

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

УТВЕРЖДЕНО
решением Ученого совета института
(факультета, учебно-методического, педагогического совета и др.)
от «23» июня 2016 г. протокол №194/10

Председатель Бельи Е.М.
(подпись, расшифровка подписи)
20 16 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Финансовый менеджмент в страховых компаниях
Наименование кафедры (ПЦК, отделения и др.)	Финансы и кредит
	(Фик) аббревиатура

Направление (специальность) 38.04.08 – Финансы и кредит (уровень – магистратура)
профиль «Финансовый менеджмент»

Дата введения в учебный процесс УлГУ: «23» июня 2016 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 1 от 01.09.2017 г.

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

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

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

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

Сведения о разработчиках:

ФИО	Аббревиатура кафедры (ПЦК, отделения и др.)	Ученая степень, звание
Афанасьева Т.А.	Фик	К.э.н., доцент

СОГЛАСОВАНО		
Заведующий кафедрой (отделением, председателем ПЦК и др.)		
	/Заббарова О.А./	
(Подпись)	(ФИО)	
« 18 »	мая	2016 г.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель курса «Финансовый менеджмент в страховых компаниях» - формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области современных тенденций в области финансового менеджмента страховой компании, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики деятельности страховщика в сфере управления финансами, необходимости страхования в России с учетом опыта в странах с развитым страховым рынком.

Содержание дисциплины «Финансовый менеджмент в страховых компаниях для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) профиль «Финансовый менеджмент» ориентировано на получение магистрантами знаний основ деятельности верхнего звена страховой системы, сравнимого с последней своей значимостью и масштабами, помочь глубже уяснить макроэкономическую политику государства, в рамках регулирования наиболее проблемных рисков угрожающих как обществу в целом так и конкретному человеку.

Задачами курса являются:

- ознакомление с экономикой страховой деятельности;
- овладение основами построения страховых тарифов;
- анализ финансовых основ страховой деятельности;
- изучение инвестиционной деятельности страховых организаций;
- изучение перестрахования как формы обеспечения финансовой устойчивости страховых операций;
- формирование представления о стратегии деятельности страховых организаций в современных условиях развития страхового рынка России;
- изучение закономерностей развития мирового страхового хозяйства.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам вариативной части 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.

Дисциплина изучается для углубления профессиональной направленности знаний, полученных по дисциплинам бакалавриата или специалитета «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Финансы, денежное обращение, кредит», «Финансовые рынки», «Страхование».

Преподавание дисциплины базируются на знании ранее изученных дисциплин:

1. Актуальные проблемы финансов (ОК-1, ОК-2, ОК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-16, ПК-17, ПК-21, ПК-22)
2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты (ОК-1, ПК-2, ПК-11, ПК-15, ПК-21)
3. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования (ОК-1, ОК-2, ПК-1, ПК-4, ПК-10, ПК-18, ПК-20, ПК-27)

Дисциплина является предшествующей для изучения дисциплин:

1. Международный финансовый менеджмент (ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ДКМП-2);
2. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения (ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ДКМП-2).

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Финансовый менеджмент в страховых организациях» относится к числу дисциплин, позволяющих сформировать у будущих специалистов комплексное представление о научных основах финансовых и денежно-кредитных методах регулирования экономики, включая регулирование финансовой системы, страховой деятельности по отраслям.

Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- мезоуровне (ПК-4);

способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов (ПК-7);

способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности (ПК-9);

научно-исследовательская деятельность:

способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками (ПК-23);

Магистрант должен обладать следующими дополнительными компетенциями магистерской программы (ДКМП):

способности разрабатывать и реализовывать обоснованные управленческие решения в области финансов с использованием прикладного математического и статистического аппарата (ДКМП-4).

В результате освоения дисциплины магистрант должен:

Знать

1. Сущность и функции страхового менеджмента
2. Особенности страхового менеджмента.
3. Организационная структура страховой организации
4. Управление инвестиционным портфелем страховой организации
5. Управление страховыми выплатами
6. Требования к кадровому составу страховой организации
7. Контроллинг в страховой организации
8. Управление страховыми организациями при нормальном развитии и при критическом положении.
9. Организация бизнес - процессов страховой компании
10. Мотивация труда персонала страховой компании. Обучение персонала страховой компании в соответствии с квалификационными требованиями.
11. Переподготовка персонала в соответствии с требованиями карьерного и специального роста. Методы проверки и отбора кандидатов на работу.
12. Опыт работы с кадрами в зарубежных страховых компаниях.
13. Методы формирования команды, управления конфликтами.
14. Финансы страховой организации. Финансовый потенциал страховой организации.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

15. Финансовое планирование деятельности страховой организации. Классификация финансового планирования в страховой деятельности.

16. Бюджетирование финансовой деятельности: функции, технологическая последовательность, виды бюджетов.

17. Управление капиталом страховой организации. Стоимость и структура капитала. Принципы формирования капитала страховой организации.

18. Управление собственным капиталом.

19. Управление заемным капиталом.

20. Регулирование достаточности капитала для страховых организаций. Методы оценки стоимости капитала.

21. Управление формированием и размещением страховых резервов

Уметь

1. Основные понятия и термины, применяемые в страховом менеджменте;
2. Основные этапы риск-менеджмента и методы управления риском;
3. Основы финансового менеджмента страховой организации;
4. Методы управления персоналом, подбора кадров в страховых организациях;
5. Особенности страхового бизнеса, организационную структуру страховых организаций;
6. Рассчитывать финансовый результат страховой организации;

7. Оценивать платежеспособность страховой организации и вырабатывать управленческие решения на основе проведенного анализа;

8. На основе проведенного анализа принимать управленческие решения по снижению риска.

Владеть

1. навыками финансового менеджмента в принятии управленческих решений;
2. навыками работы с малыми группами при выполнении проектных задач.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Объем дисциплины и виды учебной работы: 3 з. е.

4.2 По видам учебной работы (в часах)

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения очная)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		3
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем	48	48
Аудиторные занятия:	48	48
Лекции	-	-
практические и семинарские занятия	48	48
лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-
Самостоятельная работа	60	60
Виды промежуто-	зачет	зачет

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

чной аттестации (зачет)		
Всего часов по дисциплине	108	108
Текущий контроль (количество и вид: конт. работа, коллоквиум, реферат)	1 Контрольная работа	1 Контрольная работа

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения заочная)	
	Всего по плану	В т.ч. по курсам
		2
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем		
Аудиторные занятия:	18	18
Лекции	-	-
практические и семинарские занятия	18	18
лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-
Самостоятельная работа	86	86
Виды промежуточной аттестации (зачет)	4	4
Всего часов по дисциплине	108	108
Текущий контроль (количество и вид: конт. работа, коллоквиум, реферат)	1 Контрольная работа	1 Контрольная работа

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

4.3. Содержание дисциплины (модуля). Распределение часов по темам и видам учебной нагрузки:

Форма обучения очная

Название и разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий				
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа
		лекции	практические занятия, семинары	Лабораторная работа		
1	2	3	4	5	6	7
Раздел 1. Основы финансового управления деятельности страховщика						
Тема 1. Сущность, принятие и задачи финансового менеджмента страховой компании	8	-	4		2	4
Тема 2. Оценка финансового состояния и платежеспособности страховой организации	8	-	4			4
Тема 3. Финансовый анализ деятельности страховой организации	8		4		2	4
Раздел 2. Основы актуарных расчетов и формирования страховых резервов						
Тема 4. Основы расчета тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни	8		4		2	4
Тема 5. Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни	10		4			6
Тема 6. Основы расчета тарифов по страхованию жизни	10		4			6
Тема 7. Формирование страховых резервов по страхованию жизни	10		4		2	6
Тема 8. Инвестирование средств страховых резервов	12		6			6
Раздел 3. Основы финансового планирование, налогообложения и контроля страховой деятельности						
Тема 9. Содержание, сущность и цели финансового планирования в рамках финансового менеджмента страховщика	6	-	2		2	4
Тема 10. Долгосрочное и краткосрочное планирование деятельности страховщика	6	-	2			4
Тема 11. Планирование страхового портфеля в рамках управления денежными потоками	8	-	4		2	4
Тема 12. Налогообложение страховой организации	8	-	4		2	4
Тема 13. Контроль как функция финансового менеджмента в	6	-	2		2	4

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

страховой организации						
Итого	108	-	48		16	60

Форма обучения заочная

Название и разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий				
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторная работа		
1	2	3	4	5	6	7
Раздел 1. Основы финансового управления деятельности страховщика						
Тема 1. Сущность, принятие и задачи финансового менеджмента страховой компании	7	-	1		1	6
Тема 2. Оценка финансового состояния и платежеспособности страховой организации	7	-	1			6
Тема 3. Финансовый анализ деятельности страховой организации	10		2		1	6
Раздел 2. Основы актуарных расчетов и формирования страховых резервов						
Тема 4. Основы расчета тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни	10		2		1	8
Тема 5. Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни	10		2			8
Тема 6. Основы расчета тарифов по страхованию жизни	9		2			7
Тема 7. Формирование страховых резервов по страхованию жизни	7		1		1	6
Тема 8. Инвестирование средств страховых резервов	9		2			7
Раздел 3. Основы финансового планирование, налогообложения и контроля страховой деятельности						
Тема 9. Содержание, сущность и цели финансового планирования в рамках финансового менеджмента страховщика	7	-	1		1	6
Тема 10. Долгосрочное и краткосрочное планирование деятельности страховщика	8	-	1			7
Тема 11. Планирование страхового портфеля в рамках управления денежными потоками	7	-	1		1	6
Тема 12. Налогообложение страховой организации	8	-	1		1	7
Тема 13. Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	7	-	1		1	6

Форма А

Страница 7 из 49

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Итого	104	-	18		8	86
-------	-----	---	----	--	---	----

5 СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Структура дисциплины «Финансовый менеджмент в страховых компаниях»

Раздел 1. Основы финансового управления деятельности страховщика

Тема 1. Сущность, принятие и задачи финансового менеджмента страховой компании

Понятие и задачи финансового менеджмента страховой компании

Функции финансового менеджмента страховой компании

Субъекты и объекты финансового менеджмента.

