

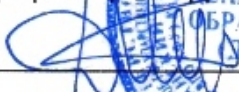
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр заочного и дистанционного обучения



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Талюцкий Д.А.

_____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Экономический анализ страховых операций Б1.В.ДВ.13

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: на базе СПО

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Алякина Д.П., Кайгородова Г.Н.

Рецензент(ы):

Кох И.А.

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 954913817

Казань
2017

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) Алякина Д.П. кафедра ценных бумаг, биржевого дела и страхования Институт управления, экономики и финансов , DPAlayakina@kpfu.ru ; доцент, к.н. (доцент) Кайгородова Г.Н. кафедра ценных бумаг, биржевого дела и страхования Институт управления, экономики и финансов , GNCajgorodova@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Изучение дисциплины ставит целью формирование у студентов системы теоретических и практических знаний по экономическому анализу страховых операций, результаты которого позволяют принимать обоснованные и эффективные управленческие решения при управлении страховой компанией.

Задачами дисциплины являются:

- формирование системных знаний о содержании экономического анализа страховых операций, о методах и методиках анализа страховых операций,
- изучение отдельных аспектов деятельности страховой компании с точки зрения их взаимосвязи и конечного результата деятельности компании в целом,
- развитие аналитических навыков использования информации для принятия управленческих решений и оценки их эффективности

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.13 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 4 курсе, 8 семестр.

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части Профессионального цикла Б3 учебного плана профиля 'Страхование' направления 'Экономика' программы и бакалавриата . Осваивается на 4 курсе (7 и 8 семестр).

Дисциплина 'Экономический анализ страховых операций' входит в состав дисциплин, формирующих профессиональные компетенции в области экономики страхования.

Изучению дисциплины предшествует освоение следующих дисциплин: 'Микроэкономика', 'Макроэкономика', 'Основы социального страхования', 'Страховое дело', 'Страхование'..

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-3 (общекультурные компетенции)	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности
ОПК-2 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-11 (профессиональные компетенции)	способность 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
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-3 (профессиональные компетенции)	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
пк-4	аналитическая, научно-исследовательская деятельность: способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

Обучающийся, завершивший изучение дисциплины, должен

знать:

- теоретические и методологические основы экономического анализа страховых операций;
- современную правовую, финансово-экономическую и математическую основу анализа страховых операций,
- базовые (ключевые) показатели, используемые при анализе деятельности страховых компаний;
- проблемы управления страховой компании и основные направления оптимизации деятельности

2. должен уметь:

уметь:

- осуществлять выбор метода и методики анализа страховых операций в соответствии с поставленными задачами;
- рассчитывать базовые показатели, отражающие ключевые аспекты деятельности страховщика и выявлять их взаимосвязь;

- по результатам анализа делать соответствующие выводы с учетом целостного представления о деятельности компании.

3. должен владеть:

владеть:

- методикой расчета и навыками анализа ключевых показателей деятельности страховщика;
- практическими навыками проведения анализа отчетности страховой компании, активов, пассивов, капитала, финансовых результатов, рентабельности, страхового портфеля, ликвидности, надежности, устойчивости,
- знаниями специфики рейтинговой оценки страховой компании;
- методиками оценки эффективности деятельности отдельных служб страховой организации.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

Обучающийся, завершивший изучение дисциплины, должен

знать:

- теоретические и методологические основы экономического анализа страховых операций;
- современную правовую, финансово-экономическую и математическую основу анализа страховых операций,
- базовые (ключевые) показатели, используемые при анализе деятельности страховых компаний;
- проблемы управления страховой компании и основные направления оптимизации деятельности

уметь:

- осуществлять выбор метода и методики анализа страховых операций в соответствии с поставленными задачами;
- рассчитывать базовые показатели, отражающие ключевые аспекты деятельности страховщика и выявлять их взаимосвязь;
- по результатам анализа делать соответствующие выводы с учетом целостного представления о деятельности компании.

