

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

**УТВЕРЖДЕНО**  
решением Ученого совета ИЭиБ  
от «22» июня 2023 г., протокол № 09 / 261  
Председатель  И.Б.Романова  
«22» июня 2023 г.



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина	Финансовый менеджмент в страховых компаниях
Факультет	Экономики
Кафедра	Финансы и кредит
Курс	2

Направление: 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистратура)  
профиль «Финансовый менеджмент»

Дата введения в учебный процесс УлГУ: « 01\_\_ » \_\_\_\_\_сентябрь\_\_\_\_\_2023\_\_ г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол №11 от 20 июня 2024 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол №1 от 30 августа 2024 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № \_\_ от \_\_ 20\_\_ г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Аббревиатура кафедры	Ученая степень, звание
Афанасьева Т.А.	Фик	К.э.н.,доцент

<b>СОГЛАСОВАНО</b>
Заведующий выпускающей кафедрой «Финансы и кредит»
 / Ширяева Н.В./
« 20 » июня 2023 г

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### Цель освоения дисциплины:

Целью дисциплины «Финансовый менеджмент в страховых компаниях» является формирование фундаментальных знаний в области современных тенденций финансового менеджмента страховой компании; раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики деятельности страховщика в сфере управления финансами; определение необходимости страхования в России с учетом опыта стран с развитым страховым рынком.

### Задачи освоения дисциплины:

- 1) ознакомление с экономикой страховой деятельности;
- 2) овладение основами построения страховых тарифов;
- 3) овладение навыками анализа финансовых основ страховой деятельности;
- 4) изучение инвестиционной деятельности страховых организаций;
- 5) изучение перестрахования как формы обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- 6) формирование представления о стратегии деятельности страховых организаций в современных условиях развития страхового рынка России;
- 7) изучение закономерностей развития мирового страхового хозяйства.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансовый менеджмент в страховых компаниях» (Б1.В.04) относится к дисциплинам Блоку 1 обязательной части, формируемой участниками образовательных отношений для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) профиль «Финансовый менеджмент» и предполагает развитие навыков аналитической и экспертной работы в области оценки эффективности применения финансовых и денежно – кредитных методов регулирования рыночной экономики, овладение навыками практической работы с международными и национальными нормативными правовыми актами, регламентирующими использование финансового и денежно – кредитного регулирования экономических и социальных процессов.

Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен обладать знаниями, умениями и навыками, полученными в результате освоения программы бакалавриата и специалитета, а также дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый курс)» (Б1.О.08), «Управление стоимостью компании» (Б1.В.03), «Управление общественными финансами» (Б1.В.06), «Диагностика и предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) организаций» (Б1.В.ДВ.01.01), «Антикризисное финансовое управление» (Б1.В.ДВ.01.02), а также в процессе прохождения ознакомительной практики (Б2.О.01(У) и быть использованы при выполнении заданий в рамках осуществлении проектной деятельности (Б2.В.01(У))

Дисциплина «Финансовый менеджмент в страховых компаниях» читается одновременно с дисциплинами: «Финансовый мониторинг» (Б1.В.07), «Финансовый менеджмент в кредитных организациях» (Б1.В.02), «Налоговый менеджмент» (Б1.В.ДВ.06.01), «Налоговое регулирование» (Б1.В.ДВ.06.02), «Финансовые решения в управлении бизнесом» (Б1.В.08 а также могут быть использованы при прохождении практики по проектной деятельности (Б2.В.01(У)).

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины, используются при изучении дисциплин: «Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика» (Б1.В.ДВ.02.02), «Корпоративный финансовый менеджмент» (Б1.В.01), «Корпоративная финансовая политика» (Б1.В.ДВ.02.01), «Инвестиционный менеджмент» (Б1.В.05),

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

«Бюджетирование в системе управления финансами организаций» (Б1.В.ДВ.04.01), «Организация финансового планирования на предприятии» (Б1.В.ДВ.04.02), а также при прохождении по профилю профессиональной деятельности (Б2.О.02(П)), преддипломной практики (Б2.В.02(Пд)), при подготовке к защите и процедуре защиты выпускной квалификационной работы (Б3.02(Д)), при подготовке к сдаче и сдаче государственного экзамена (Б3.01(Г)).

### 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТУ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
<b>ПК-1</b> организация и контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля экономического субъекта	<b>ИД1 ПК1</b> Знать теорию и современную практику формирования и функционирования системы финансового менеджмента страховых компаний <b>ИД2 ПК1</b> Уметь решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с повышением эффективности финансового менеджмента страховых компаний <b>ИД2 ПК1</b> Владеть навыками сбора, анализа и обобщение информации о российском и международном опыте работы систем финансового менеджмента страховых компаний, формирование заданий по разработке обоснованных направлений их развития
<b>ПК-3</b> управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)	<b>ИД1 ПК3</b> Знать основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных; <b>ИД2 ПК3</b> Уметь понимать особенности страхового бизнеса организации и его функционирования; <b>ИД3 ПК3</b> Владеть навыками формирования требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

#### 4. ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) 2 ЗЕТ

##### 4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах) 72 час.

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения заочная)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		3
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	10	10
Аудиторные занятия:	10	10
лекции	4	4
семинары и практические занятия	6	6
лабораторные работы, практикумы		
Самостоятельная работа	58	58
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы: обсуждения актуальных тем; тестирование, решение задач (не менее 2 видов)	собеседование, проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий, дискуссия	собеседование, проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий, дискуссия
Курсовая работа	-	-
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	4 зачет	4 зачет
Всего часов по дисциплине	72	72

##### 4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения: заочная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Основы финансового менеджмента страховщика	6	0,5	0,5			6	собеседование
Тема 2. Основные принципы организации финансов страховщика	6	0,5	0,5			6	собеседование; проверка решения практических заданий, проверка

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

							решения практических задач; проверка тестовых заданий
Тема 3. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховых организаций	8	0,5	2		2	8	дискуссия; проверка тестовых заданий,
Тема 4. Финансовый менеджмент при организации работы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	0,5	0,5			6	собеседование; проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий
Тема 5. Финансовый менеджмент при организации работы по страхованию жизни	10	0,5	0,5		2	8	дискуссия; проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий
Тема 6. Деятельность страховщика в сфере перестрахования	8	0,5	0,5			6	собеседование; проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Тема 7. Инвестиционная деятельность страховщика	8	0,5	0,5			6	собеседование; проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач
Тема 8. Финансовый анализ деятельности страховщика в рамках финансового менеджмента	8	0,5	0,5			6	собеседование; проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий
Тема 9. Финансовое планирование в системе управления финансами страховика	8	-	0,5			6	собеседование
Подготовка к промежуточной аттестации в форме зачета	4						контроль результатов освоения компетенций в форме зачет
Итого	72	4	6		2	58	

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Структура дисциплины «Финансовый менеджмент в страховых компаниях»

### Тема 1. Основы финансового менеджмента страховщика

Особенности менеджмента страховой компании. Задачи, функции и основные элементы финансового менеджмента. Этапы управления рисками в страховании.

### Тема 2. Основные принципы организации финансов страховщика

Доходы, расходы и прибыль страховщика. Доходы страховой организации, их классификация. Расходы страховой организации, направления и состав.

Понятие финансового результата страховых операций и финансового результата деятельности страховой компании. Порядок определения финансового результата деятельности страховой компании. Прибыль страховой организации. Направление распределения прибыли.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

### **Тема 3. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховых организаций**

Понятие финансовой устойчивости страховщиков. Отечественная и зарубежная методика расчета нормативного соотношения активов и страховых обязательств. Платежеспособность страховой организации. Обеспечение платежеспособности страховой компании. Показатели текущей платежеспособности организации. План оздоровления финансового состояния страховой организации. Экономическая работа в страховой компании. Предупредительные мероприятия и их финансирование в страховой компании.

Факторы обеспечения финансовой устойчивости. Требования, предъявляемые к величине собственного капитала страховщика. Страховые резервы, их виды. Экономическая природа страховых резервов. Математический резерв премии по страхованию жизни. Перестрахование, его формы, методы, влияние на финансовую устойчивость страховщика.

### **Тема 4. Финансовый менеджмент при организации работы по страхованию иному, чем страхование жизни**

Основные методики расчета страховых тарифов по массовым, рисковым видам страхования.

Требования к формированию страховых резервов по страхованию, иному чем страхование жизни.

### **Тема 5. Финансовый менеджмент при организации работы по страхованию жизни**

Актуарные расчеты при определении страховых тарифов по страхованию жизни, в том числе по рискам дожития, смерти и несчастного случая.

Требования к формированию страховых технических резервов по страхованию жизни.