Информационные основы финансового менеджмента

Тема 2. Оценка финансового состояния и платежеспособности страховой организации

Задачи оценки финансового состояния страховой компании.

Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации.

Экономическая сущность оценки нормативного размера свободных активов.

Маржа платежеспособности, отличия ее расчета по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни

Программа финансового оздоровления страховой организации.

Тема 3. Финансовый анализ деятельности страховой организации

Основы финансового анализа страховой деятельности страховой организации

Анализ абсолютных показателей страховых поступлений и выплат.

Анализ относительных показателей характеризующих ликвидность, финансовую устойчивость и платежеспособность.

Оценка динамики и структуры собственного капитала

Анализ динамики и структуры финансового результата

Раздел 2. Основы актуарных расчетов и формирования страховых резервов

Тема 4. Основы расчета тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни

Структура страхового тарифа и общие подходы к её расчету.

Тарификация рисков видов страхования.

Методика расчета тарифных нетто и брутто ставок по рисковому видам страхования.

Тема 5. Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые резервы, их виды.

Экономическая природа страховых резервов.

Расчет основных резервов (резерв незаработанной премии, резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв произошедших но незаявленных убытков; стабилизационный резерв).

Особенности расчета резервов по страхованию иному, чем страхование жизни по договорам перестрахования.

Тема 6. Основы расчета тарифов по страхованию жизни

Особенности построения тарифов по страхованию жизни.

Основные закономерности, вытекающие из таблицы смертности.

Нормы доходности в долгосрочных видах страхования жизни.

Методика построения единовременных нетто-ставок по страхованию на дожитие.

Методика построения единовременных нетто-ставок по страхованию на случай смерти.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Понятие коммутационных чисел. Методика расчета нетто- ставок через коммутационные числа.

Методика перехода от единовременных к годичным нетто-ставкам.

Методика построения нетто-ставок в связи с потерей здоровья от несчастных случаев.

Тема 7. Формирование страховых резервов по страхованию жизни

Цели и задачи формирования страховых резервов по страхованию жизни.

Расчет основных страховых резервов по страхованию жизни (математический резерв, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям)

Расчет других видов резервов по страхованию жизни.

Тема 8. Инвестиционная средств страховых резервов

Государственное регулирование инвестиционной деятельности страховщика.

Принципы и объекты инвестирования.

Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика.

Раздел 3. Основы финансового планирование, налогообложения и контроля страховой деятельности

Тема 9. Содержание, сущность и цели финансового планирования в рамках финансового менеджмента страховщика

Основы финансового планирования страховщика.

Сущность и методы долгосрочного и краткосрочного планирования деятельности страховщика планирования деятельности страховщика.

Методы долгосрочного и краткосрочного планирования деятельности страховщика

Тема 10. Долгосрочное и краткосрочное планирование деятельности страховщика

Формирование Плана поступления страховых премий.

Формирование Плана страховых выплат.

Составление Прогнозного баланса страховщика.

Организация контроля за выполнением финансовых планов страховщика.

Тема 11 Планирование страхового портфеля в рамках управления денежными потоками

Особенности управления денежными средствами в страховых компаниях.

Методологические рекомендации планирования денежных потоков страховщика.

Тема 12. Налогообложение страховой организации

Особенности налогообложения клиентов страховой компании при заключение договора страхования

Особенности учета страховых выплат при налогообложение физических и юридических лиц – страхователей.

Особенности налогообложение страховщиков.

Тема 13. Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации

Цели, задачи и функции финансового контроля.

Организация финансового контроля деятельности страховщика.

6 ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Цель проведения семинарских и практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения семинарских и
Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, решение задач.

Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием деловых игр, обсуждение проблемных вопросов на круглых столах.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

Раздел 1. Основы финансового управления деятельности страховщика

Тема 1. Сущность, понятие и задачи финансового менеджмента страховой компании

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Форма проведения занятия – семинар.

1.1. Необходимость и сущность финансового менеджмента страховщика.

1.2 Задачи финансового менеджмента страховой компании

1.3. Функции финансового менеджмента страховой компании

1.4. Субъекты и объекты финансового менеджмента.

1.5. Информационные основы финансового менеджмента

Интерактивная форма. Проведение дискуссии на тему «Влияние особенностей деятельности страховщика на организацию финансового менеджмента страховой компании»

Формы представления результатов проекта Презентация проекта или доклад в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.

Тема 2. Оценка финансового состояния и платежеспособности страховой организации

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Форма проведения занятия – практическое занятие.

2.1. Задачи оценки финансового состояния страховой компании.

2.2. Понятие платежеспособности. Расчет показателей характеризующих платежеспособности страховщика.

2.3. Основные требования, предъявляемые к финансовой устойчивости страховой организации.

2.3. Экономическая сущность оценки нормативного размера свободных активов.

2.4 Значение и роль перестрахования в обеспечение финансовой устойчивости страховщика.

2.5. Маржа платежеспособности, отличия ее расчета по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.

2.6. Программа финансового оздоровления страховой организации.

При рассмотрении темы самостоятельно и на практических занятиях необходимо:

1) решить задания которые представлены в Электронном пособии Тема 15 № 1; решение задач 1-5 Задание № 2;

2) решить задания из Учебного пособия (Страхование: учебное пособие/ Т.А. Афанасьева. – Ульяновск: УлГУ, 2008.-172 с.) задачи № 128-130.

Тема 3. Финансовый анализ деятельности страховой организации

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Форма проведения занятия – семинар.

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

- 3.1 Особенности организации финансового анализа страховой деятельности страховщика.
- 3.2 Расчет абсолютных показателей поступлений страховых премий и выплат страхового возмещения.
- 3.3 Методики оценки относительных показателей характеризующих ликвидность, финансовую устойчивость и платежеспособность.
- 3.4 Оценка динамики и структуры собственного капитала
- 3.5 Анализ динамики и структуры финансового результата
- Интерактивная форма.** На основе проведенного анализа предлагать решения по управлению убыточностью «на входе». Выводы представить в форме эссе.

Раздел 2. Основы актуарных расчетов и формирования страховых резервов

Тема 4. Основы расчета тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Форма проведения занятия – практическое занятие.

- 4.1 Страховая премия как цена страховой услуги.
- 4.2 Структура страховой премии.
- 4.2 Показатели страховой статистики.
- 4.4 Понятие тарификационной системы.
- 4.5 Особенности расчета страховых нетто-ставок по массовым видам страхования, а также по редким событиям и крупным рискам.
- 4.6 Особенности применения методики расчета тарифных ставок (I) и (II) в Методике расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования.

При рассмотрении темы самостоятельно и на семинарских занятиях необходимо решить задания которые представлены в Электронном пособии Тема 6 № 1, решение задач 1-5 Задание № 2.

2) решить задания из Учебного пособия (Страхование: учебное пособие/ Т.А. Афанасьева. – Ульяновск: УлГУ, 2008.-172 с.) задачи № 23-32.

Интерактивная форма. Проведение дискуссии на тему: «Проблемы формирования тарифной политики российских страховых организаций на современном этапе».

Формы представления результатов проекта Презентация проекта в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.

Тема 5. Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Форма проведения занятия – практическое занятие.

- 5.1 Страховые резервы, их виды.
- 5.2 Экономическая природа страховых резервов.
- 5.3 Расчет основных резервов (резерв незаработанной премии, резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв произошедших но незаявленных убытков; стабилизационный резерв).
- 5.4 Особенности расчета резервов по страхованию иному, чем страхование жизни по договорам перестрахования.

При рассмотрении темы самостоятельно и на практических занятиях необходимо:

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

- 1) решить задания которые представлены в Электронном пособии Тема 15 № 1; решение задач 5-10 Задание № 2;
- 2) решить задания из Учебного пособия (Страхование: учебное пособие/ Т.А. Афанасьева. – Ульяновск: УлГУ, 2008.-172 с.) задачи № 130-138.

Тема 6. Основы расчета тарифов по страхованию жизни

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Форма проведения занятия – практическое занятие.

- 6.1. Особенности построения тарифов по страхованию жизни.
- 6.2 Основные закономерности, вытекающие из таблицы смертности.
- 6.3 Нормы доходности в долгосрочных видах страхования жизни.
- 6.4. Методика построения единовременных нетто-ставок по страхованию на дожитие.
- 6.5 Методика построения единовременных нетто-ставок по страхованию на случай смерти.
- 6.6 Понятие коммутационных чисел. Методика расчета нетто- ставок через коммутационные числа.
- 6.7 Методика перехода от единовременных к годичным нетто-ставкам.
- 6.8 Методика построения нетто-ставок в связи с потерей здоровья от несчастных случаев.

При рассмотрении темы на практических занятиях необходимо:

- 1) решить задания которые представлены в Электронном пособии Тема 7 № 1, решение задач 1-4 Задание № 2.
- 2) решить задания из Учебного пособия (Страхование: учебное пособие/ Т.А. Афанасьева. – Ульяновск: УлГУ, 2008.-172 с.) задачи № 92-99.