владеть:

- методикой расчета и навыками анализа ключевых показателей деятельности страховщика;
- практическими навыками проведения анализа отчетности страховой компании, активов, пассивов, капитала, финансовых результатов, рентабельности, страхового портфеля, ликвидности, надежности, устойчивости,
- знаниями специфики рейтинговой оценки страховой компании;
- методиками оценки эффективности деятельности отдельных служб страховой организации.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы) 108 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет 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. Основы анализа страховых операций	8		1	0	0	Тестирование Устный опрос
2.	Тема 2. Анализ страхового портфеля страховой организации	8		1	0	0	Устный опрос Кейс
3.	Тема 3. Анализ платежеспособности и ликвидности страховой организации	8		1	0	0	Устный опрос Письменная работа
4.	Тема 4. Анализ доходов и расходов страховой организации	8		1	1	0	Письменная работа Устный опрос
5.	Тема 5. Анализ прибыли и прибыльности страховой организации	8		1	1	0	Письменная работа
6.	Тема 6. Анализ финансовой устойчивости страховой организации	8		1	1	0	Письменная работа Устный опрос
7.	Тема 7. Анализ инвестиционной деятельности страховой организации	8		0	1	0	Кейс
8.	Тема 8. Анализ эффективности управления капиталом страховой организации	8		0	1	0	Письменная работа Устный опрос

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
9.	Тема 9. Анализ отчетности страховой организации и рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	8		0	1	0	Презентация Контрольная работа
·	Тема . Итоговая форма контроля	8		0	0	0	Зачет
	Итого			6	6	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Основы анализа страховых операций

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Понятие анализа страховых операций. Основные цели и задачи экономического анализа страховых операций. Место экономического анализа в системе управления страховой компанией. Принципы экономического анализа страховых операций. Экономический и финансовый анализ деятельности страховой компании. Специфика экономического анализа страховой деятельности. Предмет, объект и субъекты финансового и экономического анализа деятельности страховой компании. Классификация анализа страховых операций: по объекту исследования, по объему анализируемых объектов, по субъектам, по частоте проведения, по методу проведения, по характеру аналитического исследования. Анализ страховых операций как непрерывный управленческий процесс. Этапы анализа страховых операций. Взаимосвязь показателей деятельности страховой компании и различных аспектов ее деятельности. Источники информации для анализа страховых операций. Внутренняя и внешняя информационная среда анализа деятельности страховщика. Основные методы экономического анализа страховых операций. Применение методов сравнения, группировки, экономико-статистических, индексных, экспертных методов для анализа различных аспектов деятельности страховой компании. Использование методов факторного анализа для комплексной оценки деятельности страховой компании. Характеристика ключевых показателей деятельности страховой компании. Финансовая, статистическая и иные виды отчетности как источник информации для анализа страховых операций. Основные направления комплексного экономического анализа страховых операций

Тема 2. Анализ страхового портфеля страховой организации

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Страховой портфель страховщика как самостоятельный объект исследования при проведении анализа деятельности страховой организации. Основные цели страховой компании при формировании портфеля. Источники информации для анализа страхового портфеля. Ключевые показатели, характеризующие страховой портфель. Требования к оптимальному страховому портфелю страховой организации. Равновесность, сбалансированность и рентабельность страхового портфеля как основные целевые параметры управления страховым портфелем. Этапы анализа страхового портфеля. Анализ величины страхового портфеля: динамика, темпы роста, прироста количества действующих договоров. Дифференциация страхового портфеля по величине страховых сумм. Оценка структуры страхового портфеля по видам страхования, формам страхования. Расчет коэффициента МАТ ? доля катастрофических и крупных рисков в портфеле. Детализация структуры страхового портфеля в разрезе страховых продуктов, географии присутствия страховой компании. Динамичность страхового портфеля: анализ соотношения вновь заключаемых и заканчивающихся договоров страхования по количеству, суммам страховых взносов и срокам действия страхования. Убыточность страхового портфеля по видам, формам страхования, по страховым продуктам, по географии продаж. Методики расчета кассовой и андеррайтинговой убыточности. Взаимосвязь уровня убыточности и финансового результата по видам страхования (линиям бизнеса). Значение комбинированного коэффициента убыточности при комплексной оценке финансового состояния страховой компании. Управление страховым портфелем с целью достижения ориентиров рентабельности страхового портфеля

Тема 3. Анализ платежеспособности и ликвидности страховой организации

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Понятие платежеспособности страховой компании. Сравнительный анализ платежеспособности и финансовой устойчивости страховой компании. Отечественный и зарубежный подход к оценке платежеспособности страховщика. Уровень платежеспособности страховой компании. Механизм оценки платежеспособности страховщика. Определение нормативного соотношения активов и обязательств страховщика как одного из элементов надежности. Алгоритм расчета маржи платежеспособности. Специфика расчета маржи платежеспособности по рисковому виду страхования и страхованию жизни. Система показателей (коэффициентов) платежеспособности, их расчет и рекомендуемые значения. Факторы, влияющие на уровень платежеспособности. Ликвидность страховой организации: понятие и факторы, влияющие на уровень ликвидности. Расчет и оценка коэффициентов ликвидности. Взаимосвязь показателей ликвидности и платежеспособности.