### **Тема 6. Деятельность страховщика в сфере перестрахования**

Необходимость распределение крупных рисков для поддержания платежеспособности страховщика. Основы договора перестрахования, его формы и методы.

Особенности заключения договора факультативного и обязательного договора перестрахования. Процесс урегулирования убытков по договорам, переданным в перестрахование.

### **Тема 7. Инвестиционная деятельность страховщика**

Необходимость проведения инвестиционной деятельности. Значение инвестиционной деятельности страховщика на макро- и микроэкономическом уровнях. Роль инвестиционного дохода в укреплении финансового состояния страховых организаций и в отношениях со страхователями.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Инвестиционные ресурсы страховщика, их состав. Причины государственного регулирования инвестиций страховщиков, осуществляемых как за счет средств страховых технических резервов, так и собственных средств. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщиков. Правила размещения страховых резервов и собственных средств страховщика. Организация контроля за инвестиционной деятельностью страховщика.

Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщиков. Основные показатели, характеризующие эффективность инвестиционной политики страховщика.

### **Тема 8. Финансовый анализ деятельности страховщика в рамках финансового менеджмента**

Необходимость изучить влияние особенности страховой деятельности на процесс финансового анализа деятельности страховой организации, в том числе формирование специфических для страховщика показателей, используемых в процессе финансового анализа.

Рассмотреть основные направления анализа доходов и расходов страховщика, как в целом, так и по отдельным видам страхования, в рамках формирования сбалансированного страхового портфеля.

Изучить коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, платежеспособность и рентабельность страховщика, факторы, влияющие на коэффициенты, возможные причины ухудшения финансового состояния страховщика.

Изучение методов проведения анализа движение денежных средств страховщиков от различных видов деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой), прямым и косвенным методом, определение факторов влияющих на формирование денежных потоков в страховом бизнесе.

Определение направления процесса оптимизации денежных потоков в целях обеспечения сбалансированности денежных потоков, обеспечения синхронности формирования денежных потоков во времени, обеспечение роста чистого денежного потока в страховой организации.

### **Тема 9. Финансовое планирование в системе управления финансами страховика**

Особенности деятельности страховщика в рамках планирования его деятельности. Отличие планирования от прогнозирования. Основные бизнес-процессы в страховании. Маркетинговые исследования в рамках планирования страховой деятельности.

Этапы планирования в рамках урегулирования убытков. Разработка плана продаж страховых продуктов. Этапы сопровождения договоров страхования. Как определить сбалансированность страхового портфеля. Планирование страховых премий в условиях сбалансированного и несбалансированного страхового портфеля. Планирование страховой премии «методом от достигнутого уровня». Планирование страховой премии «методом прямого счета». Формирование показателей бизнес-плана. Планирование страховых премий с учетом формирования страховых резервов. Планирование страховых премий с

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

учетом операций по перестрахованию. Планирование денежного оборота и денежных потоков страховщика. Подходы к планированию денежных потоков страховщика. Планирование денежных потоков, связанных с инвестициями страховых резервов. Планирование денежных потоков, связанных с перестрахованием. Основные структурные особенности Плана доходов и расходов страховщика. Планирование доходов и расходов по страхованию жизни. Планирование страховых премий и выплат по страхованию иному, чем страхование жизни. Планирование расходов на ведение дела. Планирование доходов и расходов от инвестиционной деятельности. Планирование прочих доходов и расходов. Планирование финансового результата деятельности страховщика. Основные структурные особенности Прогнозного баланса страховщика. Планирование статей активов страховщика. Планирование статей пассивов страховщика. Оперативный контроль за выполнением плана.

## **6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **Тема 1. Основы финансового менеджмента страховщика**

#### **Семинарское занятие**

#### **Вопросы для собеседования:**

1. Раскройте понятие «менеджмент» страховщика.
2. Определите особенности организации работы менеджера в страховой компании.
3. Рассмотрите основные составляющие менеджмента (финансовый и управленческий).
4. Какие задачи и функции финансового менеджмента вы знаете?
5. Раскройте основные элементы финансового менеджмента.
6. Рассмотрите основные этапы управления рисками страховой деятельности.

#### *Задание для самостоятельной работы:*

1. В рамках подготовки к семинарскому занятию (собеседованию) изучить Тему 1 – Учебно-методического пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», Электронное пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях».

### **Тема 2. Основные принципы организации финансов страховщика**

#### **Семинарское, практическое занятие**

#### **Вопросы для собеседования:**

1. Раскройте механизм получения страховщиком доходов. В чем состоит отраслевая специфика формирования доходов страховщиком? Рассмотрите структуру доходов страховщика.
2. Что представляют собой расходы страховщика? Что вы знаете о классификации расходов по времени их осуществления? Какие ещё классификации расходов страховщика вы знаете?
3. Как определяется финансовый результат деятельности страховщика?
4. Чем, по вашему мнению, отличается «прибыль как финансовый результат» и «прибыль нормативная, или тарифная»?
5. Что означает формирование финансовой политики страховщика?
6. Какие вы знаете внешние и внутренние факторы, влияющие на результаты

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

деятельности страховщика?

*Задание для самостоятельной работы:*

1. В рамках подготовки к семинарской части занятия (собеседованию) и практической части занятия (совместному решению задач) изучить Тему 2 – Учебно-методического пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», Электронное пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», решить Задание 1 и 2, изучить технологию решения задач (вариант 1) задач с 1 по 8.

2. Подготовка к выполнению заданий
3. Подготовка к решению практических задач
4. Подготовка к тестированию

*Практические задания*

**Задание 1.** Подберите статьи доходов и расходов страховщика, подобрав из левой части (цифра) соответствующие статьи из правой (буквы).

1	Доходы страховщика	А	Выплата комиссионного вознаграждения агентам и брокерам
		Б	Изготовление приобретение бланков
		В	Получение комиссионного или брокерского вознаграждения согласно договорам сотрудничества
		Г	Возмещение доли убытков по рискам, переданным в порядке перестрахования
		Д	Средства, направляемые на формирование резервов
		Е	Расходы на рекламу
2	Расходы страховщика	Ж	Страховые премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования
		З	Суммы, высвободившиеся из страховых резервов
		И	Начисления на депо премии по договору перестрахования
		К	Доходы от инвестирования собственных средств (капитала)
		Л	Суммы, полученные в порядке регресса
		М	Доходы от реализации собственного имущества
		Н	Затраты на осуществление инвестиционной деятельности

	О	Привлечение внешних специалистов для осуществления консультационных работ
	П	Аренда имущества для нужд самого страховщика
	Р	Оказание консультационных работ
	С	Предоставление имущества находящихся на баланса страховщика в аренду
	Т	Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования
	У	Административно-хозяйственные расходы

**Задание 2.** Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Доходы страховщика	А	Закладывается в цене страховой услуги при расчете страхового тарифа и составляет элемент нагрузки
2	Расходы страховщика	Б	Совокупная сумма денежных поступлений на его счета и в кассу в результате осуществления страховщиком страховой и иной не запрещенной деятельности
3	Прибыль, как финансовый результат деятельности страховщика	В	Затраты связанные со страховой деятельностью и отраженные в установленном порядке в бухгалтерской отчетности
4	Нормативная прибыль страховщика	Г	Разница между доходами и расходами

*Кейс практических задачи*

**Задача 1.** Рассчитать финансовый результат деятельности страховщика по страхованию жизни, оформив при этом 1 подраздел, 1 раздел Отчета о финансовых результатах (млн руб.), проанализировать изменения показателей за анализируемый период. Сделать развернутый вывод.

Наименование показателя	№ стр.	Период до отчетного	Отчетный период	Изменение показателя за период (+;-)	Темп роста (%)
<b>Подраздел 1. Страхование жизни</b>	5.6				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

<b>Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:</b>	1				
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1				
страховые премии, переданные в перестрахование	1.2				
изменение резерва незаработанной премии	1.3				
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1.4				
<b>Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе</b>	2				
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1				
доля перестраховщиков в выплатах	2.2				
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	2.3				
<b>Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе</b>	3				
изменение резервов и обязательств	3.1				
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	3.2				
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе</b>	4				
аквизиционные расходы	4.1				
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	4.2				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	4.3				
<b>Прочие доходы по страхованию жизни</b>	5				
<b>Прочие расходы по страхованию жизни</b>	6				
<b>Результат от операций по страхованию жизни</b>	7				

**Задача 2.** Рассчитать финансовый результат деятельности страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни, оформив при этом 2 подраздел 1 раздел Отчета о финансовых результатах (млн руб.), проанализировать изменения показателей за анализируемый период. Сделать развернутый вывод.