Тема 7. Формирование страховых резервов по страхованию жизни

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Форма проведения занятия – семинар.

- 7.1 Цели и задачи формирования страховых резервов по страхованию жизни.
- 7.2 Расчет основных страховых резервов по страхованию жизни (математический резерв, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям)
- 7.3 Расчет других видов резервов по страхованию жизни.

Задания для самостоятельной работы:

Интерактивная форма. Провести анализ формирования отдельных резервов по страхованию жизни под определенные условия страхования жизни. Выводы представить в форме эссе.

Тема 8. Инвестиционная средств страховых резервов

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Форма проведения занятия – практическое занятие.

- 8.1 Основные требования, предъявляемые к инвестиционной деятельности страховщика.
- 8.2 Реализация на практике принципов инвестирования страховых резервов.
- 8.3 Показатели характеризуют эффективность инвестиционной деятельности страховщика.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

При рассмотрении темы самостоятельно и на практических занятиях необходимо:

1) решить задания которые представлены в Электронном пособии Тема 16 № 1; решение задач 1 Задание № 2.

Раздел 3. Основы финансового планирование, налогообложения и контроля страховой деятельности

Тема 9. Содержание, сущность и цели финансового планирования в рамках финансового менеджмента страховщика

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Форма проведения занятия – семинар.

9.1 Содержание и цель финансового планирования.

9.2 Особенности финансового планирования страховой деятельности.

9.3 Субъекты и объекты финансового планирования страховщика.

9.4 Методы планирования страховой деятельности.

9.5 Основные принципы планирования деятельности страховщика.

9.6 Основные виды и классификация финансовых планов.

9.7 Определение центров ответственности при планирование в страховой компании могут быть определены.

Задания для самостоятельной работы:

Интерактивная форма. Провести анализ особенности процесса финансового планирования деятельности страховщика. Выводы представить в форме эссе.

10. Долгосрочное и краткосрочное планирование деятельности страховщика

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Форма проведения занятия – практическое занятие.

10.1 Определение целевых установок развития страховщика на долгосрочную перспективу.

10.2 Маркетинговые исследования страховщика.

10.3 Определение места страховщика на страховом рынке отдельных видов страхования.

10.4 Определение экономического потенциала основных конкурентов страховщика.

10.5 Определение перспектив развития отдельных видов страхования.

10.6 Работа страховщика по разработке новых страховых продуктов.

10.7 Определение каналов продаж новых страховых продуктов

10.8 Формирование Плана поступления страховых премий.

10.9 Формирование Плана страховых выплат.

10.10 Составление Прогнозного баланса страховщика.

10.11 Организация контроля за выполнением финансовых планов страховщика.

При рассмотрении темы самостоятельно и на практических занятиях необходимо: решить задач 1-4 представленные в Электронном пособии Тема 18 № 1.

Тема 11 Планирование страхового портфеля в рамках управления денежными потоками

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Форма проведения занятия – семинар.

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

- 11.1 Особенности управления денежными средствами в страховых компаниях.
- 11.2 Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денежных средств
- 11.3 Структурные особенности Плана движения денежных средств страховщика.
- 11.4 Подходы к планированию денежных потоков страховщика.
- 11.5 Основные подходы планирования денежных потоков связанных с инвестициями страховых резервов и перестрахования.

Интерактивная форма. Проведение дискуссии на тему «Влияние особенностей деятельности страховщика на процесс управления денежными потоками страховой компании»

Формы представления результатов проекта Презентация проекта или доклад в течение 5-10 минут с последующими ответами на вопросы.

Тема 12. Налогообложение страховой организации

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Форма проведения занятия – семинар.

- 12.1 Особенности налогообложения клиентов страховой компании при заключении договора страхования
- 12.2 Особенности учета страховых выплат при налогообложении физических и юридических лиц – страхователей.
- 12.3 Особенности налогообложения страховщиков.

Задания для самостоятельной работы:

Интерактивная форма. Провести анализ процесса корректировки финансового результата для целей налогообложения физических и юридических лиц. Выводы представить в форме эссе.

Тема 13. Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации

Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях. Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Форма проведения занятия – семинар.

- 13.1 Цели, задачи и функции финансового контроля.
- 13.2 Организация финансового контроля деятельности страховщика.

Задания для самостоятельной работы:

Интерактивная форма. Провести анализ проверки правильности формирования показателей бухгалтерской отчетности. Выводы представить в форме эссе.

7 ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ (ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ)

Не предусмотрены учебным планом.

8 ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

Самостоятельная работа составляет 60 часов для очников, 86 часов для заочников, предполагает закрепление теоретического материала и практических навыков и содержит следующие виды работ:

- 1.1. подготовку к практическим занятиям;
- 1.2. работу с литературными источниками, интернет-ресурсами;
- 1.3. выполнение контрольного задания и написание эссе и реферата;

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

1.4. самостоятельную работу с компьютером, оформление презентаций;

1.5. разработка варианта теста по заданной теме, решение задач.

Контроль самостоятельной работы проводится по факту сдачи на проверку указанных выше работ

Темы эссе и мини-исследований:

- 1) Дать сравнительную характеристику организации финансового менеджмента в различных сферах деятельности в том числе страховой компании
- 2) Рассмотреть механизм получения страховщиком доходов, а также структуру доходов страховщика.
- 3) Провести анализ формирования финансового результата деятельности страховщика.
- 4) Дать сравнительную характеристику понятий «прибыли как финансового результата» и «прибыли нормативной, или тарифной».
- 5) Рассмотреть внешние и внутренние факторы, влияющие на результаты деятельности страховщика.
- 6) Проанализировать методы и принципы планирования деятельности страховщика.
- 7) На основе проведенного анализа предлагать решения по управлению убыточностью «на входе».
- 8) Провести анализ формирования отдельных резервов по страхованию жизни под определенные условия страхования жизни.
- 9) Провести анализ особенности процесса финансового планирования деятельности страховщика.
- 10) Провести анализ процесса корректировки финансового результата для целей налогообложения физических и юридических лиц
- 11) Провести анализ проверки правильности формирования показателей бухгалтерской отчетности

Рекомендации по подготовке научных эссе

Эссе представляет собой творческую самостоятельную работу на заданную тему. Цель написания эссе - дать достаточно полный ответ на поставленный вопрос (проблему). При написании эссе требуются знания не только по изучаемой дисциплине, но и большая самостоятельная работа по освоению специальных, узких вопросов, работа со статистическим материалом, изучение материалов дискуссий по предмету эссе и развитию финансового рынка в целом. От автора требуется понимание общих проблем, места изучаемого вопроса в ряду этих проблем; соотношения и взаимосвязей с другими вопросами функционирования финансового рынка в целом и его составляющих.

Магистрант использует для подготовки эссе все доступные информационные источники, в том числе данные, размещенные в сети Интернет, делая в тексте соответствующие ссылки. Если по предложенному вопросу (проблеме) существуют различные точки зрения, они должны быть приведены, будучи соответствующим образом аргументированы. Таким образом, магистрант при написании эссе демонстрирует свои способности в составлении библиографии по тематике финансового рынка за ряд лет.

В результате, если вопрос (проблема) предполагает наличие количественных данных (параметры рынка, его отдельных сегментов, число участников, эмиссий и т.д.), то должны быть приведены наиболее свежие цифры в динамике за три-пять лет с указанием источников информации.

Для раскрытия некоторых вопросов (проблем) необходимо провести экономический или финансовый анализ; в этом случае в эссе приводятся только выводы такого анализа и наиболее важные аргументы, на основании которых эти выводы сделаны.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

В работе должны быть сформулированы основные выводы по изучаемому вопросу (проблеме), возможно формулирование предложений по решению данной проблемы.

Завершается эссе кратким обзором наиболее значимых источников литературы по заданному вопросу (проблеме) с акцентом на наиболее свежие источники с указанием их выходных данных. А также приводятся приложения с целью наглядного представления статистики, графиков, рисунков и схем.

Объем эссе (не включая список источников и приложения) – до 5 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Оформляется эссе в произвольной форме и сдается строго в указанные преподавателем сроки.

Темы рефератов:

- 1) Влияние особенностей деятельности страховщика на организацию финансового менеджмента страховой компании.
- 2) Основные требования к платежеспособности страховщика.
- 3) Различные подходы к финансовой устойчивости страховщика.
- 4) Требования предъявляются к страховщикам при формировании резервов по страхованию жизни.
- 5) Требования предъявляются к страховщикам при формировании резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 6) Объективные причины необходимости деятельности страховщика на рынке перестрахования вы знаете.
- 7) Основные требования, предъявляемые к инвестиционной деятельности страховщика.
- 8) Показатели характеризуют эффективность инвестиционной деятельности страховщика.
- 9) Содержание и цель финансового планирования.
- 10) Особенности финансового планирования страховой деятельности.
- 11) Методы планирования страховой деятельности.
- 12) Основные принципы планирования деятельности страховщика.
- 13) Определение центров ответственности при планировании в страховой компании могут быть определены.
- 14) Определение места страховщика на страховом рынке отдельных видов страхования.
- 15) Механизм определения экономического потенциала основных конкурентов страховщик.
- 16) Тактические цели и задачи финансового планирования деятельности страховщика.
- 17) Механизм анализа деятельности страховщика в целях определения тенденций развития страховщика.
- 18) Методика анализа выполнения плановых показателей за предыдущий период.
- 19) Планирование страховых премий по страхованию жизни «методом прямого счета».
- 20) Определение тенденций регионального развития страховщика.
- 21) Структурные особенности Плана движения денежных средств страховщика.
- 22) Подходы к планированию денежных потоков страховщика.
- 23) Основные подходы планирования денежных потоков связанных с инвестициями страховых резервов и перестрахования.
- 24) Организация оперативного контроля за выполнением плана.