Тема 4. Анализ доходов и расходов страховой организации

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Доходы страховщика как основной источник поступления денежных средств страховой организации. Объем поступивших платежей как обобщенный показатель масштабов деятельности страховой компании. Факторный анализ объема поступивших платежей. Структура доходов страховщика по видам деятельности. Динамика абсолютных и относительных показателей доходов в разрезе видов деятельности. Анализ объема и структуры доходов от страховой деятельности. Страховые премии как основной источник формирования доходов от страховой деятельности. Взаимосвязь показателей страхового портфеля и доходов от страховой деятельности. Факторы, влияющие на уровень доходов от страховой деятельности. Анализ объема и структуры доходов от инвестиционной деятельности и оценка влияния инвестиционных доходов на общий результат деятельности страховой компании. Факторы, влияющие на объем инвестиционных доходов страховой организации. Анализ объема прочих доходов. Оценка доли прочих доходов в общем результате деятельности компании. Анализ объема и структуры расходов страховщика по видам деятельности. Расходы страховщика по страховым операциям. Страховые выплаты как основной вид расходов страховой организации. Анализ объема выплат в целом и в разрезе видов страхования. Детализация выплат в разрезе страховых продуктов и регионов присутствия страховой компании. Статистические методы оценки объема выплат. Методы прогнозирования величины страховых выплат по видам страхования и линиям бизнеса страховщика. Анализ отчисления в страховые резервы. Факторы, влияющие на изменение страховых резервов. Взаимосвязь показателей анализа страхового портфеля и динамики изменения страховых резервов. Оценка себестоимости страховых операций. Показатели, используемые при анализе расходов по страховым операциям: уровень выплат, норма выплат, показатель расходов на ведение дела, уровня накладных расходов, уровня управленческих расходов и проч. и их допустимые значения. Методы отражения в учете страховой организации доходов и расходов. Сравнительный анализ сфер применения метода начисления и кассового метода.

практическое занятие (1 часа(ов)):

1. Доходы страховщика. Структура доходов страховщика по видам деятельности. 2. Анализ объема и структуры доходов от страховой деятельности. 3. Анализ объема и структуры доходов от инвестиционной деятельности. Анализ объема прочих доходов. 4. Анализ объема и структуры расходов страховщика по видам деятельности. Показатели, используемые при анализе расходов по страховым операциям:

Тема 5. Анализ прибыли и прибыльности страховой организации

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Финансовый результат как один из ключевых показателей деятельности страховой компании. Цели и задачи анализа финансовых результатов деятельности страховщика. Прибыль в тарифе (плановая, нормативная) и прибыль фактическая. Основные направления анализа прибыли страховщика. Анализ объема, структуры, динамики валовой прибыли. Финансовый результат от страховой, инвестиционной и прочей деятельности. Факторный анализ прибыли. Финансовый результат по линиям бизнеса (видам страхования). Методы (подходы) формирования прибыли. Кассовый метод и метод начисления. Относительные и абсолютные показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности страховой компании. Показатели рентабельности страховой деятельности. Точка безубыточности страховой деятельности. Моделирование финансового результата страховой деятельности. Убыток как возможный результат деятельности страховой организации. Последствия убыточности деятельности для страховой организации.

практическое занятие (1 часа(ов)):

1. Финансовый результат деятельности страховой организации. Цели и задачи анализа. 2. Прибыль в тарифе (плановая, нормативная) и прибыль фактическая. 3. Основные направления анализа прибыли страховщика. Финансовый результат по линиям бизнеса (видам страхования). 4. Методы (подходы) формирования прибыли. Кассовый метод и метод начисления. 5. Относительные и абсолютные показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности страховой компании. Точка безубыточности страховой деятельности. 6. Убыток как возможный результат деятельности страховой организации.