Наименование показателя	№ стр.	Период до отчетно го	Отчет-ный период	Изменение показателей за период(+;-)	Темп роста (%)
<b>Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни</b>	5.7				
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе</b>	8				
страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования	8.1				
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2				
изменение резерва незаработанной премии	8.3				
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4				
<b>Состоявшиеся убытки –нетто-перестрахование, в том числе</b>	9				
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1				
расходы по урегулированию убытков	9.2				
доля перестраховщиков в выплатах	9.3				
изменение резервов убытков – всего	9.4				
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

доходы от регрессов, суброгации и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6				
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгации и прочим возмещениям - нетто-перестрахования	9.7				
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе</b>	10				
аквизиционные расходы	10.1				
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2				
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3				
<b>Отчисления от страховых премий</b>	11				
<b>Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	12				
<b>Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	13				
<b>Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	14				

**Задача 3.** Рассчитать финансовый результат страховщика в рамках его инвестиционной деятельности, оформив при этом 2 раздел Отчета о финансовых результатах (млн руб.), проанализировать изменения показателей за анализируемый период. Сделать развернутый вывод.

Наименование показателя	№ стр.	Период до отчетного	Отчетный период	Изменение показателей за период(+;-)	Темп роста (%)
<b>Раздел 2 Инвестиционная деятельность</b>	5.8				
Процентные доходы	16				
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с	17				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которых отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании					
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18				
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	19				
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с	20				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

иностранной валютой					
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21				
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22				

**Задача 4.** Рассчитать финансовый результат (совокупный доход (расход)) в целом по страховой компании используя все разделы и подразделы Отчета о финансовых результатах (млн руб.), проанализировать изменения показателей за анализируемый период. Сделать развернутый вывод.

Наименование показателя	Период до отчетного	Отчетный период	Изменение показателей за период (+;-)	Темпы роста (%)
Результат от операций по страхованию жизни				
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни				
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности (Раздел 1)</b>				
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности (Раздел 2)</b>				
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности (Раздел 3)</b>				
<b>Итого прочих совокупный доход (расход) за отчетный период (Раздел 4)</b>				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>				
---	--	--	--	--

**Задача 5.** Рассчитать структуру совокупных доходов (расходов) страховщика для расчета использовать Задачу 4. (млн руб.)

	Период до отчетного		Отчетный период		Изменение структуры за период(+;-)
	млн. руб.	структура %	млн. руб.	структура %	
Результат от операций по страхованию жизни					
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни					
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности (Раздел 1)</b>					
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности (Раздел 2)</b>					
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности (Раздел 3)</b>					
<b>Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период (Раздел 4)</b>					
<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>100%</b>		<b>100%</b>	

### Тема 3. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховых организаций

#### Семинарское занятие в интерактивной форме в виде дискуссии

##### Вопросы для собеседования:

1. Определите особенности понятия «платежеспособность страховщика».
2. Рассмотрите требования, предъявляемые к финансовой устойчивости страховщика.
3. Какие требования, предъявляемые к величине уставного капитала Вы знаете.
4. Рассмотрите показатели характеризующие платежеспособность страховщика.
5. Определите факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховщика.
6. Рассмотрите пути повышения финансовой устойчивости страховщика.

**Дискуссия** – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Обычно дискуссию готовит один или

Форма А

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

несколько человек, представляющих основные вопросы темы и точки зрения. Остальные участники дискуссии высказывают свои мнения и суждения. Для организации дискуссии должен быть ведущий, в обязанность которого входит предоставление слова разным участникам, сдерживание эмоциональных реакций участников и подведение итогов обсуждения.

Наиболее дискуссионные или объемные темы курса могут быть заданы студентам для подготовки групповых проектов – презентации, доклады – на обозначенную тему дискуссии. Цель проекта – найти материалы по теме, сформулировать бизнес проблему в рамках данной темы на основе собранных материалов и предложить свой вариант решения этой проблемы, подкрепив его фактами и примерами. Выполнение групповых проектов помогает студентам развить необходимые навыки делового общения и работы в команде.

Группы для выполнения проектов рекомендуется формировать с учетом сильных и слабых сторон студентов. В одной группе должны работать разные по навыкам студенты, чтобы они помогали друг другу. Оптимальным размером группы для выполнения студенческого проекта является 2-3 человек. При формировании группы необходимо объяснить студентам различные функции членов группы, правила работы и помочь распределить обязанности.

Необходимо добиваясь от каждого студента добросовестного выполнения в часы самостоятельной работы индивидуального задания преподавателя, таким образом, планируется их подготовка к проведению дискуссии в учебное время. При выборе и формулировании конкретной темы выступления обязательно учитывается обоснованное мнение студента-докладчика, содокладчика. Как правило, позиции по одной проблеме, изложенные в ходе дискуссии, полностью не совпадают. На протяжении ряда таких занятий, добиваясь от студентов концентрации внимания, необходимо вырабатывать умение слышать особенности правовой аргументации собеседника, выделять главное в обсуждаемой теме, правильно задавать вопросы, а в итоге - организовать публичный спор (диспут). Его предполагается использовать как одну из самых активных форм работы со студентами в атмосфере свободного, непринужденного высказывания по острым правовым проблемам технического регулирования в сфере страхования.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

1) «Особенности и различные подходы к определению понятия «платежеспособность страховщика» - рассмотреть понятие финансовой устойчивости страховщиков. Отечественная и зарубежная методика расчета нормативного соотношения активов и страховых обязательств. Платежеспособность страховой организации. Обеспечение платежеспособности страховой компании. Показатели текущей платежеспособности организации;

2) «Проблемы финансового оздоровления финансового состояния страховика» - рассмотреть методики определения проблем с финансовой устойчивостью страховщика, этапы разработки и реализации плана оздоровления финансового состояния страховой организации. Экономическая работа в страховой компании.

3) «Факторы обеспечивающие финансовую устойчивость страховщика и его представительств» - рассмотреть основные факторы обеспечивающие финансовую

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

устойчивости страховой компании. Требования, предъявляемые к величине собственного капитала страховщика.

4) «Пути повышения финансовой устойчивости страховщика» - рассмотреть возможности увеличения уставного капитала и других собственных средств страховой организации (к собственным средствам наряду с уставным капиталом относятся добавочный и резервный капитал, фонды специального назначения, нераспределенная прибыль); применения правильно рассчитанных, дифференцированных и достаточно гибких страховых тарифов; формирования в установленном нормативно-методическими документами порядке страховых резервов, гарантирующих страховые выплаты; соблюдения норматива максимальной ответственности страховщика по отдельному риску; перестрахования, со страхованием крупных рисков; соблюдения нормативного размера соотношения между активами и обязательствами страховщика; уменьшения дебиторской и кредиторской задолженности. Для повышения финансовой устойчивости страховщиков следует шире прибегать к операциям с временно свободными активами страховщиков на денежном рынке, в частности к инвестициям.

Оформление дискуссии - в форме презентации – на 10-15 минут, с дальнейшим обсуждением всей группой – 15-20 минут.

*Задание для самостоятельной работы:*

1. В рамках подготовки к семинарскому занятию (проведение дискуссии) изучить Тему 3 – Учебно-методического пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», Электронное пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях».

2. Подготовка к тестированию

**Тема 4. Финансовый менеджмент при организации работы по страхованию иному, чем страхование жизни**

**Семинарское, практическое занятие**

**Вопросы для собеседования:**

1. Что вы знаете о страховой премии как цене страховой услуги?
2. Раскройте структуру страховой премии.
3. Актуарные расчеты – основа расчетов страховых тарифах.
4. Назовите, какую роль играют отдельные элементы страховой премии для обеспечения финансирования отдельных мероприятий страховщиком.
5. Какие вы знаете показатели страховой статистики?
6. Раскройте понятие тарификационной системы. Какие существуют причины создания тарификационной системы?
7. Раскройте особенности расчета страховых нетто-ставок по массовым видам страхования, а также по редким событиям и крупным рискам.
8. Рассмотрите особенности применения методики расчета тарифных ставок (I) и (II) данные в Методике расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования.
9. Назовите требования, предъявляемые к страховщикам при формировании страховых технических резервов по договорам страхования и перестрахования
10. Раскройте общую схему расчета РНП.
11. Раскройте схему расчетов резервов убытков (РЗУ; РПНУ).

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

12. Раскройте схемы расчета стабилизационного резерва по различным видам страхования.

*Задание для самостоятельной работы:*

1. В рамках подготовки к семинарской части занятия (собеседованию) и практической части занятия (совместному решению задач) изучить Тему 4 – Учебно-методического пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», Электронное пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», решить Задание 1, изучить технологию решения задач (вариант 1) задач с 1 по 10.

