МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр заочного и дистанционного обучения

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.

_____ "____" _____20___ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Инвестиционная деятельность страховой организации Б1.В.ДВ.12

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика
Профиль подготовки: не предусмотрено
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: на базе СПО
Язык обучения: русский

Автор(ы):

Кайгородова Г.Н. , Миропольская Н.В. , Бажанова Галина Евгеньевна

Рецензент(ы):

Алякина Д.П.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Кох И. А.
Протокол заседания кафедры No ___ от "____" _____ 201__г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр заочного и дистанционного обучения):
Протокол заседания УМК No ____ от "____" _____ 201__г

Регистрационный No 954924416

Казань
2016

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Кайгородова Г.Н. кафедра ценных бумаг, биржевого дела и страхования Институт управления, экономики и финансов , GNKajgorodova@kpfu.ru ; Миропольская Н.В. ; Бажанова Галина Евгеньевна

1. Цели освоения дисциплины

Изучение дисциплины ставит целью формирование у студентов теоретических и практических знаний по вопросам инвестиционной деятельности страховых организаций, как одного из важнейших источников доходов страховщика.

Задачами изучения дисциплины являются:

- освоение основных понятий и специфических терминов инвестиционной деятельности страховой организации;
- исследование страховой организации как важнейшего инвестиционного института рыночной экономики;
- изучение необходимости инвестиционной деятельности и формирования инвестиционной политики страховой организации;
- формирование представления об инвестиционном потенциале страховой организации;
- исследование регламентирования инвестиционной деятельности страховой организации со стороны государственных органов в РФ, санкций, применяемых к страховщику за неисполнение требований и указаний;
- изучение инвестиционного механизма страховых организаций;
- рассмотрение порядка инвестирования средств (капитала) страховщика и страховых резервов, оценки инвестиционной деятельности страховой организации.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.12 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 4 курсе, 7, 8 семестры.

Дисциплина 'Инвестиционная деятельность страховых организаций' включена в раздел Б3. ДВ.5 профессионального цикла дисциплин и относится к вариативной части. Изучается на четвертом курсе в 7 семестре студентами дневного отделения с нормативным сроком обучения.

Изучению дисциплины 'Инвестиционная деятельность страховых организаций' предшествует освоение следующих дисциплин: 'Макроэкономика', 'Теория вероятности и математическая статистика', 'Финансы', 'Деньги, кредит, банки', 'Корпоративные финансы', 'Бухгалтерский учёт', 'Страхование', 'Инвестиции'.

Знания, полученные в результате изучения дисциплины, могут быть применены при выполнении выпускных квалификационных работ.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-13 (профессиональные компетенции)	способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по применению страхования, как эффективного метода финансирования рисков, с учетом критериев социально-экономической эффективности, специфики рисков и возможных социально-экономических последствий;
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;
ПК-3 (профессиональные компетенции)	способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- категории и понятия, используемые для теоретической и прикладной характеристик организации инвестиционной деятельности страховщика;
- необходимость, цели и социально-экономическое значение рационального размещения денежных фондов страховых организаций;
- принципы инвестирования временно свободных средств страховщика;
- структурные элементы инвестиционного потенциала страховой организации, факторы, определяющие инвестиционный потенциал;
- сущность и значение инвестиционной политики страховой организации;
- инвестиционные риски страховой организации, их виды. Основные меры по снижению инвестиционных рисков страховой организации;
- регламентирование инвестиционной деятельности страховой организации со стороны государственных органов в РФ;
- структуру инвестиций страховых организаций, занимающихся страхованием жизни;
- структуру инвестиций страховых организаций, занимающихся иными, чем страхование жизни видами страхования;
- отличия норм, регулирующих инвестиции страховой организации в Рос-сии и зарубежной практике.