Рекомендации по подготовке докладов (рефератов)

Реферат представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения закона (законов), монографии (монографий), источника

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

(источников), научной статьи (статей). Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена. Логика написания реферата предусматривает введение, основную часть, заключение.

Таким образом, реферат является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем реферата (не включая список источников) – до 7-10 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Рефераты должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита рефератов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

Методические указания по написанию и защите контрольных работ.

Вариант определяется по первой букве фамилии.

Таблица .Распределение тем контрольных работ. Вариант = начальной букве фамилии

варианты	1	2	3	4	5	6	7
буквы	А	Б	В	Г	Д	Е, Ё	Ж
	З	И	К	Л	М	Н	О
	П	Р	С	Т	У	Ф	Х
	Ц	Ч	Ш	Щ	Э	Ю	Я

Первая часть представляет самостоятельное изучение и изложение основных аспектов вопроса. Ответ на поставленные вопросы должен быть полным и развернутым, содержать ссылки на источники литературы (не менее 3 источников необходимо использовать).

Вторая часть контрольной работы решение задачи.

Контрольная работа должна включать титульный лист, оглавление, содержательную часть, список используемой литературы. Оформленная в соответствии с требованиями контрольная работа должна быть зарегистрирована, после чего отправляется на проверку.

Итоги проверки:

1. При отсутствии замечаний контрольная работа может быть зачтена без защиты, на титульном листе ставится отметка «зачтено»

2. При наличии замечаний, которые требуют уточнения, работа рекомендуется к защите, с отметкой на титульном листе «к защите». Защита проводится преподавателем устно в форме собеседования.

3. Работа может быть отправлена на доработку с пометкой на титульном листе «на доработку». Магистранту необходимо дополнить или изменить содержание работы письменно в соответствии с замечаниями преподавателя. После проделанной работы контрольная работа сдается повторно с пометкой на титульном листе «после доработки».

Вариант 1.

Вопрос Основные требования предъявляемые к платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Задача

1) Анализ динамики показателей влияющих на заключение договоров автострахования по отдельным видам

Виды страхования	2013 г.	2014г.	2015 г.
КАСКО			
- страховые премии (млн. руб.)	14565	13453	15624
рост в %			
- количество полисов (тыс. ед.)	312,2	320,8	350,5
рост в %			
- средняя страховая премия (тыс. руб.)			
рост в %			
ОСАГО			
- страховые премии (млн. руб.)	6802	7643	8560
рост в %			
- количество полисов (тыс. ед.)	2040,2	2134,5	2233
рост в %			
- средняя страховая премия (тыс. руб.)			
рост в %			

2) Определить убыточность страховой премии за период 2013 по 2015 гг.

(млн. руб.)

Виды страхования	2013 г.			2014 г.			2015 г.		
	Страховые премии	Страховые выплаты	Убыточность	Страховые премии	Страховые выплаты	Убыточность	Страховые премии	Страховые выплаты	Убыточность
КАСКО	14565	7432		13453	8059,9		15624	8547,7	
ОСАГО	6802	4983		7643	6492,6		8560	6101,2	

3) Спланировать объемы страховой премии методом от достигнутого уровня на 2016 г..

4) Рассчитать Бизнес план на 2016 г. в таблице

Виды страхования	Страховая премия (брутто)	Нетто-премия	Нагрузк а в т.ч	РВД в т.ч.	Комиссия агента	РПМ	Прибыль
КАСКО							
в %	100	75	25	20	15	-	5
в млн. руб.							
ОСАГО							
в %	100	77	23	20	10	3	-
в млн. руб.							

Вариант 2

Вопрос Объективные причины необходимости деятельности страховщика на рынка перестрахования

Задача Провести анализ страховщиков конкурентов в части выплат по отдельным видам страхования

1. Дайте оценку динамики страховых выплат по 3 страховым компаниям

Страховые выплаты	2014 г.	2015 г.	Отклонение (+,-)	Темп роста (%)
РЕСО-Гарантия				

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

КАСКО	8547,7	11614		
Ипотечное страхование	540	817		
Страхование ответственности	245	463		
ВСЕГО	21209	25743		

Страховщик №2

КАСКО	9881	11213		
Ипотечное страхование	263	268		
Страхование ответственности	44	49		
ВСЕГО	20835	24376		

Страховщик №3

КАСКО	10281	10213		
Ипотечное страхование	1263	1068		
Страхование ответственности	404	549		
ВСЕГО	24883	27611		

2. Дайте оценку динамики убыточности по страховым компаниям

Убыточность страховой суммы	2014 г.	2015 г.	Отклонение (+,-)	Темп роста (%)
РЕСО-Гарантия				
КАСКО	0,55	0,46		
Ипотечное страхование	0,31	0,26		
Страхование ответственности	0,21	0,25		
Средняя убыточность по всему страховому портфелю	0,56	0,49		
Страховщик №2				
КАСКО	0,59	0,5		
Ипотечное страхование	0,19	0,24		
Страхование ответственности	0,23	0,17		
Средняя убыточность по всему страховому портфелю	0,71	0,39		
Страховщик №3				
КАСКО	0,5	0,59		
Ипотечное страхование	0,24	0,26		
Страхование ответственности	0,33	0,41		
Средняя убыточность по всему страховому портфелю	0,54	0,67		

3. Проведите анализ показателя сумма выплаты на один договор

Средняя выплата на один договор страхования по видам	2014 г.	2015 г.	Отклонение (+,-)	Темп роста (%)
РЕСО-Гарантия				
КАСКО	24,4	27,1		

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Ипотечное страхование	14,9	15,1		
Страхование ответственности	3,7	8,4		
Средняя выплата по всему страховому портфелю	15,6	17,9		
Страховщик №2				
КАСКО	31,2	28,1		
Ипотечное страхование	19,7	20,4		
Страхование ответственности	2,3	3,7		
Средняя выплата по всему страховому портфелю	23,1	23,9		
Страховщик №3				
КАСКО	25,5	25,9		
Ипотечное страхование	12,4	12,6		
Страхование ответственности	3,3	4,1		
Средняя выплата по всему страховому портфелю	15,4	16,7		

Вариант 3

Вопрос Основные требования, предъявляемые к инвестиционной деятельности страховщика.

Задача Рассчитать резервы (РНП, РЗУ, СР):

Рассчитать Резерв незаработанной премии

Страховая премия по договору № 1 – 18310 руб.

Страховая премия по договору № 2 – 5789 руб.

Договор страхования № 1 – начало действия 10.01.2015 г.

Договор страхования № 2 – начало действия 15.07.2015 г.

Комиссионное вознаграждение – 15%

Рассчитать Резерв заявленных, но не урегулированных убытков

Ущерб в результате страхового события, произошедшего 10.12.2015 г.

Страховое возмещение на 31.01.2016 г. не выплачено.

Таблица 1. Расчет финансового результата, заработанной страховой премии и коэффициента состоявшихся убытков

Наименование показателя	Код стр.	Суммы по годам (тыс. руб.)					
		2009	2010	2011	2012	2013	2014
Страховая брутто-премия	01	2134	2341	2657	2315	3456	4562
Перестраховочная премия, начисленная в отчетном периоде по договорам, переданным в перестрахование	02	213	212	262	312	512	567
Отчисления от страховой премии в случаях, предусмотренных законодательством	03	0	0	0	0	0	0
РНП на начало периода	04	1214	1249	1542	1252	760	640
Доля перестраховщиков в РНП на начало периода	05	120	121	151	122	72	61

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Наименование показателя	Код стр.	Суммы по годам (тыс. руб.)					
		2009	2010	2011	2012	2013	2014
РНП на конец периода	06	1310	1214	1249	1542	1252	760
Доля перестраховщиков в РНП на конец периода	07	126	120	121	151	122	72
РЗУ на начало периода	08	8	10	14	17	19	29
Доля перестраховщиков в РЗУ на начало периода	09	0	0	0	0	0	0
РЗУ на конец периода, всего	10	18	8	10	14	17	19
по страховым случаям, произошедшим за данный период	11	16	6	8	9	10	13
Доля перестраховщиков в РЗУ на конец периода, всего	12	0	0	0	0	0	0
по страховым случаям, произошедшим за данный период	13	0	0	0	0	0	0
РПНУ на начало периода	14	210	231	260	230	341	452
Доля перестраховщиков в РПНУ на начало периода	15	20	21	23	21	30	42
РПНУ на конец периода, всего	16	310	210	231	260	230	341
по страховым случаям, произошедшим за данный период	17	30	20	21	23	21	30
Доля перестраховщиков в РПНУ на конец периода, всего	18	9	4	5	3	4	6
по страховым случаям, произошедшим за данный период	19	7	2	3	2	2	3
Страховые выплаты, всего	20	1190	2066	2100	1195	1818	3199
по страховым случаям, произошедшим за данный период	21	2065	2005	2047	1254	1547	2238
Доля перестраховщиков в РПНУ на конец периода, всего	22	240	310	230	209	343	421
по страховым случаям, произошедшим за данный период	23	210	300	230	209	340	419
Страховые премии, возвращенные страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением договора	24	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых премиях, возвращенных страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением договора	25	0	0	0	0	0	0
Расходы по ведению страховых операций, всего	26	428	471	569	460	701	910
в том числе:							
затраты по заключению договоров	27	213	234	265	231	345	456
расходы по урегулированию убытков	28	31	14	35	24	28	9

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Наименование показателя	Код стр.	Суммы по годам (тыс. руб.)					
		2009	2010	2011	2012	2013	2014
вознаграждения и тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	29	0	0	0	0	0	0
Вознаграждения и тантъемы, по договорам, переданным в перестрахование	30	0	0	0	0	0	0
Финансовый результат от страховой деятельности	31						
Заработанная страховая премия – нетто-перестрахование	32						
Коэффициент состоявшихся убытков за отчетный период (стр. 31/стр. 20)	33						

Таблица 2. Расчет СР по договорам страхования от несчастных случаев и болезней

Наименование показателя	Код стр.	Сумма (тыс. руб.)
Заработанная страховая премия	01	
Стабилизационный резерв на начало года	02	440
Предельный размер стабилизационного резерва	03	4850
Коэффициент состоявшихся убытков за отчетный период	04	
Средняя величина состоявшихся убытков (без учета знака)	05	
Увеличение/уменьшение стабилизационного резерва, стр. 01 х (стр. 04 – стр. 05)	06	
Промежуточный результат, стр. 02 – стр. 06	07	
Стабилизационный резерв	08	

Вариант 4.