2. Подготовка к выполнению заданий
3. Подготовка к решению практических задач
4. Подготовка к тестированию

*Кейс практических заданий*

**Задание 1.** Подберите к каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Брутто-премия (страховая премия, страховой платеж, страховой взнос)	А	страховой взнос с единицы страховой суммы или объекта страхования, определяется в руб. и коп. со 100 руб. страховой суммы или в процентах
2	Брутто-ставка (страховой тариф)	Б	часть страховой брутто-премии, которая направляется на содержание страховой компании
3	Нетто-ставка	В	плата, которую страхователь должен внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом
4	Нагрузка	Г	часть страховой премии, предназначенная для формирования страхового фонда и страховых выплат

*Практические задачи*

**Задача 1.** Рассчитать основные показатели на основе данных страховой статистики.

a – число застрахованных объектов, шт.	1250
b – совокупная страховая сумма всех застрахованных объектов, млн руб.	480
c – число страховых случаев	92
d – число пострадавших объектов	93
e – страховая сумма пострадавших объектов, млн руб.	31,2
f – сумма выплаченного страхового возмещения, млн руб.	9,6
<b>Частота страховых событий</b>	
<b>Опустошительность страхового события, или коэффициент кумуляции риска</b>	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

<b>Коэффициент (степень) убыточности</b>	
<b>Средняя страховая сумма на один объект (договор) страхования, тыс. руб.</b>	
<b>Среднее страховое возмещение на один пострадавший объект, тыс. руб.</b>	
<b>Отношение (тяжесть) рисков</b>	
<b>Убыточность страховой суммы</b>	
<b>Частота ущерба</b>	

**Задача 2.** Рассчитать нетто- и брутто-ставки на основе данных страховой статистики по Методике расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования.

Вероятность наступления страхового случая ( $q$ )	0,015
Средняя страховая сумма $S_s$ , тыс. руб.	750
Среднее возмещение при наступлении страхового события $S_v$ , тыс. руб.	290
Количество договоров	900
Степень безопасности при расчете тарифа, %	95
Доля нагрузки в структуре тарифа $f$	0,25
<b>Нетто-ставка по риску, руб.</b>	
<b>Рисковая надбавка, руб.</b>	
<b>Общая нетто-ставка, руб.</b>	
<b>Брутто-ставка, руб.</b>	

**Задача 3.** Рассчитать нетто- и брутто-ставки на основе данных страховой статистики по Методике расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования

Средняя страховая сумма $S_s$ , тыс. руб.	450
Возмещение при наступлении страхового события $S_{и}$ , тыс. руб.	{290; 30; 120; 5; 26; 121; 35; 45; 210; 180; 9; 81; 115; 96; 201; 77; 51}
Количество договоров	900
Степень безопасности при расчете тарифа, %	95
Доля нагрузки в структуре тарифа $f$	0,25
<b>Средняя выплата на одно страховое событие, руб.</b>	
<b>Вероятность наступления страхового случая</b>	
<b>Нетто-ставка по риску</b>	
<b>Дисперсия <math>R_v^2</math> (квадрат среднеквадратического отклонения возмещения при наступлении)</b>	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

<b>страховых событий), млн руб.</b>	
<b>Рисковая надбавка, руб.</b>	
<b>Общая нетто-ставка</b>	
<b>Брутто-ставка</b>	

**Задача 4.** Рассчитать РНП на 01.01.2022 методом «proratate temporis», если имеются следующие данные.

*Таблица 1.* Выписка из журнала учёта заключённых договоров за 2022 г.

Страхователь	Объект страхования	Дата подписания договора	Страховая сумма, тыс. руб.	Тарифная ставка, %	Страховая премия, руб.	Дата уплаты взноса	Дата окончания договора
Страхователь А	Имущество	10.01.21	2130	1,5	31950	10.01.21	09.01.22
Страхователь Б	Имущество	08.04.21	1100	2,1	23100	08.04.21	07.04.22
Страхователь Д	Имущество	01.11.21	7100	2,3	163300 1-й взнос – 110000; 2-й – 53300	1-й взнос – 1.11.21; 2-й взнос – до 2.02.22	30.10.22
Страхователь Е	Имущество	15.12.21	4260	2,5	106500	15.12.21	14.12.22

РВД – 20%, в т.ч. комиссионное вознаграждение страхового агента 10%.

*Вариант 1:* договоры со страхователями А и Б.

*Вариант 2:* договоры со страхователями Д и Е.

**Задача 5.** Рассчитать РЗУ на 01.01.18, исходя из следующих данных.

*Таблица 1.* Данные для самостоятельного решения

Произошли страховые случаи, выплаты на 1.01.23 не осуществлены:	
- по договору № 012, руб.	186730
- по договору № 023, руб.	54310
- по договору № 034, руб.	
Итого	
Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам по страховым случаям	

**Тема 5. Финансовый менеджмент при организации работы по страхованию жизни**

**Семинарское, практическое занятие**

**Вопросы для собеседования:**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

1. Показатели, которые страховщики берут из таблиц смертности и средней продолжительности жизни для расчета страховых тарифов.
2. Основные закономерности, вытекающие из таблиц смертности и средней продолжительности жизни.
3. Расчет дополнительного дохода при различных вариантах заключения договора страхования жизни (с аннуитетом с постоянным доходом, с аннуитетом с возрастающим доходом, классический договор смешанного страхования жизни).
4. Логическая и рабочая формула по риску дожития до конца договора страхования.
5. Логическая и рабочая формула по риску смерти застрахованного.
6. Логическая и рабочая формула совокупной нетто ставки.
7. Расчет страховых тарифов по рискам несчастного случая и болезней.
8. Основа расчета обязательных резервов по страхованию жизни: математический резерв, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям.
9. Страховые резервы, формирующиеся в зависимости от условий договоров страхования жизни и (или) программ страхования.

*Задание для самостоятельной работы:*

1. В рамках подготовки к семинарской части занятия (собеседованию) и практической части занятия (совместному решению задач) изучить Тему 5 – Учебно-методического пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», Электронное пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», решить Задание 1, изучить технологию решения задач (вариант 1) задач с 1 по 6.

2. Подготовка к выполнению заданий
3. Подготовка к решению практических задач
4. Подготовка к тестированию

*Практические задания*

**Задание 1.** Подберите к каждому показателю соответствующую формулу, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	${}_nE_x$	А	$\ell_{x+n} : \ell_x$
2	$\ell_{x+n}$	Б	$(d_x \cdot v^1 + d_{x+1} \cdot v^2 + \dots + d_{x+n-1} \cdot v^n) : \ell_x$
3	$\ell_x$	В	$\ell_{x+n} : \ell_x \cdot v^n$
4	$d_x$	Г	$\ell_{x+n} - \ell_x$
5	$g_x$	Д	$\ell_x + d_x$
6	$p_x$	Е	$\ell_{x+n} - d_x$
7	${}_nA_x$	Ж	$d_x : \ell_x$

*Практические задачи*

**Задача 1.** Рассчитать единовременную ставку по смешанному страхованию жизни, используя логические и рабочие формулы.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Возраст застрахованного при заключении договора страхования	46
Срок страхования, лет	5
Единовременная нетто-ставка от несчастного случая на весь срок страхования	0,27
Ставка дохода, %	3
<b>Единовременная нетто-ставка на дожитие – расчет исходя из логической формулы</b>	
<b>Единовременная нетто-ставка на случай смерти – расчет исходя из логической формулы</b>	
<b>Общая сумма нетто-ставки исходя из логической формулы на 100 руб. страховой суммы</b>	
<b>Единовременная нетто-ставка на дожитие – расчет исходя из рабочей формулы</b>	
<b>Единовременная нетто-ставка на случай смерти – расчет исходя из рабочей формулы</b>	
<b>Общая сумма нетто-ставки исходя из рабочей формулы на 100 руб. страховой суммы</b>	

**Задача 2.** Определить единовременную и годовую нетто- и брутто-ставку по риску дожития.

Возраст застрахованного при заключении договора страхования	41
Срок страхования, лет	5
Страховая сумма, тыс. руб.	300
Ставка дохода, %	17
Расходы на ведение дела брутто-ставки, %	15
Прибыль страховой компании брутто-ставки, %	3
Страховые взносы оплачиваются	в конце финансов- ого года
<b>Единовременная нетто-ставка на дожитие – расчет исходя из логической формулы на 100 руб. страховой суммы</b>	
<b>Единовременная брутто-ставка на дожитие на 100 руб. страховой суммы</b>	
<b>Коэффициент рассрочки</b>	
<b>Годичный взнос по договору</b>	

**Задача 3.** Рассчитать страховой тариф.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Обращаемость работающего населения за поликлиническими услугами специалист хирург) в 2020 году на 100 человек	6,2
Обращаемость работающего населения за поликлиническими услугами (специалист хирург) в 2021 году;на 100 человек	5,9
Обращаемость работающего населения за поликлиническими услугами (специалист хирург) в 2022году на 100 человек	6,8
Стоимость одного обращения, руб.	650
В соответствии с программой ДМС предполагается обращений к врачу в год	10
Степень безопасности, %	95
Доля нагрузки в структуре тарифа	0,1
<b>Среднее число страховых случаев</b>	
<b>Вероятность наступления страхового события</b>	
<b>Средний размер выплаты (<math>S_V</math>)</b>	
<b>Средняя страховая сумма (<math>S_S</math>)</b>	
<b>Основная часть нетто-ставки</b>	
<b>Рисковая надбавка рассчитывается исходя из Методики (<math>I</math>)</b>	
<b>Нетто-ставка</b>	
<b>Брутто-премия</b>	

**Задача 4.** Рассчитать единовременную и годовую страховую премию, а также математический резерв по страхованию жизни на 1.01.2022.

