МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Б1.В.ДВ.09.01
(индекс дисциплины)

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат:
017804780049AF848E43F1EC2D4B4CC120
Владелец: Искосков Максим Олегович
Действителен: с 10.11.2022 до 10.11.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ страховой компании

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)
38.03.01 Экономика

направленность (профиль)/специализация
Финансовый менеджмент

Форма обучения: заочная

Год набора: 2020

Общая трудоемкость: 3 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	5	**Итого**
Форма контроля / **Вид занятий**	Зачет	
Лекции	4	**4**
Лабораторные		
Практические	8	**8**
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,25	**0,25**
Контактная работа	12,25	**12,25**
Самостоятельная работа	92	**92**
Контроль	3,75	**3,75**
Итого	108	**108**

Рабочую программу составил(и):

старший преподаватель департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) Быкова Н.Н.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

☒ Отсутствует

☐ Рецензент

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направление подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): «Финансовый менеджмент».

Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2025 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(протокол заседания № 1 от « 1 » сентября 2020 г.).

1. Цель освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины – освоение студентами основных теоретических положений и формирование практических навыков по оценке деятельности страховых компаний.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Исследования рынка», «Экономическая статистика», «Теория экономического анализа», «Экономика и управление организациями», «Экономико-правовое сопровождение бизнеса», «Планирование и управление ресурсами», «Теория бухгалтерского учета», «Финансы, денежное обращение и кредит» и других.

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Антикризисный финансовый менеджмент», «Управление активами», «Финансовая политика», Производственная практика (преддипломная практика).

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	**Индикаторы достижения компетенций** (код и наименование)	**Планируемые результаты обучения**
- Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) (ПК-7)	ПК-7.3. Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг в области страхования (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Знать: – понятие и виды страховых услуг; – классификацию методов и приемов проведения финансового анализа страховой организации; – основы разработки тактики и стратегии страховой организации; – основные инструменты проведения анализа деятельности страховой организации; – методы исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг в области страхования
		Уметь: – проводить финансовый анализ деятельности страховой организации для решения профессиональных задач; – разрабатывать тактику и стратегию страховой организации для решения профессиональных задач; – выбирать инструментальные средства проведения финансового анализа деятельности страховой организации; – выбирать методы разработки тактики и стратегии финансового анализа страховой организации в соответствии с поставленной задачей;

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	**Индикаторы достижения компетенций** (код и наименование)	**Планируемые результаты обучения**
		– применять методы исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг в области страхования
		Владеть: – навыками проведения финансового анализа страховой организации для решения профессиональных задач – навыками разработки тактики и стратегии проведения финансового анализа страховой организации для решения профессиональных задач – навыками проведения финансового анализа страховой организации и обоснования полученных расчетов – навыками разработки тактики и стратегии проведения финансового анализа страховой организации в соответствии с поставленной задачей – навыками применения методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг в области страхования
- Способен оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам (ПК-10)	ПК-10.1. Способен проводить расчеты показателей для оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам	Знать: – критерии для проведения оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагента – организационные формы и способы страхового обеспечения в страховании; – методику расчета основных финансовых показателей; – инструменты финансового анализа
		Уметь: – осуществлять поиск информации по контрагентам; – провести финансовый анализ страхового обеспечения в страховой компании; – провести финансовый анализ страховых компаний в разрезе анализа ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости; – принимать решения на основании проведенного анализа финансового состояния страховой компании
		Владеть:

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	**Индикаторы достижения компетенций** (код и наименование)	**Планируемые результаты обучения**
		– методами расчета показателей, по которым оценивается качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; – методами и технологией сбора, анализа и интерпретации показателей деятельности страховых компаний; – навыками принятия решений по улучшению финансово-хозяйственной деятельности страховой компании; – алгоритмами разработки и реализации управленческих решений на основе проведенного анализа рисков в деятельности страховщика

4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Курс	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
Раздел 1. Финансовый анализ предприятий и специфика оценки деятельности страховщика	Лек, Пр	Тема 1.1. Методики оценки финансового состояния предприятий Тема 1.2. Специфика финансового анализа страховых компаний	5	2	13	–	Вопросы электронного учебника по темам 1.1 и 1.2 Промежуточное тестирование по темам 1.1 и 1.2 Практическое задание 1 Вопросы итогового тестирования
Раздел 2. Анализ финансов страховых компаний	Лек, Пр	Тема 2.1. Страховая компания как объект финансового анализа Тема 2.2. Анализ финансовой устойчивости как оценка финансов страховщика	5	2	8	–	Вопросы электронного учебника по темам 2.1 и 2.2 Промежуточное тестирование по темам 2.1 и 2.2 Вопросы итогового тестирования
Раздел 3. Методика финансового анализа страховой компании	Лек, Пр	Тема 3.1. Классификация показателей финансового состояния страховщика Тема 3.2. Анализ показателей финансовой устойчивости страховщика	5	2	13	–	Вопросы электронного учебника по темам 3.1 и 3.2 Промежуточное тестирование по темам 3.1 и 3.2 Практическое задание 2 Вопросы итогового тестирования
Раздел 4. Анализ платежеспособности страховщика	Лек, Пр	Тема 4.1. Отечественная методика оценки платежеспособности страховой компании Тема 4.2. Зарубежная методика оценки платежеспособности страховой компании	5	4	13	–	Вопросы электронного учебника по темам 4.1 и 4.2 Промежуточное тестирование по темам 4.1 и 4.2 Практическое задание 3 Вопросы итогового тестирования

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Курс	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
Раздел 5. Анализ операций и финансовых результатов страховой компании	Лек, Пр	Тема 5.1. Анализ страховых операций Тема 5.2. Анализ финансовых результатов страховщика	5	2	13	–	Вопросы электронного учебника по темам 5.1 и 5.2 Промежуточное тестирование по темам 5.1 и 5.2 Практическое задание 4 Вопросы итогового тестирования
	ПА	Промежуточная аттестация	5	0,25	60	–	Итоговый тест Вопросы к зачету
	Ср	Самостоятельная работа	5	92	–	–	Повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы Подготовка к практическим занятиям Работа с электронными источниками Подготовка к сдаче зачета
		Контроль	9	3,75	**40**		
			Итого:	**108**	**100**		

Схема расчета итогового балла: Текущий рейтинг (все занятия, промежуточные тесты, итоговый тест, задания, проверяемые вручную (практические задания))

5. Образовательные технологии

С целью формирования компетенций у студентов в учебном процессе используется дистанционные образовательные технологии.

6. Методические указания по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Финансовый анализ страховой компании» предусматривает ознакомление с аудио-/видеолекциями электронного учебника, получение консультаций преподавателя на форуме и комментариев к выполненным практическим заданиям, а также:

1. Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

2. Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

3. Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий не менее 600 вопросов, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

Для осуществления указанных видов работ необходимо следующее оборудование: LMS-система на основе Moodle, компьютер (либо планшет, либо смартфон).