Вопрос Особенности финансового планирования страховой деятельности.

Задача Рассчитать на каждую отчетную дату:

- 1) Итоги по разделам и всего по активу и пассиву баланса;
- 2) Уровень покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом;
- 3) Уровень долговой нагрузки страховой компании;
- 4) Долю собственного капитала в пассивах;
- 5) Дать оценку финансовой устойчивости страховой организации на основе предъявляемых требований.

БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

Форма № 1-страховщик по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2014
Страховщик	по			
<u>Открытое страховое акционерное общество "СТР"</u>	ОКПО	11595516		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027700042413		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1209		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710045520		
Форма А		Страница 22 из 49		

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Вид экономической деятельности	<u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	
<u>Открытое акционерное общество</u>	<u>частная</u>		47 31
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб.	(ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384 / 385
Местонахождение (адрес)			

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
2	3	4	5	6
А К Т И В				
I. Активы				
Нематериальные активы	1110	33	47	65
Основные средства	1120	184790	118255	78512
Доходные вложения в материальные ценности	1130	6780	7121	6068
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	367219	362920	178757
Отложенные налоговые активы	1150	8655	14061	7427
Запасы	1210	468	569	1249
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	23071	11481	10040
Дебиторская задолженность	1250	137690	83928	91927
Депозиты премий у перестрахователей	1260	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	32066	26090	89755
Прочие активы	1290	-	-	-
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	760772		
БАЛАНС	1000	760772		
П А С С И В				
II. Капитал и резервы				
Уставный капитал	2110	50000	50000	50000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
Переоценка имущества	2130	10512	10992	9162
Добавочный капитал (без переоценки)	2140	35	35	35
Резервный капитал	2150	8512	8512	8512
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	118303	80294	58427
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	187362		
III. Обязательства	2210	-	-	-

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Страховые резервы по страхованию жизни				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	396541	344209	304312
Заемные средства	2230	134754	100444	-
Отложенные налоговые обязательства	2240	2321	1551	94
Оценочные обязательства	2250	-	-	-
Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
Кредиторская задолженность	2270	39639	28292	33161
Доходы будущих периодов	2280	68	65	29
Прочие обязательства	2290	87	78	68
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	573410		
БАЛАНС	2000	760772		

Вариант 5.

Вопрос Определение центров ответственности при планирование в страховой компании могут быть определены.

Задача Необходимо рассчитать за каждый период (используя данные Баланса и Отчета о финансовых результатах):

- 1) Итоги по разделам;
- 2) Показатель убыточности;
- 3) Показатель уровня расходов (на 31. 12. 2015 г. Баланс: стр. 2220 = 21356 тыс. руб., ф. 1 стр. 1240 = 7580 тыс. руб.);
- 4) Рентабельность собственного капитала;
- 5) Рентабельность деятельности;
- 6) Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто;
- 7) Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни);
- 8) Дать оценку эффективности деятельности страховой компании.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за год 2014 г.

Форма № 2-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик

Открытое страховое акционерное общество "СТР"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Организационно-правовая форма / форма

собственности

Открытое акционерное / частная

общество

Единица измерения: тыс.

~~млн.~~

(ненужное

по

0710001		
31	12	2014
11595516		
1027700042413		
1209		
7710045520		
66		
47		31
384 / 385		

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

руб. / руб. зачеркнуть) ОКЕИ

Местонахождение
(адрес)

Наименование показателя	Код строки	За год 2014 г.	За год 2013 г.	За год 2012 г.
1	2	3	4	5
II. Страхование иное, чем страхование жизни				
Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование	2100	341856		
страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	652164	483433	386113
страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(88803)	(58162)	(26068)
изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(137155)	(96141)	(78757)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	4453	(1291)	(427)
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(239639)		
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(217099)	(194059)	(165430)
расходы по урегулированию убытков	2220	(3564)	(3568)	(3010)
доля перестраховщиков в выплатах	2230	3343	6	132
изменение резервов убытков - всего	2240	4124	21555	1927
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(26443)	(27323)	(18980)
Изменение иных страховых резервов	2300	(17712)	(11054)	(8975)
Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-	-
Отчисления от страховых премий	2500	(712)	(219)	(180)
Расходы по ведению страховых операций-нетто-перестрахование	2600	(62100)		
аквизиционные расходы	2610	(72033)	(55344)	(50500)
иные расходы по ведению страховых операций	2620	(228)	(150)	(180)
перестраховочная комиссия и тантёмы по договорам перестрахования	2630	10161	6193	4870

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Доходы по инвестициям	2700	120902	109352	88700
Расходы по инвестициям	2800	(9659)	(9320)	(9140)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	1482	1840	1320
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(14823)	(9291)	(9020)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	57495		
III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями				
Управленческие расходы	3100	(13685)	(13266)	(12870)
Прочие доходы	3200	45756	69922	53800
Прочие расходы	3300	(40116)	(64107)	(54120)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	49450		
Текущий налог на прибыль	3500	(10441)	(9852)	(5460)
в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(429)	421	(310)
Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	3700	(1000)	(2)	-
Прочее	3800	-	-	-
Чистая прибыль (убыток)	3000	38009		
Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	38009		

Вариант 6

Вопрос Механизм определение экономического потенциала основных конкурентов страховщика

Задача Рассчитать единовременную и годовую страховую премию, а также математический резерв по страхованию жизни на 1.01.2015 г.

Страховой компанией заключены следующие договоры страхования:

Таблица 1 Выписка из журнала заключенных договоров страхования

п/п	Номер договора	Застрахованный / возраст	Страховая сумма	Начало/окончание договора	Риски	Особые условия
	012	Г/Д - 44 года	200000	15.04.2013/14.04.2020 (7 лет)	1) дожитие; 2) смерть 3) несчастный случай	Договор с аннуитетом – 9% годовых
	013	Е/Ж - 41 год	250000	11.12.2013/10.12.2023 (10 лет)	1) дожитие; 2) смерть;	Ставка $i = 16\%$. В Коэффициент постнумерандо
	014	К/Л - 47	175000	25.03.2014/2	1) дожитие;	Договор с

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

		лет		4.03.2019 (5 лет)	2) смерть 3) несчастный случай	аннуитетом – 16% годовых
	015	М/М – 43 года	225000	20.10.2014/1 9.10.2020 (6 лет)	1) дожитие; 2) смерть; Случай	Ставка $i = 17\%$ Коэффициент пренумерандо.

Вариант 7.

Вопрос Планирование страховой премии методом «от достигнутого уровня» и «методом прямого счета».

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

Страховщик имеет возможность разместить средства в следующие объекты:

Величина остатков технических страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни на 1.01.2015 г. составляет 350 млн. руб.		
Возможные объекты размещения средств страховых резервов	Сумма (млн. руб.)	Годовая доходность вложений по предлагаемому объекту (%)
Ценные бумаги субъекта РФ (Ульяновская область)	-	-
Ценные бумаги субъекта РФ (Пензенская область)	175	5,50%
Открытие депозитного счета	125	8%
Простые векселя банков	35	6,50%
Жилищные сертификаты	10	8,50%
Акции ОАО	-	
Покупка здания (сдача в аренду)	18	10,50%
Слитки золота	25	12%
Ипотечные ценные бумаги	35	8%
Облигации юридического лица № 1	15	11,5%
Облигации юридического лица № 2	-	-
ИТОГО		

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа предполагает закрепление теоретического материала и практических навыков и содержит следующие виды работ:

- 1.1 подготовку к практическим занятиям;
- 1.2 работу с литературными источниками, интернет-ресурсами;
- 1.3 выполнение контрольного задания и написание эссе и реферата;
- 1.4 самостоятельную работу с компьютером, оформление презентаций;
- 1.5 разработка варианта теста по заданной теме.

Рекомендации по подготовке докладов (рефератов)

Реферат представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения закона (законов), монографии (монографий), источника (источников), научной статьи (статей). Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме).

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена. Логика написания реферата предусматривает введение, основную часть, заключение.

Таким образом, реферат является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем реферата (не включая список источников) – до 7-10 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Рефераты должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита рефератов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

Рекомендации по написанию контрольных работ

Контроль самостоятельной работы проводится по факту сдачи на проверку указанных выше работ.

Контрольная работа выполняется письменно, от руки, в объеме, не превышающем 7-10 стр. ученической тетради. Контрольная работа состоит из двух частей.