Страховой компанией заключены следующие договоры страхования:

Выписка из журнала заключенных договоров страхования

№ п/п	Номер договора	Застрахованный / возраст	Страховая сумма	Начало / окончание договора	Риски	Особые условия
1	010	А/40 лет	100000	10.02.2020 / 9.02.2025 (5 лет)	1. Дожитие. 2. Смерть	Ставка $i = 15\%$ . Коэффициент пренумерандо
2	011	Б/42 года	150000	5.07.2020 / 4.02.2028 (8 лет)	1. Дожитие. 2. Смерть. 3. Несчастный случай	Договор с аннуитетом – 9% годовых
3	012	Г/Д – 44 года	200000	15.04.2020 / 14.04.2027 (7 лет)	1. Дожитие. 2. Смерть. 3. Несчастный случай	Договор с аннуитетом – 9% годовых

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

4	013	Е/Ж – 41 год	250000	11.12.2020 / 10.12.2030 (10 лет)	1. Дожитие. 2. Смерть	Ставка $i = 16\%$ . Коэффициент постнумерандо
5	014	К/Л –47 лет	175000	25.03.2020 / 24.03.2025 (5 лет)	1. Дожитие. 2. Смерть. 3. Несчастный случай	Договор с аннуитетом – 16% годовых
6	015	М/М – 43 года	225000	20.10.2020 / 19.10.2026(6 лет)	1. Дожитие. 2. Смерть. 3. Несчастный случай	Ставка $i =$ 17%. Коэффициент пренумерандо

**Задача 5.** Рассчитать резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям на 1.01.2018 исходя из данных задачи 4, а также:

Произошли страховые события (несчастный случай), выплаты на 1.01.2015 не осуществлены:	
- по договору № 2, тыс. руб.	
- по договору № 3, тыс. руб.	20000
- по договору № 4, тыс. руб.	42500
<b>Итого</b>	
<b>Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям</b>	

## **Тема 6. Деятельность страховщика в сфере перестрахования**

### **Семинарское, практическое занятие**

#### **Вопросы для собеседования:**

1. Какие объективные причины необходимости деятельности страховщика на рынке перестрахования вы знаете?
2. Рассмотрите формы перестрахования.
3. Чем отличается пропорциональный договор от непропорционального договора перестрахования?
4. Какие виды пропорциональных договоров перестрахования Вам известны?
5. Какие виды непропорционального договора перестрахования Вам известны?

#### *Задание для самостоятельной работы:*

1. В рамках подготовки к семинарской части занятия (собеседование) и практической части занятия (совместному решению задач) изучить Тему 6 – Учебно-методического пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», Электронное пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», решить Задание 1 и 2, изучить технологию решения задач (вариант 1) задач с 1 по 3.

2. Подготовка к выполнению заданий
3. Подготовка к решению практических задач

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

#### 4. Подготовка к тестированию

##### Практические задания

**Задание 1.** Подберите к каждому показателю соответствующую формулу, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Цедент	А	страховщик, принявший в перестрахование риск
2	Перестраховщик	Б	сумма риска, подлежащая перестрахованию
3	Цессия	В	операция, связанная с повторным перестрахованием объекта
4	Ретроцессия	Г	страховщик принимающий риск при третичном его распределении
5	Ретроцедент	Д	страховщик, принявший на страхование риск и передавший часть его стоимости в перестрахование другому страховщику
6	Ретроцессионарий	Е	перестраховщик, третично размещающий риск
7	Эксцедент	Ж	процесс передачи риска в перестрахование

**Задание 2.** Подберите к каждому показателю соответствующую формулу, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Облигаторно-факультативное перестрахование	А	аналогично эксцедентному договору перестрахования, только доля передаваемой в перестрахование страховой суммы (ответственности) и соответственно доля нетто-премии заранее определяется в генеральном договоре перестрахования, заключенном между цедентом и перестраховщиком
2	Факультативное перестрахование	Б	все параметры договора распределяются в определенной пропорции, в том числе убытки, которые будут оплачивать цедент и перестраховщик, распределяются между ними в той же пропорции, в которой между ними были распределены страховая сумма (объем ответственности) и сумма нетто-премии
3	Квотное перестрахование	В	обязывает цедента к передаче определенных долей во всех рисках, принятых на страхование, а перестраховщика принять предложенные ему в перестрахование доли этих рисков
4	Договоры эксцедентного перестрахования	Г	цедент обязан передать весь или часть риска в перестрахование, но не конкретному перестраховщику, а тому кто примет этот риск в перестрахование
5	Квотно-эксцедентный	Д	перестраховщик будет участвовать в возмещении ущерба тогда, когда убыток в результате одного страхового случая превысит обусловленную сумму

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

	договор перестрахования		
6	Договор облигаторного перестрахования	Е	перестраховщик покрывает не отдельные убытки, а убыточность по всему портфелю договоров, имеющемуся у цедента по данному виду страхования
7	Договор эксцедента убытка	Ж	портфель данного вида страхования перестраховывается кратно, а превышение сумм страхования рисков сверх установленной квоты (нормы) подлежит перестрахованию на принципах эксцедентного договора
8	Договор эксцедента убыточности	З	предоставляет полную свободу участвующим в нем сторонам: цеденту – в решении вопроса, сколько следует оставить на собственном риске (собственном удержании), а сколько и какого риска передать в перестрахование; перестраховщику – в решении вопросов принятия риска в том или ином объеме

*Практические задачи*

**Задача 1.** Определить основные параметры Факультативного договора эксцедентного перестрахования

*Таблица 1.* Выписка из баланса Страховщика №1, тыс. руб.

Пассив	Код стр.	На начало года
<b>II КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>		
Уставный капитал	2110	250000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-
Переоценка имущества	2130	1230
Добавочный капитал (без переоценки)	2140	6000
Резервный капитал	2150	8000
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	2160	13470
Итого по разделу II	2100	278700

*Таблица 2.* Выписка из журнала учёта заключённых договоров за 2022г.

Страхователь	Страхователь А	Страхователь Б	Страхователь В
Объект страхования	Имущество	Имущество	Имущество
Дата подписания договора	10.01.2021	14.03.2021	22.06.2021
Страховая сумма, тыс. руб.	52800	73452	39786
Тарифная ставка, %	1,5	1,2	1,7
<b>Страховая премия, тыс. руб.</b>	<b>792</b>		
Дата уплаты взноса	10.01.2021	14.03.2021	22.06.2021
Дата окончания договора	9.01.2022	13.03.2022	22.06.2022

*Таблица 3.* Факультативный договор эксцедентного перестрахования, тыс. руб.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

1. Страховщик	
2. Страхователь	
3. Объект страхования	
4.Срок действия договора страхования	
5. Период страхования	
6. Застрахованные риски	
7. Страховая сумма, тыс. руб.	
8. Страховая стоимость объекта, тыс. руб.	
9. РПМ	
10. Дополнительные условия	
<b>Договор перестрахования</b>	
1. Объекты перестрахования	
2. Срок действия договора перестрахования	
3. Период действия договора перестрахования	
4. Покрываемые договором перестрахования риски	
<b>5. Собственное удержание Перестрахователя, тыс. руб. (%)</b>	
<b>6. Страховая сумма (объем ответственности Перестраховщика), тыс. руб. (%)</b>	
7. Тариф (ставка перестрахования), %	
<b>8. Брутто-премия (перестраховочная премия), руб.</b>	
<b>9. Комиссия Перестрахователя, руб.</b>	
<b>10. Нетто-премия, руб.</b>	
11. Дополнительные условия	

*Вариант 1.* Факультативный, эксцедентный договор перестрахования и урегулирование убытков по Договору страхования между Страховщиком № 1 и Страхователем Б:

- в перестрахование передаются только риски: пожар – тариф 0,5% и стихийные бедствия – тариф 0,2%, комиссия по договору перестрахования составляет 30%;
- объект передается в перестрахование с 20.03.2017;
- страховое возмещение в размере 97 млн руб. (объект застрахован на полную страховую стоимость).