При подготовке к ответам на тесты по темам курса и выполнению типовых заданий студенту необходимо тщательно изучить предлагаемую литературу, нормативные правовые акты, учебный материал.

Студент самостоятельно работает с дополнительной и основной литературой, нормативными актами, интернет-ресурсами.

При изучении дисциплины необходимо:

1. Изучить материалы темы, выполнить промежуточный тест по теме.
2. При необходимости задать вопросы преподавателю в форуме.
3. После изучения курса выполнить итоговый тест.
4. Разместить на личной странице курса выполненные задания практикума (при наличии) для проверки преподавателем.

Методические рекомендации студентам для самостоятельной работы

Самостоятельная работа – это планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций, среди которых особенно выделяются:

– развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов);

– ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация);

– воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста);

– исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления);

– информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях).

Целью самостоятельных занятий является самостоятельное более глубокое изучение студентами отдельных вопросов курса с использованием рекомендуемой дополнительной литературы и других информационных источников.

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, совершенствует способы организации деятельности, воспитывает целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, развивает у них навык завершать начатую работу.

Виды самостоятельной работы студентов:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовка к практическим занятиям (для очной и заочной формы обучения);
- работа с электронными источниками;
- подготовка к сдаче экзамена (зачета).

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее календарным планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины.

При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

При подготовке к экзамену (зачету) следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Заданием самостоятельной работы студентов являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умения использовать справочную литературу.

Самостоятельная работа студентов, прежде всего, заключатся в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, студент должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратится к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности:

- сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного;
- затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл прочитанного.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

Курс	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
5	ПК-7	Вопросы к электронному учебнику по темам 1.1-1.2, 2.1-2.2, 3.1-3.2, 4.1-4.2, 5.1-5.2 Тестовые задания (промежуточный тест, итоговый тест) по темам 1.1-1.2, 2.1-2.2, 3.1-3.2, 4.1-4.2, 5.1-5.2 Практические задания по темам 1.1-1.2, 2.1-2.2, 3.1-3.2, 4.1-4.2, 5.1-5.2 Вопросы к зачету №№ 1-60
5	ПК-10	Вопросы к электронному учебнику по темам 1.1-1.2, 2.1-2.2, 3.1-3.2, 4.1-4.2, 5.1-5.2 Тестовые задания (промежуточный тест, итоговый тест) по темам 1.1-1.2, 2.1-2.2, 3.1-3.2, 4.1-4.2, 5.1-5.2 Практические задания по темам 1.1-1.2, 2.1-2.2, 3.1-3.2, 4.1-4.2, 5.1-5.2 Вопросы к зачету №№ 1-60

7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

7.2.1. **Примерный перечень заданий промежуточного и итогового тестирования**
(наименование оценочного средства)

- **Типовые тестовые задания для итогового контроля**

1. **Страховые резервы – это:**
   а) часть собственных средств страховщика, в виде страховых фондов
   б) оценка обязательств страховщика по предстоящим страховым выплатам
   в) часть зарезервированных страховых сумм по договорам страхователей
2. **Ликвидность баланса страховщика – это:**
   а) способность страховщика оплатить обязательства
   б) возможность превращения активов страховщика в денежные средства в) степень покрытия обязательств страховщика его активами
3. **Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика – это:**
   а) оплаченный размер уставного капитала
   б) установленный размер страховых резервов
   в) нормативный размер страховых премий
4. **Совокупный размер страховых обязательств – это:**
   а) объем страховых премий
   б) совокупный размер страховых сумм
   в) объем страховых выплат
5. **Убыточность страховой суммы – это:**
   а) соотношение страховых выплат и страховых сумм
   б) отношение страховых выплат к страховым премиям
   в) уменьшение размера страховых резервов
6. **Фактический размер маржи платежеспособности страховщика – это:**
   а) собственные средства страховщика, свободные от любых обязательств
   б) фактический размер страховых резервов для предстоящих выплат

в) фактически полученный объем страховых премий

7. Ликвидность активов – это:

а) способность покрыть свои обязательства наличными деньгами
б) возможность своевременной конверсии ценностей в деньги
в) потребность в покрытии обязательств страховщика активами.

8. Финансовое состояние страховой компании характеризуется:

а) совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств
б) потребностью в кредите в случаях несоответствия денежных поступлений и обязательств по размерам и срокам
в) совокупностью показателей, отражающих объем продаж, долю рынка и другие показатели, отражающие конкурентоспособность организации
г) верного ответа нет.

9. Целями финансового анализа страховой компании являются:

а) формирование информационной базы о движении денежных потоков
б) расчет временно свободных средств страховой компании
в) оценка количественных и качественных изменений финансового состояния страховой компании за отчетный период и прогноз его тенденций на будущее
г) оценка качественных изменений финансового состояния страховой компании за отчетный период и прогноз его тенденций на будущее

10. Укажите последовательность процедур экспресс-анализа страховой компании:

а) просмотр финансовой отчетности страховой компании по формальным признакам
б) общая оценка имущественного и финансового состояния страховой компании по данным бухгалтерского баланса
в) выявление «больных» статей в отчетности страховой компании и их оценка в динамике
г) ознакомление с заключением аудитора

11. Гарантией обеспечения финансовой устойчивости страховщика является:

а) экономически обоснованные страховые выплаты
б) экономически обоснованные страховые тарифы
в) экономически обоснованная страховая политика

12. Выручка страховщика – это:

а) превышение доходов над расходами
б) часть прибыли после уплаты налога
в) разность между страховыми премиями и страховыми выплатами

13. Убыточность страховых операций – это:

а) соотношение страховых выплат и страховых премий
б) отношение страховых выплат к страховым суммам
в) убыточность страховых резервов по страховым выплатам

14. К субъектам страхового дела относятся:

а) страховые компании
б) страховые ассоциации
в) страховые агенты

15. Платежеспособность страховщика – это:

а) способность производить страховые выплаты
б) возможность покрыть страховые обязательства активами
в) потребность формировать страховые резервы

16. Убыточность страховой суммы – это:

а) факт страховых выплат
б) показатель страховых выплат
в) норма страховых выплат

17. Текущая ликвидность определяется через:

а) сопоставление быстрореализуемых активов со срочными обязательствами
б) сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами
в) соотношение краткосрочных активов со среднесрочными пассивами

18. Страховые резервы в основном предназначены:
а) для формирования страхового фонда
б) для осуществления страховых выплат
в) для финансирования страховой деятельности

19. Маржа платежеспособности страховщика – это:
а) превышение доходов над расходами страховщика
б) полученная выгода страховщиком от страховых операций
в) часть активов страховщика, не связанная какими-либо обязательствами

20. Убыточность страховых операций – это:
а) основная часть страхового тарифа
б) уровень страховых выплат
в) уменьшенный объем страховых премий

21. Объем страховых премий, полученный страховщиком, – это:
а) уровень страховых обязательств
б) величина дохода страховщика
в) объем страховых резервов