10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

а) основная литература

1. Годин А.М. Страхование: учебник / Годин А.М., Фрумина С.В.— М.: Дашков и К, 2017. 256— с.
2. Воронина М.В. Финансовый менеджмент: учебник / Воронина М.В.— М.: Дашков и К, 2016. 399— с.
3. Иванов И.В. Финансовый менеджмент. Стоимостной подход: учебное пособие / Иванов И.В., Баранов В.В.— М.: Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016. 502— с.
4. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент: учебник / Кандрашина Е.А.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2017. 220— с.

б) дополнительная литература

1. Ахвледиани Ю.Т. Страхование (5-е издание): учебник / Ахвледиани Ю.Т., Эриашвили Н.Д., Никулина Н.Н., Сараджева О.В., Кузнецова Е.И., Архипов А.П., Сарафанова Е.В., Курбанов Р.А., Горелик А.П., Ельчанинов М.А.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 519— с.
2. Блау С.Л. Страхование внешнеэкономической деятельности: учебное пособие / Блау С.Л., Романова Ю.А.— М.: Дашков и К, 2015. 176— с.
3. Болдырев М.М. Повышение конкурентоспособности страховых организаций на основе централизованных бизнес-процессов: монография / Болдырев М.М., Дьячкова А.В., Цыганов А.А.— М.: Русайнс, 2015. 130— с.
4. Ефимов О.Н. Региональный страховой рынок и страхование на предприятии: учебное пособие / Ефимов О.Н.— С.: Вузовское образование, 2016. 82— с.
5. Кириченко Т.В. Финансовый менеджмент: учебник / Кириченко Т.В.— М.: Дашков и К, 2016. 484— с.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

6. Коробова О.В. Финансовый менеджмент. Формирование и использование финансовых ресурсов: учебное пособие / Коробова О.В., Синельников А.В., Рубанов А.М., Золотарева Г.М.— Т.: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2015. 81— с.
7. Косаренко Н.Н. Государство и страхование. Проблемы государственно-правового регулирования страхования в Российской Федерации: монография / Косаренко Н.Н.— М.: Русайнс, 2015. 164— с.
8. Марко Гантенбайн Защита активов и страхование: справочник / Марко Гантенбайн, Марио Мата, Кристиан Келин, Клайв Черч, Петер Люсси, Петер Фирц, Моника Мехлер, Мориц Кун, Иоахим Фрик, Александр Скрайнер, Иоганн Гассер, Маркус Швингсхакль, Мехала Натан, Фредерик Гелфонд, Глен Фокс, Пол Ферара— М.: Альпина Паблишер, 2016. 371— с.
9. Огорелкова Н.В. Страхование. Часть 1: учебное пособие / Огорелкова Н.В.— О.: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2016. 104— с.
10. Павлюченко В.Г. Социальное страхование: учебник / Павлюченко В.Г.— М.: Дашков и К, 2016. 479— с.
11. Пасько Е.А. Страхование и управление рисками: практикум / Пасько Е.А.— С.: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. 106— с.
12. Питер Этрилл Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов: практическое пособие / Питер Этрилл, Эдди Маклейни— М.: Альпина Паблишер, 2017. 648— с.
13. Садыкова Л.М. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов: учебное пособие / Садыкова Л.М., Коробейникова Е.В., Владимиров В.В., Зотова Л.А., Донецкова О.Ю.— О.: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2015. 310— с.
14. Счастливенко Е.В. Страхование: учебное пособие / Счастливенко Е.В.— Б.: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2015. 258— с.
15. Трусова Н.М. Страхование в туризме: учебное пособие / Трусова Н.М.— К.: Кемеровский государственный институт культуры, 2015. 172— с.
16. Турманидзе Т.У. Финансовый менеджмент: учебник / Турманидзе Т.У., Эриашвили Н.Д.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 247— с.
17. Шепелин Г.И. Транспортное страхование: учебное пособие / Шепелин Г.И.— М.: Московская государственная академия водного транспорта, 2016. 131— с.
18. Ахвледиани Ю. Т. Финансовый менеджмент в страховании [Электронный ресурс].- М. : Финансы и статистика, 2013
19. Афанасьева Т.А. Страхование. - Ульяновск : УлГУ, 2008
20. Архипов А.П. Страховой андеррайтинг. Учебник и практикум. 2-е издание. Бакалавр. Академический курс. Российский университет имени Г.В. Плеханова. Гриф УМО ВО. Код книги 377287, 2014 г. 359 с.
21. Гвозденко А.А. Финансово – экономические методы страхования: Учебник.- М.: Финансы и статистика, 2010.-184 с:
22. Каспина Т.И., Логвинова И.Л. Особенности бухгалтерского учета в коммерческих страховых организациях. - М.: Маркет ДС, 2007. - 440 с.
23. Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций. / С.В. Куликов Ростов: Феникс, 2010. 221 с.
24. Никулина Н.Н. Страхование. Теория и практика. / Н.Н. Никулина, С.В. Березина М.: ЮНИТИ, 2012. 511 с.
25. Орланюк-Малицкая Л.А. Страхование. Практикум. Учебное пособие для

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

бакалавриата. Серия : Бакалавр. Академический курс Финансовый университет при правительстве российской федерации - Гриф МО Код книги 379300, 2014 г. 575с.

26. Чернова Г.В. Страхование и управление рисками. Серия: Бакалавр. Базовый курс. Санкт-Петербургский государственный университет. гриф УМО ВО. Код книги 374817, 2014 г. 768 с.

в) базы данных, информационно – справочные и поисковые системы

- 1) Страхование сегодня - www.insur-today.ru;
- 2) Российский Союз Автостраховщиков - www.autoins.ru;
- 3) Страховой Форум - www.ins-forum.ru;
- 4) AUTO.RU - WWW-конференция по страхованию - www.auto.ru;
- 5) Страхование в России - www.allinsurance.ru.
- 6)

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа:

- №6 (конференц-зал) ул. Федерации. Дом 29,
- №703, №709 (корпус по ул. Пушкинской, 4а), оборудованные проектором, специализированной мебелью для занятий

2. учебные аудитория занятий семинарского типа, учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации,

- №709 (корпус по ул. Пушкинской, 4а), оборудованная проектором, специализированной мебелью для занятий
- Класс №711 (корпус по ул. Пушкинская, 4а), комп., 10 рабочих мест (компьютеры intel Celeron2,5Ghz, 256 mb, 40 gb, Samsung synsmaster 783DF); специализированная мебель для занятий

3. помещения для самостоятельной работы – дисплейный класс
компьютеры, проектор

- №709 (корпус по ул. Пушкинской, 4а), оборудованная проектором, специализированной мебелью для занятий
- комп. класс №49 (корпус по ул. Пушкинской, 4б), 17 рабочих мест (компьютеры Intel Celeron 2,8Ghz, 512 mb, 80 Gb, Samsung synsmaster 740N);

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины могут быть использованы средства создания мультимедийных приложений - мультимедиа проектов (например, программа для создания мультимедиа презентаций «Microsoft Power Point»), наборы слайдов.

Для проведения практических занятий также используется мультимедийные средства и персональные компьютеры с полным пакетом прикладных программ «Microsoft Excel»

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Приложение

ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине «Финансовый менеджмент в страховых компаниях»

1. *Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.*

Этапы формирования компетенций по дисциплине

№ семестра	Наименование дисциплины, (модуля) или практики	Индекс компетенции				
		ПК 4	ПК7	ПК9	ПК23	ДКМП4
1	Управление портфелем инвестиций	ПК-4				
1	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики	ПК-4				
2	Стратегии и современные модели в сфере денежно-кредитных отношений	ПК-4				
2	Управление портфелем ценных бумаг	ПК-4				
3	Корпоративн. фин. политика		ПК-7			
3	Налоговый менеджмент	ПК-4				
3	НИРЗ				ПК-23	
3	Оценка бизнеса и упр-ие капиталом					ДКМП-4
3	Педагогическая практика		ПК-7			
3	Финансовый менеджмент в кредитных организациях				ПК-23	
4	Международный фин. менеджмент	ПК-4				
4	НИР4				ПК23	ДКМП4
4 (5-зачное)	Преддипломная практика			ПК-9		
4 (5 -зачное)	ГИА	+	+	+	+	+

Дисциплина «Финансовый менеджмент в страховых компаниях» относится к обязательным дисциплинам вариативной части для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) профиль «Финансовый менеджмент»

Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- мезоуровне (ПК-4);

способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов (ПК-7);

способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности (ПК-9);

научно-исследовательская деятельность:

способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками (ПК-23);

Магистрант должен обладать следующими дополнительными компетенциями магистерской программы (ДКМП):

способности разрабатывать и реализовывать обоснованные управленческие решения в области финансов с использованием прикладного математического и статистического аппарата (ДКМП-4);

Матрица распределения компетенций по темам дисциплины

Название разделов и тем	Компетенции					
	ПК 4	ПК 7	ПК 9	ПК 23	ДКМ П 4	всего
Раздел 1. Основы финансового управления деятельности страховщика						
Тема 1. Сущность, принятие и задачи финансового менеджмента страховой компании			+	+		2
Тема 2. Оценка финансового состояния и платежеспособности страховой организации	+	+	+		+	4
Тема 3. Финансовый анализ деятельности страховой организации	+		+		+	3
Раздел 2. Основы актуарных расчетов и формирования страховых резервов						
Тема 4. Основы расчета тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни		+	+		+	3
Тема 5. Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни		+		+		2
Тема 6. Основы расчета тарифов по страхованию жизни		+	+		+	3
Тема 7. Формирование страховых резервов по страхованию жизни		+		+		2
Тема 8. Инвестирование средств страховых резервов		+	+		+	3
Раздел 3. Основы финансового планирование, налогообложения и контроля страховой деятельности						
Тема 9. Содержание, сущность и цели			+	+		2

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

финансового планирования в рамках финансового менеджмента страховщика						
Тема 10. Долгосрочное и краткосрочное планирование деятельности страховщика	+		+		+	3
Тема 11 Планирование страхового портфеля в рамках управления денежными потоками	+		+	+	+	4
Тема 12. Налогообложение страховой организации	+	+		+		3
Тема 13. Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	+		+	+	+	4

2. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания

Формы контроля знаний.