*Вариант 2.* Факультативный, эксцедентный договор перестрахования и урегулирование убытков по Договору страхования между Страховщиком № 1 и Страхователем В:

- в перестрахование передаются только риски: пожар – тариф 0,8%, стихийные бедствия – тариф 0,2%, вода – 0,4%, комиссия по договору перестрахования составляет 40%;
- объект передается в перестрахование с 25.06.2021;
- страховое возмещение в размере 72 млн руб. (объект застрахован на полную страховую стоимость).

**Задача 2.** Определить основные параметры Облигаторного договора квотно-эксцедентного перестрахования, тыс. руб.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Таблица 1. Облигаторный договор квотно-эксцедентного перестрахования, тыс.руб.

1. Страховщик	
2. Страхователь	
3. Объект страхования	
4. Срок действия договора страхования	
5. Период страхования	
6. Застрахованные риски	
7. Страховая сумма, тыс. руб.	
8. Страховая стоимость объекта, тыс. руб.	
9. РПМ	
10. Дополнительные условия	
<b>Договор перестрахования</b>	
1. Объекты перестрахования	
2. Срок действия договора перестрахования	
3. Период действия договора перестрахования	
4. Покрываемые договором перестрахования риски	
<b>5. Собственное удержание Перестрахователя, тыс. руб. (%)</b>	
<b>6. Страховая сумма (объем ответственности Перестраховщика), тыс. руб. (%)</b>	
7. Тариф (ставка перестрахования), %	
<b>8. Брутто-премия (перестраховочная премия), руб.</b>	
<b>9. Комиссия Перестрахователя, руб.</b>	
<b>10. Нетто-премия, руб.</b>	
11. Дополнительные условия	

Условия по вариантам представлены в Задаче 1.

*Вариант 2.* Облигаторный квотно-эксцедентный договор перестрахования и урегулирование убытков по Договору страхования между Страховщиком № 1 и Страхователем Б:

– Генеральным договором перестрахования Доля Пересраховщика определена в размере 70%, передаются все принимаемые на страхование риски, страховой тариф соответствует страховому тарифу по договору страхования;

– комиссия по договору перестрахования составляет 20%;

– страховое возмещение в размере 97 млн руб. (объект застрахован на полную страховую стоимость).

**Задача 3.** Определить основные параметры Облигаторного договора перестрахования эксцедент, тыс. руб.

Таблица 1. Облигаторный договор перестрахования эксцедент, тыс. руб.

1. Страховщик	
2. Страхователь	
3. Объект страхования	
4. Срок действия договора страхования	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

5. Период страхования	
6. Застрахованные риски	
7. Страховая сумма, тыс. руб.	
8. Страховая стоимость объекта, тыс. руб.	
9. РПМ	
10. Дополнительные условия	
<b>Договор перестрахования</b>	
1. Объекты перестрахования	
2. Срок действия договора перестрахования	
3. Период действия договора перестрахования	
4. Покрываемые договором перестрахования риски	
<b>5. Собственное удержание Перестрахователя, тыс. руб.</b>	
<b>6. Страховая сумма (объем ответственности Перестраховщика), тыс. руб.</b>	
7. Тариф (ставка перестрахования), %	
<b>8. Перестраховочная премия, руб.</b>	
9. Дополнительные условия	

*Вариант 2.* Факультативный, эксцедентный договор перестрахования и урегулирование убытков по Договору страхования между Страховщиком № 1 и Страхователем Б:

– в перестрахование передаются только риски: пожар – тариф 0,5% и стихийные бедствия – тариф 0,2%, а перестраховочная премия составляет 50% от страховой премии по договору страхования;

– страховое возмещение в размере 97 млн руб. (объект застрахован на полную страховую стоимость).

### **Тема 7. Инвестиционная деятельность страховщика**

#### **Семинарское, практическое занятие**

#### **Вопросы для собеседования:**

1. Рассмотреть проблемы, возникающие при инвестировании страховых технических резервов и собственного капитала.
2. Особенности инвестирования средств страховых резервов.
3. Требования, предъявляемые к инвестированию собственного капитала страховщика.
4. Реализация на практике принципов инвестирования страховых резервов.
5. Какие показатели, характеризующие эффективность инвестиционной деятельности страховщика вам известны?

#### *Задание для самостоятельной работы:*

1. В рамках подготовки к семинарской части занятия (собеседование) и практической части занятия (совместному решению задач) изучить Тему 7 – Учебно-методического пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», Электронное пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», решить Задание 1, изучить технологию решения задач (вариант 1) задач с 1 по 5.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

2. Подготовка к выполнению заданий
3. Подготовка к решению практических задач

### Практические задания

**Задание 1.** Подберите к каждому принципу соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Принцип диверсификации	А	означает получение соответствующего дохода, сверх номинальной стоимости активов.
2	Принцип возвратности	Б	означает возможность при необходимости быстро реализовать активы, принятые в покрытие страховых резервов по стоимости не ниже номинальной
3	Принцип прибыльности	В	означает возможность реализации в любое время активов, принимаемых в покрытие страховых резервов не ниже номинальной стоимости.
4	Принцип ликвидности	Г	означает размещение активов, принимаемых в покрытие страховых резервов в несколько объектов

### Практические задачи

#### Задача 1

*Вариант 1.* Определить структуру финансовых вложений и соответствие инвестиционной деятельности законодательным требованиям за 2021 г. (млн руб., %).

Наименование показателей	На конец 2021г., млн руб.	Структура вложений, %	Нормативы соответствующие направлению вложений	Вложения в пересчете на норматив, млн руб.
Финансовые вложения		100	X	
в том числе:				
- банковские вклады	19352			
- государственные и муниципальные ценные бумаги	-			
- акции	13215			
- облигации	2516			
- векселя	-			
- предоставленные займы	956			
- вклады в уставные капиталы	2785			
- ипотечные сертификаты	3818			

*Вариант 2.* Определить структуру финансовых вложений и соответствие инвестиционной деятельности законодательным требованиям за 2021 г. (млн руб., %).

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Наименование показателей	На конец 2021 г., млн руб.	Структура вложений, %	Нормативы соответствующие направлению вложений	Вложения в пересчете на норматив, млн руб.
Финансовые вложения		100	X	
в том числе:				
- банковские вклады	14079			
- государственные и муниципальные ценные бумаги	45			
- акции	12280			
- облигации	7174			
- векселя	-			
- предоставленные займы	1786			
- вклады в уставные капиталы	2253			
- ипотечные сертификаты	3818			

**Задача 2.** Определить суммарную величину страховых резервов страховщика в рамках Приказа Минфина России от 2.07.2012 №100н «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов» и получения максимально возможного дополнительного дохода при формировании оптимального страхового портфеля и рассчитать среднюю доходность суммы оптимальной величины страховых технических резервов.

*Вариант 1.* Величина остатков технических страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, на 1.01.2022 составляет 747 млн руб.

Возможные объекты размещения средств страховых резервов	Сумма, млн руб.	Годовая доходность вложений по предлагаемому объекту, %	Максимально возможная сумма размещения по предлагаемому объекту, млн руб.	Нормативы, соответствующие направлению вложений	Вложения в пересчете на норматив	Доходность по нормативу, млн руб.
Ценные бумаги субъекта РФ (Ульяновская область)	100	5				
Ценные бумаги субъекта РФ (Самарская область)	150	6,50				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Открытие депозитного счета	225	9				
Простые векселя банков	45	8,50				
Жилищные сертификаты	7	7,50				
Акции ОАО	95	8				
Покупка здания (сдача в аренду)	80	12,50				
Слитки золота	45	10				
Итого	747	-				

## **Тема 8. Финансовый анализ деятельности страховщика в рамках финансового менеджмента**

### **Семинарское, практическое занятие**

#### **Вопросы для собеседования:**

1. Сущность и цель финансового анализа деятельности страховщика.
2. Основные задачи финансового анализа деятельности страховщика.
3. Механизм проведения анализа показателей, характеризующих объемы и суммы доходов, расходов, а также объемы страховых резервов.
4. Особенности анализа финансовой устойчивости страховых операций.
5. Основные показатели, характеризующие эффективность страховых операций;
6. Особенности оценки ликвидности и оборачиваемости активов баланса страховщика.
7. Основные показатели, характеризующие рентабельность (прибыльность) страховой деятельности.
8. Особенности проведения анализа убыточности страховых операций.
9. Понятие денежного потока и различные варианты классификации денежных потоков.
10. Процесс управления денежными потоками страховщика
11. Цели оптимизации денежных потоков в страховых компаниях.
12. Основные этапы анализа денежных средств в страховых компаниях.