2. должен уметь:

- ориентироваться в нормативно-правовой базе, регламентирующей инвестиционную деятельность страховых организаций;
- формировать диверсифицированный инвестиционный портфель страховой организации с учетом всех действующих правил и требований;
- выявлять факторы, оказывающие влияние на организацию инвестиционной страховой организации и формирование инвестиционных ресурсов страховщика;
- определять значения абсолютных и относительных показателей, характеризующих абсолютный и относительный размер инвестиционного капитала страховщика;

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

- оценить возможные риски при инвестировании средств страховщика и методы их снижения для уменьшения экономических потерь;
- вести поиск экономической, правовой, статистической и иной информации, необходимой для целей исследования возможности формирования оптимального инвестиционного портфеля страховой организации.

3. должен владеть:

- специфическими терминами и понятиями, принятыми отечественным страховым законодательством и правилами делового оборота, для характеристики процессов, происходящих в страховой сфере при инвестировании свободных денежных ресурсов;
- современными методами сбора, систематизации, структурирования и анализа информации, характеризующей инвестиционную деятельность субъектов страхового дела на национальном и мировом страховом рынке;
- приемами исследования, отбора и систематизации информации необходимой для принятия решений по инвестиционной деятельности страховой организации;
- навыками решения профессиональных задач по организации инвестиций страховщика, формированию инвестиционного портфеля страховщика и анализу эффективности инвестиционной деятельности страховой компании.

- анализировать статистическую информацию, характеризующую функционирование страхового рынка России с целью выявления тенденций и проблем его развития, выявлять наметившиеся тенденции для формирования оптимального инвестиционного портфеля страховой организации;
- проводить отбор финансовых активов для формирования инвестиционного портфеля страховщика согласно действующим требованиям государственных органов, учитывая соотношение доходности и риска;
- применять полученные теоретические знания в практической деятельности при принятии решений об инвестировании средств страховой организации в соответствии с поставленными задачами;
- критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины отсутствует в 7 семестре; экзамен в 8 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Страховая компания как важнейший инвестиционный институт	7		3	0	0	эссе устный опрос
2.	Тема 2. Инвестиционный потенциал страховой организации	7		3	0	0	научный доклад контрольная работа
3.	Тема 3. Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ	7		2	0	0	презентация
4.	Тема 4. Инвестиционная политика страховой организации	8		1	2	0	контрольная работа устный опрос
5.	Тема 5. Инвестиционный механизм страховых организаций	8		1	4	0	письменное домашнее задание деловая игра
6.	Тема 6. Порядок инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации	8		1	4	0	тестирование устный опрос письменная работа
7.	Тема 7. Порядок инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации	8		1	4	0	тестирование письменная работа устный опрос
.	Тема . Итоговая форма контроля	8		0	0	0	экзамен
	Итого			12	14	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Страховая компания как важнейший инвестиционный институт

лекционное занятие (3 часа(ов)):

Необходимость рационального размещения денежных фондов страховых организаций. Социально-экономическое значение инвестиционной деятельности страховых организаций. Инвестиционные ресурсы страховых организаций.

Тема 2. Инвестиционный потенциал страховой организации

лекционное занятие (3 часа(ов)):

Инвестиционный потенциал страховой организации, его структурные элементы, особенности формирования. Долгосрочные финансовые ресурсы как основная составляющая инвестиционного потенциала страховщика. Факторы, определяющие инвестиционный потенциал.

Тема 3. Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Санкции, применяемые к страховщику за неисполнение требований и Правил. Структура инвестиций страховых организаций, занимающихся страхованием жизни. Структура инвестиций страховых организаций, занимающихся иными, чем страхование жизни видами страхования. Различия структуры инвестиций по характеру инвестирования. Отличия норм, регулирующих инвестиции страховой организации в зарубежной практике.

Тема 4. Инвестиционная политика страховой организации

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Сущность и значение инвестиционной политики страховой организации. Инвестиционная стратегия и тактика страховых организаций. Виды инвестиционных стратегий страховщика. Инвестиционные риски страховой организации, их виды.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Основные меры по снижению инвестиционных рисков страховой организации. Роль инвестиционного менеджмента в процессе совершенствования инвестиционной политики страховой компании.