Тема 6. Анализ финансовой устойчивости страховой организации

лекционное занятие (1 часа(ов)):

Понятие финансовой устойчивости страховой компании как одной из основных характеристик деятельности. Финансовая устойчивость страховщика как объект мониторинга со стороны государства. Факторы (элементы) финансовой устойчивости. Внешние и внутренние факторы устойчивости страховой организации. Возможные варианты финансового состояния страховщиков, финансовая устойчивость, финансовая неустойчивость, пограничное финансовое состояние и финансовая несостоятельность (санация). Система коэффициентов финансовой устойчивости. Коэффициент Коньшина и его значение при оценке финансовой устойчивости страховой компании. Коэффициенты автономии, соотношения заемных и собственных средств, коэффициент убыточности, комбинированный коэффициент убыточности, коэффициент надежности, коэффициент финансового потенциала и коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

практическое занятие (1 часа(ов)):

1. Понятие финансовой устойчивости страховой компании. 2. Факторы (элементы) финансовой устойчивости. 3. Система коэффициентов финансовой устойчивости.

Тема 7. Анализ инвестиционной деятельности страховой организации

практическое занятие (1 часа(ов)):

1. Инвестиционная деятельность страховой организации: сущность, принципы, основные аспекты. 2. Анализ инвестиционной деятельности страховщика в разрезе направлений инвестиций, сроков размещения. 3. Система коэффициентов, характеризующих инвестиционную деятельность страховщика.

Тема 8. Анализ эффективности управления капиталом страховой организации

практическое занятие (1 часа(ов)):

1. Управление капиталом страховой организации. Основные направления анализа собственного, заемного и привлеченного капитала. 2. Управление собственным капиталом. 3. Анализ управления заемным капиталом. 4. Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе. 5. Оценка стоимости компании. Методы оценки компании.

Тема 9. Анализ отчетности страховой организации и рейтинговая оценка деятельности страховых организаций

практическое занятие (1 часа(ов)):

1. Бухгалтерская отчетность страховой организации как система данных о финансовом положении компании, финансовых результатах ее деятельности. Перечень форм отчетности, которые представляют страховщики внешним пользователям информации. 2. . Анализ активов и пассивов баланса страховой организации по объему и структуре. Анализ отчета о финансовых результатах страховой организации. Формирование общего финансового результата страховщика за счет страховой, инвестиционной и прочей деятельности. 3. Основные выводы по финансовому положению компании. Прогнозирование финансовых результатов страховщика. 4. Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций: экономическое назначение, сущность, задачи, источники информации. 5. Различные подходы к рейтинговой оценке деятельности страховых организаций. 6. Сравнительный анализ подходов зарубежной и российской практики к рейтингованию страховых компаний.

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. Основы анализа страховых операций	8		подготовка к тестированию	5	тестирование
				подготовка к устному опросу	5	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
2.	Тема 2. Анализ страхового портфеля страховой организации	8		подготовка к устному опросу	5	устный опрос
				подготовка подготовка	5	кейс
3.	Тема 3. Анализ платежеспособности и ликвидности страховой организации	8		подготовка к письменной работе	5	письменная работа
				подготовка к устному опросу	5	устный опрос
4.	Тема 4. Анализ доходов и расходов страховой организации	8		подготовка к письменной работе	5	письменная работа
				подготовка к устному опросу	5	устный опрос
5.	Тема 5. Анализ прибыли и прибыльности страховой организации	8		подготовка к письменной работе	10	письменная работа
6.	Тема 6. Анализ финансовой устойчивости страховой организации	8		подготовка к письменной работе	5	письменная работа
				подготовка к устному опросу	5	устный опрос
7.	Тема 7. Анализ инвестиционной деятельности страховой организации	8			10	кейс
8.	Тема 8. Анализ эффективности управления капиталом страховой организации	8		подготовка к письменной работе	5	письменная работа
				подготовка к устному опросу	5	устный опрос
9.	Тема 9. Анализ отчетности страховой организации и рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	8		подготовка к контрольной работе	5	контрольная работа
				подготовка к презентации	7	презентация
Итого					92	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины 'Экономический анализ страховых операций' 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. Основы анализа страховых операций

тестирование , примерные вопросы:

Тестовые задания по Теме. 1. Экономический анализ страховых операций: - совпадает с актуарными расчетами тарифов - имеет цель только рассчитать верный размер страховых резервов - предназначен для принятия верных управленческих решений по различным аспектам деятельности страховщика. 2. Предметом экономического анализа страховых операций является: - деятельность конкретного страховщика, - изучение деятельности потребителей результатов исследования - аудиторское заключение к отчетности страховой компании за ряд лет. 3. Предварительный экономический анализ страховых операций проводится: - в процессе подведения итогов работы за прошедший месяц, квартал, год - в процессе текущей деятельности - в процессе планирования при подготовке и внедрении новых видов страхования. 4. Экономический анализ страховых операций, проводимый аудиторской фирмой у страховой компании - относится к форме внутреннего анализа в связи с тем, что используется внутренняя информация страховщика - является внешним анализом. 5. При сопоставлении результатов и показателей деятельности отдельной страховой компании и результатов страхового рынка в целом применяется метод: - факторного анализа - сравнительного анализа - маркетингового анализа. 6. Специфика экономического анализа страховых операций заключается: - в широком использовании экономико-математических моделей для расчета показателей - в рассмотрении динамики показателей за длительный промежуток времени в связи с временной раскладкой ущерба - в преобладании оперативного анализа над формой последующего анализа.

устный опрос , примерные вопросы:

примерные вопросы: 1. Понятие анализа страховых операций. Основные цели и задачи экономического анализа страховых операций. Место экономического анализа в системе управления страховой компанией. 2. Принципы экономического анализа страховых операций. Специфика экономического анализа страховой деятельности. 3. Предмет, объект и субъекты финансового и экономического анализа деятельности страховой компании. Классификация анализа страховых операций. 4. Этапы анализа страховых операций. Взаимосвязь показателей деятельности страховой компании и различных аспектов ее деятельности. 5. Источники информации. Внутренняя и внешняя информационная среда анализа деятельности страховщика. 6. Основные методы экономического анализа страховых операций. 7. Ключевые показатели деятельности страховой компании. Отчетность как источник информации для анализа страховых операций. 8. Комплексный экономический анализ страховых операций.

Тема 2. Анализ страхового портфеля страховой организации

кейс , примерные вопросы:

1. Студентам предоставляется информация за 3 года деятельности страховой компании в разрезе видов страхования, форм страхования, регионов присутствия, страховых продуктов ? объемы премий, количество договоров, объемы выплат, количество урегулированных убытков. На основе полученной информации рассчитать ключевые показатели, характеризующие страховой портфель. Можно ли назвать данный портфель равновесным, сбалансированным и рентабельным? 2. Студентам предоставляется информация по взносам и выплатам в разрезе видов страхования и страховых продуктов. Необходимо выявить наиболее рентабельные с точки зрения убыточности страховые продукты. Просчитать убыточность кассовую и андеррайтинговую. Сделать выводы и рекомендации по формированию страхового портфеля на будущий период.

устный опрос , примерные вопросы:

примерные вопросы: 1. Страховой портфель страховщика: понятие, цели формирования. 2. Источники информации для анализа страхового портфеля. Ключевые показатели, характеризующие страховой портфель. Требования к оптимальному страховому портфелю 3. Этапы анализа страхового портфеля. 4. Анализ величины страхового портфеля: динамика, темпы роста, прироста количества действующих договоров. 5. Оценка структуры страхового портфеля по видам страхования, формам страхования. 6. Динамичность страхового портфеля. 7. Убыточность страхового портфеля по видам, формам страхования, по страховым продуктам, по географии продаж. 8. Управление страховым портфелем.

Тема 3. Анализ платежеспособности и ликвидности страховой организации

письменная работа , примерные вопросы:

Развернутый письменный ответ . Провести сравнительный анализ показателей финансовой устойчивости и платежеспособности, сделав акцент на экономическом смысле (содержании данных показателей)

устный опрос , примерные вопросы:

Примерные вопросы: 1. Понятие платежеспособности страховой компании. 2. Уровень платежеспособности страховой компании. 3. Алгоритм расчета маржи платежеспособности.. 4. Ликвидность страховой организации: понятие и факторы, влияющие на уровень ликвидности.

Тема 4. Анализ доходов и расходов страховой организации

письменная работа , примерные вопросы:

У каждого студента - свой вариант. Провести расчеты по заданному алгоритму по анализу доходов и расходов страховой организации и сделать выводы по объему и структуре доходов организации за 2 последних года функционирования.