22. Основой финансовой устойчивости страховщика является:
а) превышение страховых премий над страховыми выплатами
б) достаточность страховых резервов для исполнения обязательств
в) равновесие между страховыми премиями и страховыми выплатами

23. Перспективная ликвидность определяется через:
а) сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами
б) сопоставление быстрореализуемых активов со срочными обязательствами
в) сравнение медленно реализуемых активов с краткосрочными пассивами

24. Нетто-ставка страхового тарифа состоит из следующих элементов:
а) убыточности страховой суммы и нагрузки
б) нагрузки и рисковой надбавки
в) рисковой надбавки и убыточности страховой суммы

25. Платежеспособность страховщика – это:
а) следствие финансовой устойчивости
б) частная характеристика ликвидности
в) выражение финансового потенциала

26. К абсолютным показателям финансового состояния страховщика относится:
а) величина собственного капитала
б) достаточность страховых резервов
в) оценка платежеспособности страховщика

27. Суброгация в страховании – это:
а) право требования страхователя к страховщику по страховым выплатам
б) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба
в) передача прав страхователю от страховщика на требование возмещения ущерба от виновного

29. К собственному капиталу страховщика относятся:
а) страховые резервы
б) резервный капитал
в) страховой фонд

30. К относительным показателям финансового состояния страховщика относится:
а) ликвидность активов
б) убыточность страховой суммы
в) финансовый результат

31. Размер страховой выплаты по договорам страхования должен:

а) не превышать страховую сумму

б) равняться страховой сумме

в) равняться сумме ущерба

32. Страховой портфель законодательно определен как:

а) фактически застрахованные объекты страхования

б) обязательства страховщика, принятые им по договорам страхования

в) количество действующих договоров по видам страхования

33. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях:

а) конгруэнтности

б) платежеспособности

в) диверсификации

34. При определении финансового результата деятельности страховщика на величину страховых резервов:

а) уменьшают налогооблагаемую базу

б) увеличивают налогооблагаемую базу

в) не принимают в расчет

35. С позиции оценки финансового состояния страховщика платежеспособность определяется как:

а) следствие финансовой устойчивости

б) частная характеристика ликвидности

в) результат деятельности страховщика

36. Страховая сумма по страхованию имущества:

а) должна равняться страховой стоимости

б) может превышать страховую стоимость

в) может быть ниже страховой стоимости

37. Страховая премия, уплаченная по договорам страхования, превышающая страховую стоимость:

а) подлежит перерасчету и возврату страхователю

б) не подлежит перерасчету и возврату страхователю

в) увеличивает страховое возмещение в части превышения страховой стоимости

38. К страховым резервам относится:

а) резерв предупредительных мероприятий

б) стабилизационный резерв

в) резервный капитал страховщика

39. Если в договоре страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества, то выплата страхового возмещения производится:

а) в сумме прямого ущерба

б) пропорционально страховой суммы к страховой стоимости

в) в пределах страховой стоимости

40. Выручка страховщика – это:

а) превышение доходов над расходами

б) часть прибыли после уплаты налога

в) разность между страховыми премиями и страховыми выплатами

41. Убыточность страховых операций – это:

а) соотношение страховых выплат и страховых премий

б) отношение страховых выплат к страховым суммам

в) убыточность страховых резервов по страховым выплатам

42. Финансовый результат деятельности страховой компании – это:

а) превышение доходов над расходами страховщика

б) разность между страховыми премиями и страховыми выплатами

в) разность между доходами и расходами страховщика

43. Прибыль, заложенная в цене страховой услуги при расчете тарифа и представляющая собой элемент нагрузки к нетто-ставке, называется:

а) фактическая прибыль
б) нормативная прибыль
в) прибыль как конечный финансовый результат деятельности

44. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховой компании являются:

а) страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств
б) полностью оплаченный уставный капитал
в) государственная поддержка
г) система перестрахования

45. Оценка структуры активов и пассивов баланса страховой компании проводится с помощью метода:

а) сравнительного анализа
б) горизонтального анализа
в) вертикального анализа
г) финансовых коэффициентов

46. Расчет относительных показателей по данным бухгалтерской отчетности страховой компании, отражающих внутрибалансовые взаимосвязи или взаимосвязи между показателями нескольких форм отчетности, проводятся на основе метода:

а) факторного анализа
б) сравнительного (пространственного) анализа
в) финансовых коэффициентов
г) экономико-математического анализа

47. Цели финансового анализа пользователей информации:

а) ликвидность, платежеспособность, положительный чистый денежный поток
б) финансовые результаты
в) стабильность, участие в прибыли
г) рентабельность, структура капитала
д) максимальная информация
е) конкурентоспособность

48. Не являются финансовыми коэффициентами

а) показатели ликвидности и платежеспособности
б) показатели средних величин и рядов динамики
в) показатели финансовой устойчивости и деловой активности
г) показатели эффективности использования средств и показатели рентабельности

49. Для чего служат чистые активы?

а) являются источником покрытия страховых обязательств компании
б) являются источником пополнения страховых резервов компании
в) являются источником уплаты налога на прибыль страховых компаний
г) являются источником выплаты страховых премий при наступлении страховых случаев

50. За счет чего формируются собственные средства страховых компаний?

а) средства формируются из двух источников: за счет взносов учредителей и за счет прибыли, получаемой в результате деятельности страховщика
б) средства формируются из трех источников: за счет взносов учредителей, за счет прибыли, получаемой в результате деятельности страховщика и за счет добровольных пожертвований страхователей
в) средства формируются исключительно за счет взносов учредителей
г) средства формируются исключительно за счет прибыли, получаемой в результате деятельности страховщика

- **Типовые тестовые задания для промежуточного контроля**

Тестовые задания к разделу 1 «Финансовый анализ предприятий и специфика оценки деятельности страховщика»

1. Основная цель финансового анализа:

а) оценка финансового состояния

б) выявление возможностей повышения эффективности функционирования предприятия

в) подготовка отчета для налоговой службы

2. Информационная база финансового анализа включает:

а) приказы руководителя предприятия за год

б) бухгалтерская отчетность предприятия, как правило, годовая

в) баланс предприятия

г) отчет о финансовых результатах

3. Составляющие финансового анализа предприятия:

а) общий анализ финансового состояния

б) анализ финансовой устойчивости

в) анализ ликвидности баланса

г) анализ финансовых коэффициентов

д) анализ выплаты заработной платы финансовых результатов

4. Важнейшими факторами устойчивости финансового состояния предприятия являются:

а) соотношение стоимости запасов и величин собственных и заемных источников их формирования

б) коэффициенты общей платежеспособности

в) соотношение реального собственного капитала и уставного капитала

5. Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют показатели обеспеченности запасов источниками их формирования:

а) излишек (+) или недостаток (—) собственных оборотных средств, равный разнице величины собственных оборотных средств и величины запасов

б) излишек (+) или недостаток (—) долгосрочных источников формирования запасов, равный разнице величины долгосрочных источников формирования запасов и величины запасов