Тема 5. Инвестиционный механизм страховых организаций

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Активы, принимаемые в покрытие страховых резервов и их характеристика. Структурные соотношения активов и обязательств страховщика. Размещение активов страховой организации (инвестирование). Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика. Принцип подчинённости (вторичности) как специфический принцип инвестиционной деятельности страховщика. Значение и приоритетность принципов для страховщиков, занимающихся страхованием жизни и страховщиков, занимающихся видами иными, чем страхование жизни.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Правила размещения активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика. Правила размещения страховых резервов. Инвестиционный портфель страховой организации: понятие, алгоритм формирования. Источники информации и сведения, используемые при формировании инвестиционного портфеля страховщика. Подготовка инвестиционного обзора данных и аналитического отчета инвестиционного портфеля страховой организации. Оценка вариантов управленческих решений по инвестиционному портфелю, разработка и обоснование предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий. Оценка инвестиционной деятельности страховщика.

Тема 6. Порядок инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Нормативно-правовые акты регламентирующие порядок инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации. Требования к общей стоимости активов, в которые инвестированы денежные средства страховщика. Активы, в которые не могут быть инвестированы средства страховых резервов. Активы, которые принимаются для инвестирования средств страховых резервов, порядок определения их стоимости. Условия, которым должны соответствовать активы, принимаемые для инвестирования средств страховых резервов (ценные бумаги, недвижимое имущество, доли в перестраховочных организациях, дебиторская задолженность, денежные средства, драгоценные металлы и другие).

практическое занятие (4 часа(ов)):

Инвестирование средств страховых резервов путем передачи их части в доверительное управление доверительным управляющим. Особенности определения величины страховых резервов для страховщиков осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Величина предельно разрешенного процента по видам активов.

Тема 7. Порядок инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Активы запрещенные к инвестированию собственных средств страховщика. Соотношение собственных и заемных средств страховщика. Инвестирование собственных средств страховых организаций путем передачи их части в доверительное управление доверительным управляющим. Величина предельно разрешенного процента по видам активов.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Инвестирование собственных средств страховых организаций путем передачи их части в доверительное управление доверительным управляющим. Величина предельно разрешенного процента по видам активов.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Страховая компания как важнейший инвестиционный институт	7		подготовка к устному опросу	4	устный опрос
				подготовка к эссе	4	эссе
2.	Тема 2. Инвестиционный потенциал страховой организации	7		подготовка к контрольной работе	5	контрольная работа
				подготовка к научному докладу	5	научный доклад
3.	Тема 3. Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ	7		подготовка к презентации	10	презентация
4.	Тема 4. Инвестиционная политика страховой организации	8		подготовка к контрольной работе	10	контрольная работа
				подготовка к устному опросу	10	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
5.	Тема 5. Инвестиционный механизм страховых организаций	8		подготовка домашнего задания	10	письменное домашнее задание
				подготовка к деловой игре	10	деловая игра
6.	Тема 6. Порядок инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации	8		подготовка к письменной работе	8	письменная работа
				подготовка к тестированию	8	тестирование
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
7.	Тема 7. Порядок инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации	8		подготовка к письменной работе	8	письменная работа
				подготовка к тестированию	8	тестирование
				подготовка к устному опросу	5	устный опрос
	Итого				109	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Инвестиционная деятельность страховых организаций" предполагает использование традиционных образовательных технологий (лекции, практические занятия с использованием методических материалов) и инновационных образовательных технологий с использованием интерактивных форм проведения занятий: учебные групповые дискуссии, деловые игры и др.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Страховая компания как важнейший инвестиционный институт

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы: 1)Что понимается под инвестиционной деятельностью страховщика и каковы её отраслевые особенности в страховании? 2)Чем представлены инвестиционные ресурсы страховой организации и каковы особенности их использования? 3)Каковы характеристики инвестиционных возможностей страховой организации? Какова необходимость расширения инвестиционных возможностей страховщика? 4)Какие факторы, сдерживают инвестиционную активность страховщика?