устный опрос , примерные вопросы:

примерные вопросы: 1. Доходы страховщика. Структура доходов страховщика по видам деятельности. 2. Анализ объема и структуры доходов от страховой деятельности. 3. Анализ объема и структуры доходов от инвестиционной деятельности. Анализ объема прочих доходов. 4. Анализ объема и структуры расходов страховщика по видам деятельности. Показатели, используемые при анализе расходов по страховым операциям:

Тема 5. Анализ прибыли и прибыльности страховой организации

письменная работа , примерные вопросы:

Примерные вопросы для письменной работы.: 1. Цели и задачи анализа финансовых результатов деятельности страховщика. 2. Сравнительный анализ Прибыли в тарифе (плановая, нормативная) и прибыли фактической. 3. Факторный анализ прибыли. 4. Финансовый результат по линиям бизнеса (видам страхования). 5. Точка безубыточности страховой деятельности. 6. Моделирование финансового результата страховой деятельности. 7. Убыток как возможный результат деятельности страховой организации. Последствия убыточности деятельности для страховой организации.

Тема 6. Анализ финансовой устойчивости страховой организации

письменная работа , примерные вопросы:

У каждого студента - свой вариант страховой компании. Рассчитать Систему коэффициентов финансовой устойчивости. Сделать вывод о финансовой устойчивости.

устный опрос , примерные вопросы:

примерные вопросы: 1. Понятие финансовой устойчивости страховой компании как одной из основных характеристик деятельности. Финансовая устойчивость страховщика как объект мониторинга со стороны государства. Факторы (элементы) финансовой устойчивости. Внешние и внутренние факторы устойчивости страховой организации. Возможные варианты финансового состояния страховщиков ? финансовая устойчивость, финансовая неустойчивость, пограничное финансовое состояние и финансовая несостоятельность (санация). Система коэффициентов финансовой устойчивости. Коэффициент Коньшина и его значение при оценке финансовой устойчивости страховой компании. Коэффициенты автономии, соотношения заемных и собственных средств, коэффициент убыточности, комбинированный коэффициент убыточности, коэффициент надежности, коэффициент финансового потенциала и коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда

Тема 7. Анализ инвестиционной деятельности страховой организации

кейс , примерные вопросы:

Провести сравнительный анализ инвестиционной деятельности двух страховых компаний. Выработать критерии эффективности инвестиционной деятельности. Провести сравнение со среднерыночными показателями.

Тема 8. Анализ эффективности управления капиталом страховой организации

письменная работа , примерные вопросы:

Примерный вопрос: Выработать критерии эффективности управления капиталом страховой организации в условиях кризиса и в условиях падения платежеспособного спроса на страховые продукты.

устный опрос , примерные вопросы:

Примерные вопросы: 1. Управление капиталом страховой организации. Основные направления анализа собственного, заемного и привлеченного капитала. 2. Управление собственным капиталом. 3. Анализ управления заемным капиталом. 4. Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе. 5. Оценка стоимости компании.

Тема 9. Анализ отчетности страховой организации и рейтинговая оценка деятельности страховых организаций

контрольная работа , примерные вопросы:

Примерные вопросы: 1. Бухгалтерская отчетность страховой организации как система данных о финансовом положении компании, финансовых результатах ее деятельности. Перечень форм отчетности, которые представляют страховщики внешним пользователям информации. 2. . Анализ активов и пассивов баланса страховой организации по объему и структуре. Анализ отчета о финансовых результатах страховой организации. Формирование общего финансового результата страховщика за счет страховой, инвестиционной и прочей деятельности. 3. Основные выводы по финансовому положению компании. Прогнозирование финансовых результатов страховщика. 4.Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций 1. Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций: экономическое назначение, сущность, задачи, источники информации. 2. Различные подходы к рейтинговой оценке деятельности страховых организаций. 3. Сравнительный анализ подходов зарубежной и российской практики к рейтингованию страховых компаний.

презентация , примерные вопросы:

Сделать презентацию методик рейтинговых агентств на тему "Сравнительный анализ подходов к рейтингу страховых компаний в России и за рубежом". Владеть рейтинговыми методиками зарубежных агентств и российских агентств "Эксперт РА" и "АКРА".