в) излишек (+) или недостаток (—) общей величины основных источников формирования запасов, равный разнице величины основных источников формирования запасов и величины запасов

г) нет правильного ответа

6. Результатом общего анализа является оценка финансового состояния предприятия, включающая итоги анализа:

а) динамики валюты баланса (суммы значений показателей актива и пассива баланса)

б) структуры активов

в) структуры пассивов

г) структуры запасов и затрат предприятия

д) структуры устойчивости предприятия

7. Закон Российской Федерации «Об компании страхового дела в Российской Федерации» определяет, что основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них:

а) оплаченного уставного капитала

б) страховых резервов

в) системы перестрахования

г) квалифицированных работников

8. Финансовая отчетность страховой компании, как и любой другой коммерческой

компании, состоит из:

а) бухгалтерского баланса
б) отчета о финансовых результатах
в) приложений (пояснений), предусмотренных нормативными актами
г) итоговой части аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности компании, так как страховые компании в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту
д) отчета, предназначенного для налоговой службы

9. Нормативный размер свободных активов для страховщика, проводящего страхование жизни, устанавливается в размере ….. % суммы резерва по страхованию жизни.

а) 10
б) 5
в) 20
г) 16

10. В настоящее время Сбербанк России помимо контроля за правильностью заполнения форм отчетности, осуществляет контроль за основными показателями деятельности и финансовой устойчивости страховых компаний:

а) платежеспособность как соотношение активов и обязательств страховщика,
б) порядком размещения страховых резервов,
в) наличием достаточных собственных средств у страховой компании,
г) нет правильного ответа

Тестовые задания к разделу 2 «Анализ финансов страховых компаний»

1. Финансовая устойчивость страховой компании характеризуется множеством показателей, основными из которых являются:

а) платежеспособность и рентабельность
б) платежеспособность финансовая устойчивость
в) ликвидность и рентабельность
г) финансовая устойчивость и рентабельность

2. Измерение уровня финансовой устойчивости страховой компании интересует:

а) акционеров
б) менеджеров
в) страхователей
г) контролирующие органы
д) органы внутренних дел

3. Способность страховой компании выполнять свои обязательства перед клиентами, исходя из имеющихся у нее денежных средств и ликвидных активов, называется ….

а) ликвидностью
б) финансовой устойчивостью
в) платежеспособностью
г) рентабельностью

4. Способность страховой компании сохранять существующий уровень платеже-способности в течение некоторого времени при возможных неблагоприятных внешних и внутренних воздействиях на финансовые потоки называется ….

а) ликвидностью
б) финансовой устойчивостью
в) платежеспособностью
г) рентабельностью

5. Для осуществления страховой деятельности компания должна обладать достаточной финансовой устойчивостью:

а) относительно финансового риска

б) относительно страхового риска
в) относительно форс-мажорных обстоятельств
г) относительно инвестиционного риска

6. Финансовая устойчивость страховой компании регулируется законодательством и нормативными актами, контролируется государством в лице:

а) местных органов управления
б) Сбербанка России
в) судебных органов
г) аудиторских компаний

7. Устойчивость страховой компании обеспечивается:

а) ее финансовыми ресурсами
б) государственной поддержкой
в) уровнем профессионализма руководства
г) уровнем профессионализма персонала

8. В Федеральном законе «Об компании страхового дела в Российской Федерации» отмечается, что «основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них ….»

а) оплаченного уставного капитала
б) страховых резервов
в) системы перестрахования
г) квалифицированных кадров

9. В состав активов включаются имущество страховой компании, в том числе:

а) основные средства
б) нематериальные активы
в) материальные ценности
г) денежные средства,
д) дебиторская задолженность
е) арендуемые помещения

10. Собственный капитал страховой компании формируется из:

а) уставного капитала
б) добавочного капитала
в) резервного капитала
г) нераспределенной прибыли
д) заемного капитала

Тестовые задания к разделу 3 «Методика финансового анализа страховой компании»

1. В ходе анализа динамики показателей структуры активов необходимо:

а) контролировать размеры кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию
б) контролировать размеры заработной платы сотрудников
в) выявлять виды источников средств, динамика которых в значительной степени отличается от динамики валюты баланса

2. Источником покрытия страховых обязательств компании, т.е. выплаты страхователям при наступлении страховых случаев являются ….

а) пассивы
б) чистые активы
в) активы
г) чистые активы и пассивы

3. К собственным средствам или собственному капиталу страховщика относятся:

а) уставный капитал
б) добавочный капитал

в) резервный капитал
г) нераспределенная прибыль
д) нет правильного ответа

4. Анализ собственных средств страховой компании включает:

а) определение структуры собственных средств
б) определение динамики собственных средств
в) определение возможности взятия кредитов
г) определение достаточности собственного капитала

5. Анализ показателей достаточности страховых резервов рассчитывается по итогам года, служит для оценки достоверности отражения страховых обязательств и для его определения требуются следующие показатели:

а) показатель достаточности технических резервов
б) соотношение страховых резервов и собственного капитала
в) дефицит (излишек) технических резервов
г) показатель рентабельности

6. Деятельность страховщика по размещению средств страховых резервов должна соответствовать принципам …

а) диверсификации
б) возвратности
в) доходности
г) ликвидности
д) экономичности

7. Для оценки платежеспособности применяются следующие показатели:

а) маржа платежеспособности
б) соотношение чистых активов и уставного капитала
в) показатели достаточности страховых резервов
г) отношение собственного капитала к сбору премии
д) нет правильного ответа

8. Показатель критической ликвидности характеризует достаточность наиболее ликвидных активов для покрытия страховых обязательств, выраженных в виде технических резервов и нормативное значение этого показателя должно быть:

а) не менее 3
б) не менее 1
в) меньше 1
г) не менее 5

9. Для расчета ликвидности применяются следующие коэффициенты:

а) коэффициент общей ликвидности
б) коэффициент текущей ликвидности
в) коэффициент критической ликвидности
г) коэффициент долгосрочной ликвидности

10. Показатель текущей ликвидности должен быть:

а) не менее 3
б) не менее 1
в) меньше 1
г) не менее 2

Тестовые задания к разделу 4 «Анализ платежеспособности страховщика»

1. В группу показателей, характеризующих зависимость финансового состояния компании от надежности перестраховщиков и результатов деятельности компании от эффективности перестраховочной защиты, входят следующие показатели:

а) показатель участия перестраховщиков в страховой премии

б) показатель участия перестраховщиков в состоявшихся убытках, выплатах страхового возмещения и страховых сумм
в) показатель участия перестраховщиков в страховых резервах
г) показатель зависимости результата страховой и инвестиционной деятельности от доходов по перестрахованию
д) показатель страхового риска

2. В процессе анализа дебиторской и кредиторской задолженности целесообразно использовать следующие показатели, рассчитываемые на основе данных баланса:

а) показатель зависимости объема средств от дебиторской задолженности
б) показатель зависимости объема источников средств от кредиторской задолженности
в) показатель дебиторской задолженности по уплате страховых взносов
г) показатель финансовой устойчивости