эссе , примерные темы:

Инвестиционные институты в России, их значение и роль.

Тема 2. Инвестиционный потенциал страховой организации

контрольная работа , примерные вопросы:

Определите, верным или неверным является следующее утверждение: 1.Собственные средства страховой организации не могут использоваться в инвестиционных целях. 2.Инвестиционные ресурсы страховщика являются частью его финансовых ресурсов. 3.Характеристикой инвестиционных возможностей страховой организации является получение инвестиционного дохода с учетом принципа ?риск ? доходность?. 4.Резервы по иным видам страхования, кроме страхования жизни при инвестировании могут обеспечить высокий нерегулярный доход. 5. Прочие взносы и пожертвования юридических лиц в составе собственного капитала страховщика возможно инвестировать только на короткие сроки.

научный доклад , примерные вопросы:

Отличия инвестиционных возможностей российских и зарубежных страховых организаций.

Тема 3. Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ

презентация , примерные вопросы:

Законодательные и нормативные акты, регулирующие инвестиционную деятельность страховой организации. Государственные органы регулирующие инвестиционную деятельность страховой организации.

Тема 4. Инвестиционная политика страховой организации

контрольная работа , примерные вопросы:

Контрольная работа к теме ◆4 Инвестиционная политика Необходимо расставить данные инвестиционные активы по наиболее оптимальному варианту соотношения в них следующих характеристик: 1) Ликвидность; 2) Доходность; 3) Риск. Инвестиционные активы: 1. Недвижимость (дом под г. Казань); 2. Акции ОАО ?ЛУКОЙЛ? (обыкновенные); 3. Облигационный заем РТ; 4. Акции ОАО ?Татнефть? (привилегированные); 5. Участок земли в Московской области; 6. Драгоценные металлы (слитки золота); 7. Автомобиль Лада-Калина; 8. Пай ПИФа облигаций; 9. Облигационный заем РФ; 10. Квартира в г. Нижнекамск РТ; 11. Депозит до востребования ОАО ?АК БАРС? Банк; 12. Облигации ОАО ?Уралмаш?; 13. Акции ОАО ?Татнефть? (обыкновенные); 14. Срочный депозит ОАО ?АК БАРС? Банк; 15. Облигации ОАО ?Татнефть?; 16. Облигационный заем г.Москва; 17. Пай ПИФа акций; 18. Облигации внутреннего выигрышного займа 1992 года.

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы: 1)Что понимается под инвестиционной политикой страховой организации и каково её значение? 2)Какие есть виды инвестиционных стратегий страховщика? Каковы отличия инвестиционной стратегии от инвестиционной тактики страховщика? 3)Какие инвестиционные риски страховой организации Вы можете назвать? 4) Какова роль инвестиционного менеджмента в процессе совершенствования инвестиционной политики страховой компании?

Тема 5. Инвестиционный механизм страховых организаций

деловая игра , примерные вопросы:

Условия деловой игры: Студенты разделяются на 3 равные по численности группы: 1 группа студентов будет представлять страховую компанию А, которая занимается страхованием жизни; 2 группа студентов будет представлять страховую компанию Б, которая занимается иными, чем страхование жизни (рисковыми) видами страхования; 3 группа студентов будет представлять государственный орган регулирования и надзора за деятельностью страховщиков, причем, половина студентов этой группы будут проверять страховую компанию А, а другая половина ? страховую компанию Б. Исходные данные: Собственный капитал страховой компании А составляет 1 100 000 рублей, страховые резервы - 4 200 000 рублей; Собственный капитал страховой компании Б составляет 700 000 рублей, страховые резервы - 2 100 000 рублей. Задачи студентам ? представителям страховых компаний А и Б: Сформировать инвестиционный портфель каждой страховой компании с учетом рыночной коньюнктуры соблюдая основные принципы инвестирования и в соответствии с нормативно-правовыми актами, регламентирующими порядок инвестирования страховых резервов и собственных средств страховщика. Состояние и динамику финансовых активов проанализировать на официальных сайтах. Задачи студентам, представляющим государственный орган регулирования и надзора за деятельностью страховщиков: Проконтролировать соответствие сформированных инвестиционных портфелей страховых компаний А и Б нормативно-правовым актам РФ, регламентирующим порядок инвестирования страховых резервов и собственного капитала страховщика, перечня разрешенных для инвестирования средств страховщика, а также предписаниям регулирующего органа. При выявлении нарушений назначить соответствующие штрафные санкции.