Для контроля усвоения материала используется система, включающая текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Текущий контроль: устный и письменный опрос на практических занятиях по вопросам тем. Подготовка реферата или презентации по заданной теме

Активная работа на практических занятиях

Промежуточный контроль: проводится в форме тестирования

Итоговый контроль: зачет, проводится в форме устных ответов по вопросам к зачету.

Промежуточный контроль:

Критерий оценивания – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания;

Показатель оценивания – процент верных ответов на вопросы тестового задания;

Шкала оценивания для промежуточного контроля в форме тестирования:

выделено 4 уровня оценивания компетенций:

высокий (5) – не менее 90% правильных ответов;

достаточный (4) - не менее 70% правильных ответов;

пороговый (3) – не менее 30% правильных ответов

критический (2) - менее 30% правильных ответов.

Итоговый контроль:

Критерий оценивания: умение правильно и в полном объеме отвечать на поставленные вопросы

Показатель оценивания и шкала оценивания итогового контроля:

Выделено 2 уровня оценивания компетенций:

Зачтено:

- достаточно полное и систематизированные знания в объеме учебной программы;
- использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы по дисциплине ;
- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

- умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине;
- активная самостоятельная работа на практических, периодические участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий;
- выполненные и зачтенные контрольные работы.

Незачет:

- недостаточно полный объем и фрагментарные знания образовательного стандарта;
- знание части основной литературы, рекомендованной учебной программы дисциплины;
- использование научной терминологии, изложение ответа на вопрос с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- слабое владение инструментарием учебной, некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач;
- неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины;
- пассивность на практических и лабораторных занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
- незачтенные контрольные работы;
- отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

Вопросы к зачету по курсу «Финансовый менеджмент в страховых компаниях»

1. Необходимость и сущность финансового менеджмента страховщика.
2. Задачи финансового менеджмента страховой компании
3. Функции финансового менеджмента страховой компании
4. Субъекты и объекты финансового менеджмента.
5. Информационные основы финансового менеджмента
6. Задачи оценки финансового состояния страховой компании.
7. Понятие платежеспособности. Расчет показателей характеризующих платежеспособности страховщика.
8. Основные требования, предъявляемые к финансовой устойчивости страховой организации.
9. Экономическая сущность оценки нормативного размера свободных активов.
10. Значение и роль перестрахования в обеспечение финансовой устойчивости страховщика.
11. Маржа платежеспособности, отличия ее расчета по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.
12. Программа финансового оздоровления страховой организации.
13. Особенности организации финансового анализа страховой деятельности страховщика.
14. Расчет абсолютных показателей поступлений страховых премий и выплат страхового возмещения.
15. Методики оценки относительных показателей характеризующих ликвидность, финансовую устойчивость и платежеспособность.
16. Оценка динамики и структуры собственного капитала
17. Анализ динамики и структуры финансового результата
18. Страховая премия как цена страховой услуги.
19. Структура страховой премии.
20. Показатели страховой статистики.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

21. Понятие тарификационной системы.
22. Особенности расчета страховых нетто-ставок по массовым видам страхования, а также по редким событиям и крупным рискам.
23. Особенности применения методики расчета тарифных ставок (I) и (II) в Методике расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования.
24. Страховые резервы, их виды.
25. Экономическая природа страховых резервов.
26. Расчет основных резервов (резерв незаработанной премии, резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв произошедших но незаявленных убытков; стабилизационный резерв).
27. Особенности расчета резервов по страхованию иному, чем страхование жизни по договорам перестрахования.
28. Особенности построения тарифов по страхованию жизни.
29. Основные закономерности, вытекающие из таблицы смертности.
30. Нормы доходности в долгосрочных видах страхования жизни.
31. Методика построения единовременных нетто-ставок по страхованию на дожитие.
32. Методика построения единовременных нетто-ставок по страхованию на случай смерти.
33. Понятие коммутационных чисел. Методика расчета нетто- ставок через коммутационные числа.
34. Методика перехода от единовременных к годичным нетто-ставкам.
35. Методика построения нетто-ставок в связи с потерей здоровья от несчастных случаев.
36. Цели и задачи формирования страховых резервов по страхованию жизни.
37. Расчет основных страховых резервов по страхованию жизни (математический резерв, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям)
38. Расчет других видов резервов по страхованию жизни.
39. Основные требования, предъявляемые к инвестиционной деятельности страховщика.
40. Реализация на практике принципов инвестирования страховых резервов.
41. Показатели характеризуют эффективность инвестиционной деятельности страховщика.
42. Содержание и цель финансового планирования.
43. Особенности финансового планирования страховой деятельности.
44. Субъекты и объекты финансового планирования страховщика.
45. Методы планирования страховой деятельности.
46. Основные принципы планирования деятельности страховщика.
47. Основные виды и классификация финансовых планов.
48. Определение центров ответственности при планирование в страховой компании могут быть определены.
49. Определение целевых установок развития страховщика на долгосрочную перспективу.
50. Определение места страховщика на страховом рынке отдельных видов страхования.
51. Определение экономического потенциала основных конкурентов страховщика.
52. Определение перспектив развития отдельных видов страхования.
53. Работа страховщика по разработке новых страховых продуктов.
54. Определение каналов продаж новых страховых продуктов
55. Формирование Плана поступления страховых премий.
56. Формирование Плана страховых выплат.
57. Составление Прогнозного баланса страховщика.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

58. Организация контроля за выполнением финансовых планов страховщика.
59. Особенности управления денежными средствами в страховых компаниях.
60. Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денежных средств
61. Структурные особенности Плана движения денежных средств страховщика.
62. Подходы к планированию денежных потоков страховщика.
63. Основные подходы планирования денежных потоков связанных с инвестициями страховых резервов и перестрахования.
64. Особенности налогообложения клиентов страховой компании при заключении договора страхования
65. Особенности учета страховых выплат при налогообложении физических и юридических лиц – страхователей.
66. Особенности налогообложения страховщиков.
67. Цели, задачи и функции финансового контроля.
68. Организация финансового контроля деятельности страховщика.

Тестовые задания для оценивания компетенций:

Раздел 1. Основы финансового управления деятельности страховщика

Вопрос 1. Создаётся ли резерв незаработанной премии у Перестрахователя?

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

Вопрос 2. Размер уставного капитала для страховой компании заключающих договора страхования жизни?

Ответы:

- 1) 30 млн. руб.;
- 2) 60 млн. руб.;
- 3) 120 млн. руб.;
- 4) 150 млн. руб.;
- 5) 240 млн. руб.;
- 6) 300 млн. руб.;
- 7) 400 млн. руб.;
- 8) 480 млн. руб.;
- 9) 500 млн. руб.

Вопрос 3. Какие страховые фонды, создаваемые у Страховщика как хозяйствующего субъекта?

Ответы:

- 1) уставный фонд;
- 2) амортизационные фонды;
- 3) резерв незаработанной премии;
- 4) резервы убытков;
- 5) стабилизационный резерв.

Вопрос 4. Уровень достаточности покрытия собственными средствами определяется...

Ответ:

- 1) $(Уф - Ун) \div Ун$
- 2) Средняя стоимость собственного капитала ÷ нетто-премия за год.
- 3) Средняя стоимость собственного капитала ÷ брутто-премия за год.

Вопрос 5. База для расчета РНП?

Ответы:

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

- 1) Базовая премия;
- 2) Брутто-премия;
- 3) Нетто-премия.

Вопрос 6. Является ли доходом для страховщика уменьшение Доли перестраховщика в резерве?

Ответы:

- 1) Да
- 2) Нет.

Вопрос 7. Какие резервы по страхованию жизни не являются обязательными:

Ответы:

- 1) математический резерв;
- 2) резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- 3) резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- 4) резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- 5) резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- 6) выравнивающий резерв.

Вопрос 8. Создается ли резерв незаработанной премии у Перестраховщика?

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

Вопрос 9. Доходом страховщика называется...

Ответы:

- 1) совокупная сумма денежных поступлений на его счета и в кассу в результате осуществления страховщиком страховой и иной не запрещенной деятельности;
- 2) Затраты связанные со страховой деятельностью и отраженные в установленном порядке в бухгалтерской отчетности.

Вопрос 10. Прибыль как финансовый результат определяется ...

Ответы:

- 1) при расчете страхового тарифа и составляет элемент нагрузки;
- 2) разница между доходами и расходами страховщика.

Вариант 2.

Вопрос 1. Является ли расходом для страховщика увеличение Доли перестраховщика в резерве?

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

Вопрос 2. База для расчета РЗУ?

Ответы:

- 1) Базовая премия;
- 2) Брутто-премия;
- 3) Неоплаченные убытки;
- 4) Нетто-премия.

Вопрос 3. Платежеспособность означает...

Ответы:

- 1) безусловную способность страховщика исполнять обязательства по выплате страховой суммы или страхового возмещения страхователю или застрахованному по договору страхования;
- 2) постоянная сбалансированность или превышение доходов над расходами страховщика по страховому фонду.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Вопрос 4. Размер уставного капитала для страховой компании принимающей риски в перестрахование?

