Б. Ю. Сербиновский, В. Н. Гарькуша. - Ростов н/Д : Феникс, 2004. - 412 с.

3. Скамай, Л.Г. Страхование [Текст] : Учеб. пособие / Л.Г. Скамай. - М. : Инфра-М, 2004. - 160 с.

4. Скамай, Л.Г. Страхование дело [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / Л.Г. Скамай, Т.Ю. Мазурина. - М. : ИНФРА-М, 2004, 2006. - 256 с.

5. Сплетухов, Ю.А. Страхование [Текст] : учеб. пособие / Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков. - М. : ИНФРА-М, 2006. - 312 с.

6. Страхование право [Текст] : учеб. : рек. Мин. обр. РФ / под ред. В. В. Шахова, В. Н. Григорьева, А. Н. Кузбагарова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2009. - 336 с.

7. Щербаков, В.А. Страхование [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. - М. : КноРус, 2008. - 310 с.

8. Щербаков, В.А. Страхование [Текст] : учеб. пособие: рек. УМО / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. - М. : КноРус, 2007. - 311 с.

Периодические издания:

Вопросы экономики. Страхование дело. Финансы. Экономист

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Наименование ресурса	Краткая характеристика
Консультант-плюс	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
Гарант	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
www.minfin.ru	Министерство финансов РФ. Информация о состоянии и развитие финансовой системы страны, показатели развития экономики, деятельность органов финансового контроля.

www.amurobl.ru

Правительство Амурской области. Раздел «Экономика и финансы» содержит информацию о страховой отрасли.

www.gks.ru

Сайт Федеральной службы государственной статистики. Раздел Финансы содержит статистическую информацию о состоянии финансового рынка, в частности, о деятельности страховых организаций

www.fcsm.ru

Федеральная служба по финансовым рынкам — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий принятие нормативных правовых актов, контроль и надзор в сфере финансовых рынков. Осуществляет надзор за страховой деятельностью

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа аппаратура), имеющаяся на кафедре используется для проведения лекционных и практических занятий.

К программному обеспечению, используемому для проведения занятий относится: Windows, Microsoft Office.