письменное домашнее задание , примерные вопросы:

Страховая организация Восход осуществляет операции добровольного страхования, не относящегося к страхованию жизни. Её страховые резервы составляют 1 млн. руб. и состоят из: - резерва незаработанной премии в сумме 600 тыс. руб.; - резерва заявленных, но неурегулированных убытков в сумме 200 тыс. руб.; - резерва произошедших, но незаявленных убытков в сумме 150 тыс. руб.; - стабилизационного резерва в сумме 50 тыс. руб. Страховщик осуществляет операции перестрахования с резидентами и нерезидентами РФ. Доля перестраховщиков-резидентов в резерве заявленных, но неурегулированных убытков составляет 100 тыс. руб. В соответствии с данными бухгалтерского учета страховая организация располагает активами согласно сведениям, приведенным в раздаточном материале. Определите, какие активы и в каком размере могут быть приняты для покрытия страховых резервов. Результаты оформить в виде таблицы.

Тема 6. Порядок инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации

письменная работа , примерные вопросы:

Страховая организация проводит страхование жизни и страхование от несчастных случаев. Страховые резервы по страхованию жизни составляют 2 млн. руб., по страхованию от несчастных случаев ? 3 млн. руб. Определите процент размещения страховых резервов, если страховщик располагает следующими видами активов: а) муниципальные ценные бумаги четырех органов местного самоуправления, распределенные между ними поровну - 1,8 млн. руб.; б) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления ? 0,9 млн. руб.; в) ипотечные ценные бумаги ? 0,3 млн. руб.; г) доля одного перестраховщика ? резидента РФ, имеющего рейтинг, соответствующий уровню удовлетворительной кредитоспособности ? 1 млн. руб.; д) ценные бумаги, выпущенные двумя эмитентами, являющимися международными организациями и включенные в Ломбардный список Банка России ? 1,2 млн. руб.

тестирование , примерные вопросы:

Тесты: 1) Стоимость одного банковского вклада принимается для размещения страховых резервов в размере: а) 10% от суммарной величины страховых резервов; б) 20% от суммарной величины страховых резервов; в) 25% от суммарной величины страховых резервов; г) 50% от суммарной величины страховых резервов; д) без ограничения. 2) Определите, какие активы не могут быть приняты для покрытия страховых резервов: а) дебиторская задолженность страхователей; б) дебиторская задолженность граждан, возникшая по нестраховым операциям; в) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов; г) депо премий по рискам, принятым в перестрахование; д) вклады и доли в складочном или уставном капитале страховщиков. 3) Суммарная стоимость недвижимого имущества принимается для обеспечения страховых резервов в размере: а) 10% от суммарной величины страховых резервов; б) 20% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни; в) 20% от суммарной величины страховых резервов; г) 20% от величины страховых резервов по страхованию жизни; д) без ограничения. 4) Страховая организация располагает федеральными государственными ценными бумагами. РФ в сумме 3 млн.руб., государственными ценными бумагами одного субъекта РФ в сумме 1 млн. руб. и муниципальными ценными бумагами одного органа местного самоуправления в сумме 1 млн.руб. Выполняет ли она законодательные требования к размещению, если величина её страховых резервов составит 3,5 млн.руб.: а) выполняет; б) выполняет с превышением; д) не выполняет. 5) Страховая организация располагает денежной наличностью в сумме 1,5 млн. руб., дебиторской задолженностью поставщиков услуг в сумме 0,5 млн. руб. и одним объектом недвижимости в сумме 1 млн. руб. При какой величине страховых резервов она будет выполнять законодательные требования к размещению средств страховых резервов: а) 1,6 млн. руб.; б) 1,7 млн. руб.; в) 2 млн. руб.; г) 2,5 млн. руб.; д) 3 млн. руб.