3. Оптимальное значение показателя участия перестраховщиков в страховой премии находится в пределах:

а) от 1 до 5% от суммы страховой премии
б) от 5 до 50% от суммы страховой премии
в) от 50 до 100% от суммы страховой премии
г) от 80 до 100% от суммы страховой премии

4. Долгосрочные инвестиции связаны с:

а) осуществлением капитального строительства
б) приобретением и созданием сооружений, оборудования и др.
в) приобретением земельных участков
г) приобретением и созданием активов нематериального характера.
д) нет правильного ответа**5. Совокупный объем страховых выплат зависит от следующих факторов:**
а) перечня и количества страхуемых рисков по условиям договоров страхования, действующих на начало периода
б) общей расчетной страховой стоимости объектов страхования на начало периода
в) средней величины страхового покрытия (отношение «величина выплат /величина убытка при страховом случае» по факту прошедшего периода или «страховая сумма/ расчетная страховая стоимость» по условиям договоров) по отдельным категориям страхуемых рисков
г) вероятности страхового случая по отдельным категориям страхуемых рисков (в случае прогноза страховых выплат на будущий период) либо фактического количества страховых случаев по категориям рисков (для прошлых периодов)
д) нет правильного ответа

6. Понятие страхового риска:

а) подразумевается сама опасность, от которой осуществляется страхование, – нечто, что может произойти, но не обязательно должно случиться
б) риском страховым называется степень или величина ожидаемой опасности 3) риском страховым называют отдельное страхование, определенный вид ответственности страховой компании
в) размер ответственности в одном или нескольких видах страхования
г) вероятность убытков страховой компании

7. Страховщик является плательщиком:

а) региональных налогов
б) федеральных налогов
в) местных налогов
г) международных налогов

8. Формирование страхового портфеля является базовым элементом деятельности страховщика, от которого зависит вся последующая деятельность организаций, включающая:

а) формирование страховых резервов
б) подготовку квалифицированного персонала
в) формирование финансовых результатов
г) формирование страховых выплат

9. В работах по моделированию страхованию рисков приводится следующая классификация моделей рисков:

а) модель индивидуального риска
б) модель коллективного риска
в) Динамическая модель риска
г) модели риска, в которых рассматриваются результаты деятельности страховой компании на конечном интервале времени

10. Ставка налога на прибыль по основной деятельности страховщика утверждена на территории Российской Федерации в размере:

а) 7%
б) 13%
в) 20%
г) 40%

Тестовые задания к разделу 5 «Анализ операций и финансовых результатов страховой компании»

1. Доходами компании признается увеличение экономических выгод в результате:

а) поступления активов (денежных средств, иного имущества)
б) погашения обязательств, приводящих к увеличению капитала этой компании, за исключением вкладов участников
в) уменьшения заработной платы сотрудникам

2. Расходами компании признается:

а) уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества)
б) возникновение обязательств, приводящих к уменьшению капитала этой компании, за исключением уменьшения вкладов по решению участников
в) приобретение автомобильного транспорта

3. Управленческие расходы складываются и определяются общими условиями ведения бизнеса, в их состав входят:

а) амортизация основных средств
б) оплата труда руководства
в) оплата труда персонала
г) содержание охраны
д) оплата аренды зданий

4. Основные задачи анализа прибыли заключаются в том, чтобы:

а) определить достаточность достигнутых результатов для обеспечения рыночной финансовой устойчивости компании, сохранения ее конкурентоспособности, обеспечения надлежащего качества жизни трудового коллектива
б) изучить воздействие на прибыль различных факторов
в) рассмотреть основные направления дальнейшего повышения результативности деятельности
г) предоставить отчет в контролирующие компании

5. По данным отчетности результативности деятельности компании можно проанализировать:

а) экономический эффект (прибыль)
б) экономическую эффективность (рентабельность)
в) наличие квалифицированного персонала
г) деловую активность (оборачиваемость)

6. В качестве показателя прибыли может быть взята:

а) прибыль от реализации услуг
б) балансовая прибыль
в) чистая прибыль, остающаяся в распоряжении компании после уплаты налогов
г) нет правильного ответа

7. Показателями деловой активности **являются:**

а) коэффициент общей оборачиваемости активов (ресурсоотдача)
б) коэффициент оборачиваемости собственного капитала
в) коэффициент оборачиваемости пассивов

8. В процессе анализа рассчитываются и анализируются следующие показатели рентабельности:

а) чистая рентабельность
б) рентабельность страховой деятельности
в) рентабельность страховой деятельности с учетом инвестиционного дохода
г) рентабельность активов
д) рентабельность собственного капитала
е) рентабельность посреднической деятельности

9. Скорость отдачи на собственный капитал отражает:

а) активность использования денежных средств,
б) показывает число оборотов собственного капитала компании
в) сколько рублей выручки приходится на 1 рубль вложенного собственного капитала
г) тенденцию увеличения заработной платы

10. Показатели рентабельности определяют:

а) уровень предпочтительности перед конкурентами
б) прибыльность или убыточность деятельности страховой компании
в) степень влияния их на общий финансовый результат компании в страховой и инвестиционной деятельности

Краткое описание и регламент выполнения

Студент выполняет все предложенные задания, система выставляет за них баллы автоматически пропорционально правильным ответам.

Критерии оценки:

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Промежуточный тест по теме 1.1	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Промежуточный тест по теме 1.2	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Промежуточный тест по теме 2.1	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Промежуточный тест по теме 2.2	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Промежуточный тест по теме 3.1	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Промежуточный тест по теме 3.2	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Промежуточный тест по теме 4.1	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Промежуточный тест по теме 4.2	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Промежуточный тест по теме 5.1	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Промежуточный тест по теме 5.2	Максимальное количество баллов – 5 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Итоговый тест	Максимальное количество баллов – 40 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

- **7.2.2. Задания**

Практическое задание 1

Раздел 1. Финансовый анализ предприятий и специфика оценки деятельности страховщика

Тема 1.2. Специфика финансового анализа страховых компаний

Данные: При анализе финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций орган страхового надзора (Сбербанк России) руководствуется рядом нормативных документов.

Необходимо ответить на следующие вопросы:

а) Информационные источники финансового анализа;

б) Порядок применения санкций (снятие) за несоблюдение требований страхового законодательства.

Рекомендация по выполнению задания 1:

Изложение должно носить четкий характер. При этом необходимо выделить из текста учебной литературы, учебника или нормативно-правового акта (если он использовался) основные моменты и изложить обобщенно, своими словами. НЕ следует переписывать текст учебной литературы или нормативно-правового акта.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

Результат выполнения задания свести в таблицу, которая размещена в бланке выполнения задания 1.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

На основании анализа информационных источников финансового анализа и порядка применения санкций за несоблюдение требований страхового законодательства в разрезе каждого показателя ***сделайте общие выводы*** по теме.