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к зачету:

1. Понятие, цели и задачи экономического анализа страховых операций. Принципы экономического анализа страховых операций и его специфика
2. Предмет, объект и субъекты финансового и экономического анализа деятельности страховой компании.
3. Взаимосвязь показателей деятельности страховой компании и различных аспектов ее деятельности. Внутренняя и внешняя информационная среда анализа деятельности страховщика.
4. Основные методы экономического анализа страховых операций.
5. Ключевые показатели деятельности страховой компании. Отчетность как источник информации для анализа страховых операций.
6. Управление страховым портфелем. Цели, задачи, оценка портфеля по параметрам равновесности, сбалансированности, рентабельности.
7. Страховой портфель страховщика: понятие, цели формирования. Требования к оптимальному страховому портфелю. Анализ страхового портфеля.
8. Понятие платежеспособности страховой компании. Уровень платежеспособности страховой компании. Определение маржи платежеспособности.

9. Ликвидность страховой организации: понятие и факторы, влияющие на уровень ликвидности
10. Анализ доходов страховщика.
11. Анализ расходов страховщика
12. Анализ прибыли (финансового результата) страховой организации. Основные направления анализа прибыли страховщика.
13. Точка безубыточности страховой деятельности. Убыток как возможный результат деятельности страховой организации.
14. Понятие финансовой устойчивости страховой компании. Факторы (элементы) финансовой устойчивости.
15. Варианты финансового состояния страховой организации. Система коэффициентов финансовой устойчивости.
16. Инвестиционная деятельность страховой организации: сущность, принципы, основные аспекты. Анализ инвестиционной деятельности страховщика в разрезе направлений инвестиций, сроков размещения.
17. Инвестиционный потенциал страховщика. Система коэффициентов, характеризующих инвестиционную деятельность страховщика.
18. Управление капиталом страховой организации. Основные направления анализа собственного, заемного и привлеченного капитала. Управление собственным капиталом.
19. Оценка стоимости компании. Факторы, влияющие на стоимость компании. Методы оценки компании.
20. Анализ отчетности страховой организации. Перечень форм отчетности, которые представляют страховщики внешним пользователям информации. Анализ баланса и отчета о финансовых результатах страховой организации. Прогнозирование финансовых результатов страховщика.
21. Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций: экономическое назначение, сущность, задачи, источники информации. Система критериев рейтинговой оценки.
22. Рейтинг как результат анализа различных аспектов деятельности страховщика. Факторы, влияющие на рейтинговую оценку страховой компании.

7.1. Основная литература:

1. 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>
2. Страхование: Учебное пособие / Л.Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 300 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-16-006682-0, <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=404533>
3. Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-003575-8; <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=547980>
4. 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.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-905554-03-2; <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=252580>
5. Фогельсон Ю. Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения : монография / Ю. Б. Фогельсон. ? М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. ? 576 с., <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=757849>

7.2. Дополнительная литература:

1. Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Финансы и кредит', 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит', 'Коммерция', 'Антикризисное управление' / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 703 с. - ISBN 978-5-238-02089-1.
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=394800>
2. Никулина, Н. Н. Финансовый менеджмент страховой организации [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям (080105) 'Финансы и кредит', (080109) 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит' / Н. Н. Никулина, С. В. Березина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 431 с. - ISBN 978-5-238-01365-7,
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=395579>
3. Основы страхового дела / Архипов А.П., Гомелля В.Б. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 544 с.: 60х90 1/16 ISBN 5-7958-0414-7, <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=652262>
4. 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>
5. Управление рисками и страхование в туризме: Монография / Т.А. Федорова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 192 с.: 60х88 1/16. (обложка) ISBN 978-5-9776-0269-3,
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=397355>

7.3. Интернет-ресурсы:

Сайт Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru

Сайт Агентства страховых новостей - www.asn-news.ru

Сайт Росстата - <http://www.gks.ru>

Сайт Страхование сегодня (интернет-портал) - <http://www.insur-info.ru>

Сайт Эксперт РА - www.expert.ru

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Экономический анализ страховых операций" 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 оборудование 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.

Справочная система "Консультант-Плюс"

Справочная система "Гарант"

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

Автор(ы):

Алякина Д.П. _____

Кайгородова Г.Н. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Кох И.А. _____

"__" _____ 201__ г.