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы: 1)Каковы критерии отнесения активов к разрешенным для размещения страховых резервов? 2)Какими нормативными правовыми актами определяются требования к размещению страховых резервов? 3)В каком размере должны быть размещены страховые резервы страховщика? 4)Какие санкции применяет орган страхового надзора, если страховщик не соблюдает требования по размещению страховых резервов?

Тема 7. Порядок инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации

письменная работа , примерные вопросы:

Проведите сравнительный анализ нормативно-правовых актов, определяющих порядок размещения собственных средств страховщика и страховых резервов. Выявите общее и особенное.

тестирование , примерные вопросы:

Тесты: 1) Стоимость одного банковского вклада принимается для размещения собственных средств в размере: а) 10% от суммарной величины страховых резервов; б) 20% от суммарной величины страховых резервов; в) 25% от суммарной величины страховых резервов; г) 50% от суммарной величины страховых резервов; д) без ограничения. 2) Определите, какие активы не могут быть приняты для покрытия собственных средств страховщика: а) дебиторская задолженность страхователей; б) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов; в) депо премий по рискам, принятым в перестрахование; г) вклады и доли в складочном или уставном капитале страховщиков. 3) Суммарная стоимость недвижимого имущества принимается для обеспечения собственных средств в размере: а) 10% от суммарной величины страховых резервов; б) 20% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни; в) 20% от суммарной величины страховых резервов; г) 20% от величины страховых резервов по страхованию жизни; д) без ограничения. 4) Страховая организация имеет уставный капитал 240 млн.руб, добавочный капитал 100 млн.руб, нераспределенный убыток 50 млн.руб., оборотные активы 40 млн.руб. Определите размер собственных средств страховщика: а) 390 млн. руб.; б) 290 млн. руб.; в) 430 млн. руб.; г) 340 млн. руб.; д) 390 млн. руб.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Охарактеризуйте собственные средства страховой компании, их состав 2. Каковы критерии отнесения активов к разрешенным для размещения собственных средств страховщика? 3. Какими нормативно-правовыми актами определяются требования к размещению собственных средств страховщика? 4. Какие санкции применяет орган страхового надзора, если страховщик не соблюдает требования по размещению собственных средств?

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Необходимость и социально-экономическое значение инвестиционной деятельности страховой организации.

2. Инвестиционные ресурсы страховых организаций и особенности их использования.

3. Инвестиционные возможности страховщика, их характеристики. Необходимость расширения инвестиционных возможностей страховщика.

4. Влияние инвестиционной деятельности на финансовую устойчивость страховщика. Факторы, сдерживающие инвестиционную активность страховщика.

5. Инвестиционный потенциал страховой организации, его структурные элементы, особенности формирования.

6. Факторы, определяющий инвестиционный потенциал страховой организации.

7. Долгосрочные финансовые ресурсы как основная составляющая инвестиционного потенциала страховщика.

8. Взаимосвязь инвестиционного потенциала с финансовым и страховым потенциалом страховой организации.

9. Система показателей, характеризующих абсолютный и относительный размер инвестиционного капитала страховщика.

10. Необходимость и цели макро- и микроэкономического регулирования инвестиционной деятельности страховых компаний.

11. Регламентирование инвестиционной деятельности страховой организации со стороны государственных органов в РФ. Санкции, применяемые к страховщику за неисполнение требований и Правил.

12. Органы государственного регулирования инвестиционной деятельности страховой организации, нормативные акты и требования, установленные нормативными актами.

13. Различия структуры инвестиций страховых организаций по характеру инвестирования.

14. Особенности инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ. Отличия норм, регулирующих инвестиции страховой организации в зарубежной практике.

15. Сущность и значение инвестиционной политики страховой организации. Инвестиционная стратегия и тактика страховых организаций.