#### *Задание для самостоятельной работы:*

1. В рамках подготовки к семинарской части занятия (собеседованию) и практической части занятия (совместному решению задач) изучить Тему 8 – Учебно-методического пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», Электронное пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», изучить технологию решения задач (вариант 1) задач с 1 по 9.

2. Подготовка к решению практических задач

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

### 3. Подготовка к тестированию

#### Практические задачи

**Задача 1.** На основании данных бухгалтерской отчетности (баланса и отчета о финансовых результатах) рассчитать основные коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, рентабельность, на примере СК РЕСО-Гарантии (млн руб., %)

Показатели	Норма тив	2021 г.	2022 г.	Динамика изменения показателя, млн руб.	Темп роста показателя, %
1. Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом, %	<b>не менее 30</b>				
Собственные средства	-				
Страховые резервы-нетто	-				
2. Уровень долговой нагрузки страховой компании, %	<b>не более 25</b>				
Обязательства	-				
Итого пассивы	-				
3. Доля собственного капитала в пассивах, %	<b>не менее 15</b>				
4. Показатель убыточности, %	<b>от 20 до 75</b>				
Страховые выплаты-нетто	-				
Страховые премии-нетто	-				
5. Показатель уровня расходов (кроме страхования жизни), %	<b>не более 50</b>				
Расходы страховой компании	-				
Заработанная премия – нетто	-				
6. Рентабельность собственного капитала, %	<b>не менее 10</b>				
Прибыль или убыток до налогообложения	-				
7. Рентабельность деятельности (кроме страхования жизни), %	<b>не менее 1</b>				
Прибыль или убыток до налогообложения, кроме страхования жизни	-				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Показатели	Норма тив	2021 г.	2022 г.	Динамика изменения показателя, млн руб.	Темп роста показателя, %
Доходы страховой компании (кроме страхования жизни)	-				
8. Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто, %	<b>не менее 85</b>				
9. Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни), %	<b>от 5 до 50</b>				
Доля перестраховщиков в страховых резервах, по страхованию иному, чем страхование жизни	-				
Страховые резервы, кроме жизни	-				

**Задача 2.** Провести горизонтальный анализ денежных потоков от текущей деятельности страховой компании (млн руб., %).

	Период до отчетного	Отчетный период	Изменение показателя за период (+;-)	Темп роста (%)
<b>Поступления - всего</b>				
в том числе:				
- страховые премии				
- сумм по суброгационным и регрессным требованиям				
- в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков				
- доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования				
- прочие поступления				
<b>Платежи – всего</b>				
в том числе:				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

	Период до отчетного	Отчетный период	Изменение показателя за период (+;-)	Темп роста (%)
-страховые премии, переданные в перестрахование				
- выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования				
- оплата аквизиционных расходов				
- оплата расходов по урегулированию убытков				
- по требованиям об оплате возмещения вреда по прямому возмещению убытков				
- потерпевшим по прямому возмещению убытков				
- профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчисления от страховых премий, предусмотренных законодательством РФ				
- в связи с оплатой руда работников				
- поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги				
- проценты по долговым обязательствам				
- налог на прибыль организаций				
- прочие платежи				
<b>Сальдо денежных потоков от текущей деятельности</b>				

## Тема 9. Финансовое планирование в системе управления финансами страховика

### Семинарское занятие

#### Вопросы для собеседования:

1. Формирование Плана поступления страховых премий.
2. Формирование Плана страховых выплат.
3. Составление Прогнозного баланса страховщика.
4. Как определить место страховщика на страховом рынке отдельных видов страхования?
5. Механизм определения экономического потенциала основных конкурентов страховщика.
6. Каковы тактические цели и задачи финансового планирования деятельности страховщика?

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

7. Как проводится анализ деятельности страховщика в целях определения тенденций развития страховщика?
8. Как проводится анализ выполнения плановых показателей за предыдущий период?
9. Как определяется динамика страховой премии и страховых выплат?
10. Как производится анализ сбалансированности страхового портфеля?
11. Как производится планирование страховой премии методом «от достигнутого уровня» и «методом прямого счета»?
12. Как производится корректировка расчетных показателей страховой премии?
13. Как производится расчет показателей бизнес-плана нормативным методом?
14. Как производится расчет страховых премий по страхованию жизни «методом прямого счета»?
15. Как осуществляется определение тенденций регионального развития страховщика?
16. Какие структурные особенности Плана движения денежных средств страховщика Вы знаете?
17. Какие подходы к планированию денежных потоков страховщика Вы знаете?
18. Рассмотрите основные подходы планирования денежных потоков, связанных с инвестициями страховых резервов и перестрахования.
19. Как организовать оперативный контроль за выполнением плана?

*Задание для самостоятельной работы:*

*В рамках подготовки к семинарской части занятия (собеседованию) и практической части занятия (совместному решению задач) изучить Тему 9 – Учебно-методического пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», Электронное пособие «Финансовый менеджмент в страховых компаниях», изучить технологию решения задач (вариант 1) задач с 1 по 4.*

## **7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ**

*Данный вид работы не предусмотрен УП*

## **8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ**

*Данный вид работы не предусмотрен УП*

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ**

- 1) Особенности менеджмента страховой компании.
- 2) Задачи, функции и основные элементы финансового менеджмента страховщика.
- 3) Этапы управления рисками в страховании.
- 4) Доходы страховщика, их состав и структура.
- 5) Классификация расходов страховщика по различным признакам.
- 6) Определение финансового результата деятельности страховщика.
- 7) Платежеспособность страховщика – важнейший показатель надежности и финансовой устойчивости страховщика.
- 8) Требования, предъявляемые к финансовой устойчивости страховщика.
- 9) Состав, структура и методики расчета страховых тарифов по рисковому видам страхования.
- 10) Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 11) Особенности построения тарифов по договорам страхования жизни.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

- 12) Страховые резервы по страхованию жизни.
- 13) Необходимость и сущность перестрахования.
- 14) Формы и методы перестрахования.
- 15) Государственное регулирование инвестиционной деятельности страховщика.
- 16) Требования, предъявляемые к инвестированию средств страховых технических резервов.
- 17) Требования, предъявляемые к инвестированию собственных средств (капитала) страховщика.
- 18) Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика.
- 19) Содержание, цели и задачи финансового анализа деятельности страховщика.
- 20) Анализ показателей, характеризующих объемы и суммы доходов, расходов, а также динамику страховых резервов.
- 21) Анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость, платежеспособность и рентабельности страховщика.
- 22) Анализ эффективности управления денежными потоками.
- 23) Основы финансового планирования страховщика.
- 24) Формирование Плана поступления страховых премий.
- 25) Формирование Плана страховых выплат.
- 26) Составление Прогнозного баланса страховщика.
- 27) Организация контроля за выполнением финансовых планов страховщика

## 10. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

Форма обучения \_\_\_ заочная \_\_\_\_\_

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы (проработка учебного материала, решение задач, реферат, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета, экзамена и др.)	Объем в часах	Форма контроля (проверка решения задач, реферата и др.)
Тема 1. Основы финансового менеджмента страховщика	1. Проработка учебного материала 2. Ответы на вопросы для самоконтроля 3. Подготовка к зачету	6	собеседование
Тема 2. Основные принципы организации финансов страховщика	1. Проработка учебного материала 2. Ответы на вопросы для самоконтроля 3. Решение практических заданий и задач 4. Подготовка к тестированию 5. Подготовка к зачету	6	собеседование; проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий
Тема 3. Платежеспособность и финансовая	1. Проработка учебного материала 2. Подготовка к дискуссии 3. Подготовка к тестированию 4. Подготовка к зачету	8	дискуссия; проверка тестовых заданий

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

устойчивость страховых организаций			
Тема 4. Финансовый менеджмент при организации работы по страхованию иному, чем страхование жизни	1. Проработка учебного материала 2. Ответы на вопросы для самоконтроля 3 Решение практических заданий и задач. 4. Подготовка к тестированию 5. Подготовка к зачету	6	собеседование; проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий
Тема 5. Финансовый менеджмент при организации работы по страхованию жизни	1. Проработка учебного материала 2. Ответы на вопросы для самоконтроля 3 Решение практических заданий и задач. 4. Подготовка к тестированию 5. Подготовка к зачету	8	дискуссия; ; проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий
Тема 6. Деятельность страховщика в сфере перестрахования	1. Проработка учебного материала 2. Ответы на вопросы для самоконтроля 3 Решение практических заданий и задач. 4. Подготовка к тестированию 5. Подготовка к зачету	6	собеседование; проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий
Тема 7. Основы тарификации в рисковом видах страховании	1. Проработка учебного материала 2. Ответы на вопросы для самоконтроля 3 Решение практических заданий и задач. 4. Подготовка к зачету	6	собеседование; проверка решения практических заданий, проверка решения практических задач
Тема 8. Финансовый анализ деятельности страховщика в рамках финансового менеджмента	1. Проработка учебного материала 2. Ответы на вопросы для самоконтроля 3 Решение практических задач. 4. Подготовка к тестированию 5. Подготовка к зачету	6	собеседование; проверка решения практических задач; проверка тестовых заданий
Тема 9. Финансовое планирование в системе управления	1. Проработка учебного материала 2. Ответы на вопросы для самоконтроля 3. Подготовка к зачету	6	собеседование

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

финансами страховика			
Итого		58	

## 10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) Список рекомендуемой литературы

#### основная

1. Архипов, А. П. Страховой менеджмент : учебник для вузов / А. П. Архипов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14385-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514673>

2. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник для вузов / Л. Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15760-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/5096344>.