Выводы **обоснуйте.**

Бланк выполнения задания 1

Таблица 1 – Основы регулирования показателей финансового анализа страховых компаний

Наименование показателя	**Правовые основы регулирования**	**Требования к соблюдению нормативов**	**Применение санкций**	**Основание для применения санкций**
Стоимость чистых активов				
Платежеспособность				
Размещение страховых резервов				
Размещение собственного капитала				
Вывод по теме:				

Таблица 1.2 – Порядок применения санкций (их снятие) по группам страховщиков по результатам финансового анализа

Группы страховщиков	**Прядок применения санкций**	**Порядок снятия санкций**	**Основание**
Нарушившие требования к финансовой устойчивости и не имеющие действующих предписаний			
Нарушившие требования к финансовой устойчивости и имеющие действующие предписания			
Не нарушившие требования к финансовой устойчивости и имеющие действующие предписания			
Имеющие показатели, характеризующие нестабильность финансового состояния			
Вывод по теме:			

Практическое задание 2

Раздел 3. Методика финансового анализа страховой компании

Тема 3.2. Анализ показателей финансовой устойчивости страховщика

Задание 2.1

Данные: Страховая компания заключила N = 2000 договоров страхования жизни сроком на 1 год на следующих условиях:

– в случае смерти застрахованного в течение года от несчастного случая компания выплачивает наследникам 20000 руб.;

– в случае смерти застрахованного в течение года от естественных причин компания выплачивает наследникам 10000 руб.;

– компания не платит ничего, если застрахованный не умрет в течение года;

– вероятность смерти от несчастного случая одна и та же для всех застрахованных и равна 0,0005.

Необходимо найти:

1) величину капитала, гарантирующую вероятность выполнения компанией своих обязательств, равную α %, если было застраховано N_1 =1500 человек в возрасте x_1 лет и N_2 = 500 человек в возрасте x_2 лет.

2) размер индивидуальных премий, если распределение добавочной суммы Δu производится:

а) пропорционально ожидаемому убытку;

б) пропорционально дисперсиям;

в) пропорционально средним квадратическим отклонениям.

Задание 2.2

Данные:

1) Страховая компания А имеет доходы в размере 110,5 млн руб.;

сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 85,0 млн руб.;

сумма расходов – 86,4 млн руб., расходы на ведение дела – 16,3 млн руб.

2) Страховая компания Б имеет доходы в размере 18,7 млн руб.;

сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 16,1 млн руб.;

сумма расходов – 11,4 млн руб., расходы на ведение дела – 1372 тыс. руб.

Необходимо: дать оценку финансовой устойчивости страховых компаний по финансовой устойчивости страхового фонда и сделать выводы.

Рекомендация по выполнению задания 2:

Необходимо ***произвести расчёты***, ***сделать все пояснения к решению и сделать соответствующие развернутые выводы***.

Результат выполнения задания свести в таблице 2, которая размещена в бланке выполнения задания 2.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

Бланк выполнения задания 2

Таблица 2 – Анализ показателей финансовой устойчивости страховщика

Показатель	Формула расчета	Расчет	Пояснения, ссылка на источник
Задание 2.1.			
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
3.	3.	3.	3.
……	……	……	……
……	……	……	……
Вывод по заданию 2.1:			
Задание 2.2.			

Показатель	Формула расчета	Расчет	Пояснения, ссылка на источник
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
3.	3.	3.	3.
…….	…….	…….	…….
…….	…….	…….	…….
Вывод по заданию 2.2:			
Общий вывод по теме:			

Практическое задание 3

Раздел 4. Анализ платежеспособности страховщика

Тема 4.1. Отечественная методика оценки платежеспособности страховой компании

Задание 3.1

Данные: страховая компания «Гарантия» имеет следующие данные по страховой деятельности за отчетный период:

- уставный капитал – 30 000 000 руб.;
- добавочный капитал – 10 672 345 руб.;
- дебиторская задолженность, сроки которой истекли – 548 361руб.;
- задолженность учредителей по оплате уставного капитала – 15 000 000 руб.;
- нераспределенная прибыль отчетного периода – 1 046 167 руб.;
- непокрытые убытки – 1 550 060 руб.;
- сумма страховых взносов, по договорам страхования иным, чем страхование жизни (скорректированная на поправочный коэффициент) – 26 665 323 руб.;
- резерв по страхованию жизни – 12 870 045 руб.;
- поправочный коэффициент – 0,85.

Необходимо определить: платежеспособность страховщика на основании приведенных показателей.

Задание 3.2

Данные:

Имеются следующие данные из отчета о финансовых результатах страховой компании «Центавр» за отчетный год (тыс. руб.):

1. Убыток от операций по страхованию жизни – 127 659
2. Прибыль от операций страхования иного, чем страхование жизни – 136 723
3. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы 1, 2:

- доходы по инвестициям – 1 092
- управленческие расходы – 8 971
- внереализационные доходы – 16
- налог на прибыль и иные аналогичные платежи – 288
- чрезвычайные расходы – 88

Необходимо: рассчитать соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности и сделать выводы исходя из приведенных данных, взятых из годовой бухгалтерской отчетности страховой компании «Центавр» (тыс. руб.).

Рекомендации по выполнению задания 3:

Необходимо ***произвести расчёты, сделать все пояснения к решению и сделать соответствующие развернутые выводы***.

Результат выполнения задания свести в таблице 3, которая размещена в бланке выполнения задания 3.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

Бланк выполнения задания 3

Таблица 3 – Отечественная методика оценки платежеспособности страховой компании

Показатель	**Формула расчета**	**Расчет**	**Пояснения, ссылка на источник**
Задание 3.1.			
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
3.	3.	3.	3.
……	……	……	……
……	……	……	……
Вывод по заданию 3.1:			
Задание 3.2.			
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
3.	3.	3.	3.
……	……	……	……
……	……	……	……
Вывод по заданию 3.2:			
Общий вывод по теме:			

Практическое задание 4

Раздел 5. Анализ операций и финансовых результатов страховой компании

Тема 5.2. Анализ финансовых результатов страховщика

Задание 4.1.

Данные: страховая компания «Вега» заключила 2000 однотипных договоров краткосрочного страхования жизни сроком на 1 год. По условиям договора компания выплачивает:

– 50 тыс. руб. в случае смерти застрахованного в течение года от несчастного случая;

– 10 тыс. руб. в случае смерти застрахованного от естественных причин и не платит ничего, если застрахованный доживет до конца года.

Необходимо:

1) Найти доход компании «Вега», если вероятность неразорения составляет α %, вероятность смерти от несчастного случая – 0,0005, а возраст всех застрахованных равен *x* лет.

2) Рассмотреть различные варианты перестрахования превышения потерь, если компания «Вега» решила перестраховать свои иски по правилу перестрахования превышения потерь в перестраховочной компании.

Задание 4.2.