16. Виды инвестиционных стратегий страховщика.

17. Инвестиционные риски страховой организации, их виды. Основные меры по снижению инвестиционных рисков страховой организации.

18. Роль инвестиционного менеджмента в процессе совершенствования инвестиционной политики страховой компании.

19. Структура инвестиций страховых организаций, занимающихся страхованием жизни.

20. Структура инвестиций страховых организаций, занимающихся иными, чем страхование жизни видами страхования.

21. Активы, принимаемые в покрытие страховых резервов и их характеристика.

22. Структурные соотношения активов и обязательств страховщика. Размещение активов страховой организации (инвестирование).

23. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика.

24. Принцип подчинённости (вторичности) как специфический принцип инвестиционной деятельности страховщика.

25. Значение и приоритетность принципов для страховщиков, занимающихся страхованием жизни и страховщиков, занимающихся видами иными, чем страхование жизни.

26. Инвестиционный портфель страховой организации: понятие, алгоритм формирования.

27. Источники информации и сведения, используемые при формировании инвестиционного портфеля страховщика.

28. Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика.

29. Порядок и особенности инвестирования средств страховых резервов страховой организации.

30. Порядок и особенности инвестирования собственных средств (капитала) страховой организации

7.1. Основная литература:

1. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты: Учебное пособие для вузов / А.К. Шихов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 368 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-905554-03-2 ; 1. http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=252580

2. Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - М.: Дашков и К, 2013. - 256 с. - ISBN 978-5-394-02148-0.; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415002

3. Страховое дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 300 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-16-006682-0, 500 экз ; 3. http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=157980

4. Косаренко, Н. Н. Страховое право. Курс лекций [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н. Н. Косаренко. - 2-е изд., стереотип. - М. : Флинта : МПСИ, 2011. - 312 с. - ISBN 978-5-9765-0149-2 (Флинта), ISBN 978-5-9770-0267-7 (МПСИ). ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=406041

5. Каячев, Г. Ф. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс] : Учеб. пособие / Г. Ф. Каячев, Л. В. Каячева, С. В. Кропачев, М. Н. Черных. - Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2011. - 240 с. - ISBN 978-5-7638-2155-0. ; 5. http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=443146

7.2. Дополнительная литература:

1. Тропская, С.С. Страховое право [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Под ред. И.А. Цинделиани. - М: РАП, 2011. - 216 с.: (+ CD). - ISBN 978-5-93916-297-5. ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=518075

2. Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2013. - 504 с. - ISBN 978-5-394-01973-9. ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=414879

3. Николаева, И. П. Инвестиции [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / И. П. Николаева. - М.: Дашков и К, 2013. - 256 с. - ISBN 978-5-394-01410-9 ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=513840

4. Алиев, А. Т. Управление инвестиционным портфелем [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. Т. Алиев, К. В. Сомик. - М. : Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2013. - 160 с. - ISBN 978-5-394-01292-1 ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=430392

5. Титович, А.А. Менеджмент риска и страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.А. Титович. - 2-е изд., испр. - Минск: Выш. шк., 2011. - 287 с. - ISBN 978-985-06-1978-5. ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=507736

7.3. Интернет-ресурсы:

Ассоциация профессиональных страховых брокеров - www. insurancebroker.ru

Всероссийский союз страховщиков. Режим доступа - www. ins-union.ru

Официальный портал Росстата - http//www.gks.ru

Официальный портал Центрального Банка РФ - http// www. cbr.ru

Страхование сегодня: интернет-портал - http// www. insur-info.ru

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Инвестиционная деятельность страховой организации" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB,audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудованием имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань" , доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Справочно-правовая система "Гарант"

Справочно-правовая система "Консультант"

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки не предусмотрено .

Автор(ы):
Кайгородова Г.Н. _____
Миропольская Н.В. _____
Бажанова Галина Евгеньевна _____
"__" _____ 201 __ г.

Рецензент(ы):
Алякина Д.П. _____
"__" _____ 201 __ г.