#### дополнительная

1. Анисимов, А. Ю. Страхование : учебник и практикум для вузов / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова ; ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14215-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513740>

2. Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для вузов / А. Д. Баранова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 194 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09233-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517075>

4. Суринов, А. Е. Экономическая статистика в страховании : учебник для вузов / А. Е. Суринов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 276 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05414-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512002>

4. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 617 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14972-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516380>

5. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15726-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509546>

#### учебно-методическая

1. Афанасьева Т. А. Методические указания по организации самостоятельной работы магистрантов по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховых компаниях» по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистратура) : учебно-методическое пособие / Т. А. Афанасьева. - Ульяновск : УлГУ, 2022. - 76 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/13210>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

2. Байгулов, Р. М. Финансовый менеджмент в страховых компаниях : учеб.-метод. пособие / Байгулов Ршат Мягдянович, Т. А. Афанасьева ; под ред. Р. М. Байгулова;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

УлГУ, ИЭиБ, Каф. финансов и кредита. - Электрон. текстовые дан. (1 файл : 21,1 Мб). - Ульяновск : УлГУ, 2017. - Загл. с экрана. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/1165>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

Согласовано: глав. библиотекарь / ГОЛОСОВАМИ / МЖ / 07.06 2023  
 Должность сотрудника научной библиотеки / ФИО / подпись  
 дата

#### б) Программное обеспечение

Компьютерные программы:

Windows

Microsoft Office

Мой Офис Стандартный

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

### 1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2023]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2023]. - URL: <https://urait.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». – Москва, [2023]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2023]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2023]. - URL: <http://znanium.com>. – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

**2. КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2023].

### 3. Базы данных периодических изданий:

3.1. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2023]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

3.2. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» (Grebinnikon) : электронная библиотека / ООО ИД «Гребенников». – Москва, [2023]. – URL: <https://id2.action-media.ru/Personal/Products>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный.

**4. Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2023]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

**5. Российское образование** : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

**6. Электронная библиотечная система УлГУ** : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

СОГЛАСОВАНО:

Ильинский Вадим                      Щуренко ЮВ                      Ильинский                      01.06.2023  
Должность сотрудника УИТиГ                      ФИО                      подпись                      дата

## 12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий практического/семинарского типа, курсового проектирования (выполнение курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации представляют собой учебные аудитории, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения. Аудитории укомплектованы специализированной

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

мебелью и техническими средствами обучения.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.

### **13. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

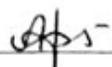
В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

Разработчик

  
\_\_\_\_\_

подпись

доц. к.э.н. \_\_\_\_\_

должность

Афанасьева Т. А.

ФИО

**07.06.2023**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

**ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ**

№ п/п	Содержание изменений или ссылка на прилагаемый текст изменения	ФИО заведующего кафедрой, река. изучившей дисциплину/ выпускающей кафедрой	Подпись	Дата
1	Внесение изменений в п.п. а) Список рекомендуемой литературы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 1	Ширяева Н. В.		19.06.2024
2	Внесение изменений в п.п. в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 2	Ширяева Н. В.		19.06.2024

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) Список рекомендуемой литературы

#### основная

1. Архипов, А. П. Страховой менеджмент : учебник для вузов / А. П. Архипов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14385-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/539285>
2. Финансовый менеджмент страховой организации : учебник / Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Б. Богдаевский, Д. А. Горулев [и др.]. - Москва : Юрайт, 2024. - 139 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/545008>
3. Мазаева, М. В. Финансовые основы страховой деятельности : учебное пособие для вузов / М. В. Мазаева. — 2-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 92 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17573-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533349>

#### дополнительная

1. Актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Ю. Н. Миронкина, Н. В. Звездина, М. А. Скорик, Л. В. Иванова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 506 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17936-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534006>
2. Белозёров, С. А. Регулирование страховой деятельности : учебник и практикум для вузов / Ж. В. Писаренко, Н. П. Кузнецова ; под редакцией С. А. Белозерова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4097-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536062>
3. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538387>
4. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534020>
5. Суринов, А. Е. Экономическая статистика в страховании : учебник для вузов / А. Е. Суринов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 276 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05414-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537004>

#### учебно-методическая

1. Афанасьева Т. А. Методические указания по организации самостоятельной работы магистрантов по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховых компаниях» по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистратура) : учебно-методическое пособие / Т. А. Афанасьева. - Ульяновск : УлГУ, 2022. - 76 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/13210>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.
2. Байгулов, Р. М. Финансовый менеджмент в страховых компаниях : учеб.-метод. пособие / Байгулов Ришат Мягдянович, Т. А. Афанасьева ; под ред. Р. М. Байгулова; УлГУ, ИЭиБ, Каф. финансов и кредита. - Электрон. текстовые дан. (1 файл : 21,1 Мб). - Ульяновск : УлГУ, 2017. - Загл. с экрана. - URL:

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

<http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/1165>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

Согласовано:

Ведущий специалист / Голосова М.Н. /  / 06.06.2024  
Должность сотрудника научной библиотеки      ФИО      подпись      дата

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

### 1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2024]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2024]. - URL: <https://urait.ru> . – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». – Москва, [2024]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2024]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2024]. - URL: <http://znanium.com> . – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

2. **КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2024].

3. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2024]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

4. **Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2024]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

5. **Российское образование** : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

6. **Электронная библиотечная система УлГУ** : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

Инженер ведущий



Щуренко Ю.В.

03.06.2024

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

### ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения или ссылка на прилагаемый текст изменения	ФИО заведующего кафедрой, реализующей дисциплину/ выпускающей кафедрой	Подпись	Дата
1	Внесение изменений в п. 2 «Место дисциплины в структуре ОПОП» с оформлением приложения 1	Зав.кафедрой Ширяева Н. В.		30.08.2024

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## Приложение 1

### 2МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансовый менеджмент в страховых компаниях» (Б1.В.04) относится к дисциплинам Блоку 1 обязательной части, формируемой участниками образовательных отношений для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) профиль «Финансовый менеджмент» и предполагает развитие навыков аналитической и экспертной работы в области оценки эффективности применения финансовых и денежно – кредитных методов регулирования рыночной экономики, овладение навыками практической работы с международными и национальными нормативными правовыми актами, регламентирующими использование финансового и денежно – кредитного регулирования экономических и социальных процессов.

Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен обладать знаниями, умениями и навыками, полученными в результате освоения программы бакалавриата и специалитета, а также дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый курс)» (Б1.О.08), «Управление стоимостью компании» (Б1.В.03), «Управление общественными финансами» (Б1.В.06), «Диагностика и предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) организаций» (Б1.В.ДВ.01.01), «Антикризисное финансовое управление» (Б1.В.ДВ.01.02), а также в процессе прохождения ознакомительной практики (Б2.О.01(У) и быть использованы при выполнении заданий в рамках осуществлении проектной деятельности (Б2.В.01(У))

Дисциплина «Финансовый менеджмент в страховых компаниях» читается одновременно с дисциплинами: «Финансовый мониторинг» (Б1.В.07), «Финансовый менеджмент в кредитных организациях» (Б1.В.02), «Налоговый менеджмент» (Б1.В.ДВ.06.01), «Налоговое регулирование» (Б1.В.ДВ.06.02), «Финансовые решения в управлении бизнесом» (Б1.В.08 а также могут быть использованы при прохождении практики по проектной деятельности (Б2.В.01(У)).

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины, используются при изучении дисциплин: «Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика» (Б1.В.ДВ.02.02), «Корпоративный финансовый менеджмент» (Б1.В.01), «Корпоративная финансовая политика» (Б1.В.ДВ.02.01), «Инвестиционный менеджмент» (Б1.В.05), «Бюджетирование в системе управления финансами организаций» (Б1.В.ДВ.04.01), «Организация финансового планирования на предприятии» (Б1.В.ДВ.04.02), а также при прохождении по профилю профессиональной деятельности (Б2.О.02(П)), преддипломной практики (Б2.В.02(Пд)), при подготовке к защите и процедуре защиты выпускной квалификационной работы (Б3.02(Д)).