Данные: страховая компания «Зенит» имеет следующие данные бухгалтерской

(финансовой) отчетности за отчетный период:

- страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование 41 982 тыс. руб.;
- изменение резерва незаработанной премии – нетто-перестрахование 1 044 тыс. руб.;
- оплаченные убытки (страховые выплаты) – нетто-перестрахование 10 418 тыс. руб.;
- изменение резервов убытков – нетто-перестрахование 224 тыс. руб.;
- расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование – 16 442 тыс. руб.;
- доходы по инвестициям – 33 314 тыс. руб.;
- расходы по инвестициям – 29 432 тыс. руб.;
- управленческие расходы – 4 434 тыс. руб.;
- внереализационные доходы – 409 тыс. руб.;
- внереализационные расходы – 536 тыс. руб.

Необходимо: определить финансовый результат деятельности страховой компании «Зенит» по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задание 4.3.

Данные: страховая компания «Восток» имеет следующие данные по страховой деятельности за отчетный период:

- страховые премии (взносы), всего – 46 586 тыс. руб.; в том числе по рискам, переданным в перестрахование – 4 604 тыс. руб.;
- изменение резерва незаработанной премии, всего – 1 761 тыс. руб.;
- изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии – 717 тыс. руб.;
- оплаченные убытки (страховые выплаты), всего – 10 713 тыс. руб.;
- доля перестраховщиков в убытках – 295 тыс. руб.;
- изменение резервов убытков, всего – 273 тыс. руб.;
- изменения доли перестраховщиков в резервах убытков – 49 тыс. руб.;
- расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование – 166 442 тыс. руб.

Необходимо: на основании приведенных данных определить выручку страховщика.

Рекомендации по выполнению задания 4:

Необходимо ***произвести расчёты, сделать все пояснения к решению и сделать соответствующие развернутые выводы***.

Результат выполнения задания свести в таблице 4, которая размещена в бланке выполнения задания 4.

Таблицу рекомендуется располагать в альбомном формате.

В таблице использовать шрифт Times New Roman; 12 размер; 1,0 интервал.

Обязательно давать ссылку на использованный источник.

Бланк выполнения задания 4

Таблица 4 – Анализ финансовых результатов страховщика

Показатель	Формула расчета	Расчет	Пояснения, ссылка на источник
Задание 4.1.			
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.

Показатель	Формула расчета	Расчет	Пояснения, ссылка на источник
3.	3.	3.	3.
…….	…….	…….	…….
…….	…….	…….	…….
Вывод по заданию 4.1:			
Задание 4.2.			
1.	1.	1.	1.
2.	2.	2.	2.
3.	3.	3.	3.
…….	…….	…….	…….
…….	…….	…….	…….
Вывод по заданию 4.2:			
Задание 4.3.			
1.			
2.			
3.			
…….			
…….			
Вывод по заданию 4.3:			
Общий вывод по теме:			

Краткое описание и регламент выполнения

Студент прикрепляет выполненные задания в системе ДОТ, преподаватель оценивает задания каждого студента индивидуально согласно критериям оценки.

В случае, если задание выполнено неверно, преподаватель может вернуть его на доработку.

Критерии оценки:

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Задание 1, 2, 3, 4	5 баллов – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы по задачам и обобщающий вывод, правильно оформлено 4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы по задачам и обобщающий вывод, неправильно оформлено 3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, выводы неполные, есть неточности в оформлении 2 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы, есть неточности в оформлении 1 балл – задание выполнено не в полном объёме, отсутствуют выводы, неправильно оформлено 0 баллов – задание не выполнено

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Курс **5**

№ п/п	Вопросы к зачету
1	Страховая компания как объект финансового анализа
2	Классификация видов финансового анализа (текущий, ретроспективный, перспективный)
3	Специфика финансового анализа страховых компаний
4	Нормативно-правовая база финансового анализа страховых компаний
5	Информационное обеспечение финансового анализа страховых компаний
6	Цели и задачи финансового анализа страховой компании
7	Принципы финансового анализа страховой компании
8	Классификация методик анализа финансового состояния предприятий
9	Характеристики показателей анализа финансового состояния предприятий
10	Понятие финансового состояния страховой компании
11	Составляющие финансового состояния страховой компании
12	Концепции экономистов о сущности оценки финансовой устойчивости предприятия
13	Понятие финансовой устойчивости страховщика
14	Основные составляющие финансовой устойчивости страховщика
15	Понятие финансового потенциала страховой компании
16	Механизм формирования финансового потенциала страховой компании
17	Значение коэффициента финансового потенциала страховщика
18	Состав финансовых ресурсов страховой компании
19	Содержание финансовых ресурсов страховой компании
20	Схема кругооборота средств в страховой компании
21	Средства страховой компании
22	Обязательства страховой компании
23	Структура доходов страховой компании
24	Структура расходов страховой компании
25	Подходы к оценке платежеспособности страховой компании в отечественной методике
26	Основное содержание оценки платежеспособности страховой компании в отечественной методике
27	Расчет коэффициента финансового потенциала страховщика
28	Методика анализа финансового состояния страховой компании
29	Подходы к оценке платежеспособности страховой компании в зарубежной методике
30	Основное содержание зарубежной методики по оценке платежеспособности страховой компании
31	Аналитический баланс-нетто страховой компании
32	Анализ ликвидности бухгалтерского баланса страховой компании
33	Группировка статей баланса страховой компании по признаку ликвидности
34	Группировка статей баланса страховой компании по признаку срочности обязательств
35	Перечень абсолютных показателей анализа финансового состояния страховой компании

№ п/п	Вопросы к зачету
36	Основные характеристики абсолютных показателей анализа финансового состояния страховой компании
37	Перечень относительных показателей анализа финансового состояния страховой компании
38	Основные характеристики относительных показателей анализа финансового состояния страховой компании
39	Определение понятия «маржа платежеспособности»
40	Отечественные и зарубежные требования к платежеспособности страховщика
41	Анализ уровня платежеспособности страховой компании
42	Анализ платежеспособности страховщика через нормативное соотношение активов
43	Анализ платежеспособности страховщика через нормативное соотношение обязательств
44	Требования к минимальному размеру уставного капитала страховой компании
45	Оценка достаточности страховых резервов
46	Анализ платежеспособности страховщика по методике ЕС
47	Анализ платежеспособности страховщика в США через концепцию рискового капитала
48	Оценка ликвидности активов страховой компании
49	Оценка степени зависимости страховой компании от перестрахования
50	Анализ финансовых результатов страховой компании
51	Анализ инвестиционной деятельности страховщика
52	Анализ сбалансированности страхового портфеля
53	Факторный анализ страховых операций
54	Анализ себестоимости страховых операций.
55	Анализ расходов на ведение дела страховщика
56	Анализ эффективности нагрузки на сотрудников и на посредников в страховой компании
57	Факторы финансовой устойчивости страховой организации
58	Анализ финансовой устойчивости страховых операций
59	Анализ рентабельности страховых операций
60	Анализ собственности капитала страховой компании

7.3.2. Критерии и нормы оценки

Накопительная оценка является результатом суммирования баллов по всем контрольным мероприятиям.

Максимальная сумма, которую может получить студент, успешно выполнив все задания и тесты, составляет 100 баллов.

Отметка о зачете формируется автоматически, на основе итогового рейтингового балла по результатам прохождения студентом дисциплины в соответствии со шкалой перевода рейтинговых баллов в традиционные оценки:

Форма проведения промежуточной аттестации	Условия допуска	Критерии и нормы оценки	
		«Зачтено»	Студент набрал от 55 до 100 баллов по накопительному рейтингу

Форма проведения промежуточной аттестации	Условия допуска	Критерии и нормы оценки	
Зачет (по накопительному рейтингу)	Выполнение всех учебных мероприятий	«Не зачтено»	Студент набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу

Пересдача в устной форме зачета возможна в случае спорной ситуации

Форма проведения промежуточной аттестации	Условия допуска	Критерии и нормы оценки	
Зачет в устной форме	Выполнение всех учебных мероприятий	«Зачтено»	Выставляется студенту, давшему верные, развернутые, полные ответы на все вопросы билета, а также убедительные ответы на дополнительные вопросы, обнаружившему всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой
		«Не зачтено»	Выставляется студенту, давшему неверные или неполные ответы на вопросы билета, не ответившему на дополнительные вопросы

Процедура проведения зачета

Зачеты проводятся в объёме программы учебной дисциплины по заранее разработанным билетам (тестам), обсуждённым на заседании кафедры (департамента) и утверждённым заведующим кафедрой (департаментом).

Зачеты проводятся в устной или письменной форме.

Все материалы к зачету (билеты, рабочие программы курсов) должны быть оформлены в соответствии с требованиями и утверждены заведующим кафедрой (департаментом) в текущем учебном году.

При проведении устного зачета вопросы выбирает сам экзаменующийся. При подготовке к устному зачету студент ведет записи в листе устного ответа, который затем сдается преподавателю, принимающему зачет.

В процессе сдачи зачета преподавателю, принимающему зачет, предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы по программе дисциплины.

Во время зачета студентам предоставляется право пользоваться программой учебной дисциплины, а с разрешения преподавателя – также справочниками, таблицами, схемами и другими пособиями, перечень которых определяет преподаватель.

При проведении зачета в устной форме в билет включается два четко сформулированных вопроса (или один вопрос и задача) из различных разделов, тем программы, рассчитанных по объему на подготовку к ответу в течение 20 минут и на ответ студента в течение до 15 минут. Количество билетов должно превышать число всех студентов, сдающих зачет (как правило, 25-30 билетов). Ознакомление студентов с билетами до зачета запрещается.

Зачет принимается преподавателем, ведущим занятия в группе или читающим лекции по данной дисциплине.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Турчаева И. Н.	Страхование	Учебное пособие	2018	ЭБС «IPRbooks»
2	Шарифьянова З. Ф.	Страховое дело	Учебное пособие	2018	ЭБС «IPRbooks»
3	Зинченко И. Я.	Страховое право (общие положения)	Учебное пособие	2020	ЭБС «IPRbooks»
4	Алиев Б. Х.	Основы страхования	Учебник	2017	ЭБС «IPRbooks»
5	Ахвледиани Ю. Т., Эриашвили Н. Д., Никулина Н. Н. [и др.]	Страхование	Учебник	2017	ЭБС «IPRbooks»

8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Бочкарева Н. А.	Страховое право	Учебник	2019	ЭБС «IPRbooks»
2	Кузбагаров А. Н., Эриашвили Н. Д., Ахвледиани Ю. Т. [и др.]	Страховое право	Учебник	2017	ЭБС «IPRbooks»
3	Архипов А. П.	Андеррайтинг в страховании. Теоретический курс и практикум	Учебное пособие	2017	ЭБС «IPRbooks»

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

– Официальная Россия [Электронный ресурс] : Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – Режим доступа к серверу : http://www.gov.ru/;

– Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru;

– Официальный сайт Казначейства России [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://roskazna.gov.ru;

– Федеральный образовательный правовой портал Юридическая Россия [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.law.edu.ru;

– Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/;

– Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://economy.gov.ru;

– Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gks.ru;

– Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа к порталу : http//www.cbr.ru;

– Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru;

– Экономическая экспертная группа (ЭЭГ) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.eeg.ru;

– Финансовый анализ в системе управления страховой организацией [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.inrevu.ru/FAVORIT/ART_46/art46.htm

– Анализ хозяйственной деятельности страховой организации [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.optim.ru/fin/2002/1/rschiborsch/rschiborsch.asp

– Управление финансами страховой компании: актуальные вопросы практики [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.bankir.ru/seminar/insurance/23674

– Оценка финансовой устойчивости страховой компании [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.bankir.ru/doc/520

– Каталог учебников, оборудования, электронных ресурсов [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://ndce.edu.ru ;

– Университетская информационная система «Россия»: ресурсы и сервисы для экономических и социальных исследований, учебных программ и государственного управления [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp;

– Экономический аналитик [Электронный ресурс] : Финансовый портал. – Режим доступа к порталу: http://economic.su/;

– Журнал «Вопросы экономики» // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.vopreco.ru;

– Электронный журнал «Корпоративные финансы» [Электронный ресурс] : – Режим доступа к журналу : http://cfjournal.hse.ru/archive.html;

– NB: Экономика, тренды и управление [Электронный ресурс] : Электронный научный журнал издательства NotaBene. – Режим доступа к журналу : http://e-notabene.ru/etc/;

– «Валовой внутренний продукт (ВВП)» [Электронный ресурс] : Российское федеральное издание. – Режим доступа к серверу : http://www.vvprf.ru/about/;

– Бухгалтерская энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа к порталу : wiki.klerk.ru/;

– Юридическая и налоговая консультация онлайн [Электронный ресурс]. – Режим доступа к порталу : https://yuridicheskaya-konsultaciya.ru/;

– Википедия [Электронный ресурс] – Режим доступа: ru.wikipedia.org;

– Сайт для студентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа к сайту : https://sites.google.com/site/sajtdlaucenikov/home;

– Web of Science [Электронный ресурс]: мультидисциплинарная реферативная база данных. – Philadelphia: ClarivateAnalitics, 2016. – Режим доступа: apps.webofknowledge.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

– Scopus [Электронный ресурс]: реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004. – Режим доступа: scopus.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ. ;

– Elibrary[Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва: НЭБ, 2000. – Режим доступа: elibrary.ru. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Office Standart	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно
2	Windows	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016 г., срок действия – бессрочно
3	Консультант +	Договор № 1522 от 25.12.2015 г., срок действия – бессрочно

8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
1	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-807)	Экран телевизионный, ширмы, прожектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские., транспарант-перетяжка, системный блок .
2	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-810)	Экран телевизионный, ширма, прожектор на штативе. стол преподавательский, стул преподавательский, транспарант-перетяжка, системный блок.
3	Компьютерный класс. Помещение для самостоятельной работы. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных	

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
	консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (Г-401)	