Ответы:

- 1) 30 млн. руб.;
- 2) 60 млн. руб.;
- 3) 120 млн. руб.;
- 4) 150 млн. руб.;
- 5) 240 млн. руб.;
- 6) 300 млн. руб.;
- 7) 400 млн. руб.;
- 8) 480 млн. руб.;
- 9) 500 млн. руб.

Вопрос 5. Какие фонды относятся к страховым техническим резервам?

Ответы:

- 1) уставный фонд;
- 2) резервный фонд;
- 3) резерв незаработанной премии;
- 4) резервы убытков;
- 5) стабилизационный резерв.

Вопрос 6. Уровень платежеспособности определяется...

Ответ:

- 1) $(Уф - Ун) \div Ун$
- 2) Средняя стоимость собственного капитала $\div$ нетто-премия за год.
- 3) Средняя стоимость собственного капитала $\div$ брутто-премия за год.

Вопрос 7. Является ли доходом для страховщика уменьшение размера страховых технических резервов?

Ответы:

- 1) Да
- 2) Нет

Вопрос 8. Какие резервы по страхованию жизни являются обязательными:

Ответы:

- 1) математический резерв;
- 2) резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- 3) резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- 4) резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;
- 5) резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- 6) выравнивающий резерв.

Вопрос 9. Какие статьи формируют собственный капитал страховщика?

Ответ:

- 1) Уставный капитал;
- 2) Нематериальные активы;
- 3) Добавочный капитал;
- 4) Основные средства;
- 5) Прибыль прошлых лет и отчетного года.

Вопрос 10. Прибыль нормативная определяется ...

Ответы:

- 1) при расчете страхового тарифа и составляет элемент нагрузки;
- 2) разница между доходами и расходами страховщика.

Раздел 2. Основы актуарных расчетов и формирования страховых резервов

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Вариант 1.

Вопрос 1. Формула для определения частоты?

Ответы:

- 1) Число страховых случаев ÷ Число застрахованных объектов
- 2) Число пострадавших объектов ÷ Число страховых случаев
- 3) Сумма страхового возмещения ÷ Совокупную страховую сумму всех застрахованных объектов

Вопрос 2. Формула для расчёта Брутто-ставки?

Ответы:

- 1) Брутто-ставка= Нетто-ставка - Нагрузка;
- 2) Брутто-ставка= Нетто-ставка + Нагрузка;
- 3) Брутто-ставка = Нетто-ставка : Нагрузку.

Вопрос 3. Найдите формулу по которой определяется рискованная надбавка с учетом среднеквадратического отклонения выплат страхового возмещения.

Ответы:

$$1) \quad R_n = T_0 \cdot \lambda \cdot \sqrt{\frac{1-q + \frac{R_v^2}{S_v^2}}{N \cdot q}}$$

$$2) \quad R_n = 1,2 \cdot T_0 \cdot \lambda \cdot \sqrt{\frac{1-q}{N \cdot q}}$$

$$3) \quad \sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (y_i^* - y_i)^2}{n-1}}$$

Вопрос 4. Найти закономерность отражающую число лиц живущих в возрасте x лет?

Ответы:

- 1) $q_x = d_x : \ell_x$;
- 2) $\ell_x = \ell_{x+1} + d_x$;
- 3) $\ell_{x+1} = \ell_x - d_x$;
- 4) $d_x = \ell_x - \ell_{x+1}$;
- 5) $px = (\ell_{x+1}) : (\ell_x)$.

Вопрос 5. Для чего нужен коэффициент рассрочки?

Ответы:

- 1) для расчёта единовременных нетто-ставок на дожитие и годовых нетто-ставок по страхованию от несчастных случаев;
- 2) для расчёта единовременных нетто-ставок на случай смерти и годовых нетто-ставок по страхованию от несчастных случаев;
- 3) для расчета годовых нетто ставок на дожитие и на случай смерти, а также единовременных нетто-ставок от несчастных случаев;
- 4) для расчета годовых нетто ставок на дожитие, а также единовременных нетто-ставок на случай смерти и от несчастного случая.

Вопрос 6. Найти правильное соотношение?

Ответы:

- 1) $a < n$
- 2) $a > n$
- 3) $a = n$

Вопрос 7. Исходя из чего производится расчёт нетто-ставка на дожитие?

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Ответы:

- 1) Исходя из нетто-премии по риску и страховой надбавки;
- 2) Исходя из надбавки на прибыль и страховой надбавки;
- 3) Исходя из страховой надбавки и надбавки на покрытие РВД;
- 4) Исходя из фонда необходимого для выполнения обязательств перед наследниками застрахованных не доживших до конца срока страхования;
- 5) Исходя из фонда необходимого для выполнения обязательств перед застрахованными дожившими до конца срока страхования.

Вопрос 8. Формула для определения единовременного страхового взноса на дожитие?

Ответы:

- 1) $\ell_{x+n} \cdot S$;
- 2) $(v^n \cdot \ell_{x+n}) : \ell_x$;
- 3) $d_x \cdot v^1 + d_{x+1} \cdot v^2 + d_{x+2} \cdot v^3 + \dots + d_{x+n} \cdot v^n$
- 4) $(d_x \cdot v^1 + d_{x+1} \cdot v^2 + d_{x+2} \cdot v^3 + \dots + d_{x+n} \cdot v^n) : \ell_x$;

Вопрос 9. Когда производится оплата ренты постнумерандо?

Ответы:

- 1) В начале года;
- 2) В середине года;
- 3) В конце года.

Вопрос 10. Современная величина средств?

Ответы:

- 1) $B_n = A \times (1 + i)^n$
- 2) $A = B_n \times (1 + i)^n$
- 3) $A = B_n \times v^n$

Вариант 2.

Вопрос 1. Формула для определения убыточности?

Ответы:

- 1) Число страховых случаев ÷ Число застрахованных объектов
- 2) Число пострадавших объектов ÷ Число страховых случаев
- 3) Сумма страхового возмещения ÷ Совокупную страховую сумму всех застрахованных объектов

Вопрос 2. Формула для расчёта Нетто-ставки?

Ответы:

- 1) Нетто-ставка = Брутто-ставка - Нагрузка;
- 2) Нетто-ставка = Брутто-ставка + Нагрузка;
- 3) Нетто-ставка = Брутто-ставка : Нагрузку

Вопрос 3. Найдите формулу по которой определяется рисковая надбавка при отсутствии данных по среднеквадратическому отклонению выплат страхового возмещения.

Ответы:

- 1) $R_n = T_0 \cdot \lambda \cdot \sqrt{\frac{1 - q + \frac{R_v^2}{S_v^2}}{N \cdot q}}$
- 2) $R_n = 1,2 \cdot T_0 \cdot \lambda \cdot \sqrt{\frac{1 - q}{N \cdot q}}$

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

$$3) \quad \sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (y_i^* - y_i)^2}{n-1}}$$

Вопрос 4. Что представляет собой коэффициент рассрочки?

Ответы:

- 1) Годичный взнос;
- 2) Современная стоимость годовых взносов;
- 3) Современная стоимость годовых взносов в размере 1 руб.

Вопрос 5. Формула для определения дисконтирующего множителя?

Ответы:

- 1) $(1 + i)^n$
- 2) $1 \div (1 + i)^n$
- 3) $1 \div (1 + i)$

Вопрос 6. Формула для определения единовременного страхового взноса на случай смерти?

Ответы:

- 1) $\ell_{x+n} \cdot S$;
- 2) $(v^n \cdot \ell_{x+n}) : \ell_x$;
- 3) $d_x \cdot v^1 + d_{x+1} \cdot v^2 + d_{x+2} \cdot v^3 + \dots + d_{x+n} \cdot v^n$
- 4) $(d_x \cdot v^1 + d_{x+1} \cdot v^2 + d_{x+2} \cdot v^3 + \dots + d_{x+n} \cdot v^n) : \ell_x$;

Вопрос 7. Формула для определения вероятности дожить?

Ответы:

- 1) $q_x = d_x : \ell_x$;
- 2) $\ell_x = \ell_{x+1} + d_x$;
- 3) $\ell_{x+1} = \ell_x - d_x$;
- 4) $d_x = \ell_x - \ell_{x+1}$;
- 5) $p_x = (\ell_{x+1}) : (\ell_x)$.

Вопрос 8. Когда производится оплата ренты пренумерандо?

Ответы:

1. В начале года;
2. В середине года;
3. В конце года.

Вопрос 9. Коммутационные числа используются в рабочих формулах?

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

Вопрос 10. Исходя из чего производится расчёт нетто-ставка на случай смерти?

Ответы:

- 1) Исходя из нетто-премии по риску и страховой надбавки;
- 2) Исходя из надбавки на прибыль и страховой надбавки;
- 3) Исходя из страховой надбавки и надбавки на покрытие РВД;
- 4) Исходя из фонда необходимого для выполнения обязательств перед наследниками застрахованных не доживших до конца срока страхования;
- 5) Исходя из фонда необходимого для выполнения обязательств перед застрахованными дожившими до конца срока страхования.

Тема 8. Инвестирование средств страховых резервов

Вариант1.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Вопрос 1. Что означает принцип диверсификации при размещении страховых резервов?

Ответы:

- 1) размещение активов принимаемых в покрытие страховых резервов в несколько объектов;
- 2) возможность реализации в любое время активов принимаемых в покрытие страховых резервов не ниже номинальной стоимости;
- 3) получение соответствующего дохода, сверх номинальной стоимости активов;
- 4) возможность при необходимости быстро реализовать активы, принятые в покрытие страховых резервов по стоимости не ниже номинальной.

Вопрос 2. Что означает принцип ликвидности при размещении страховых резервов?

Ответы:

- 1) размещение активов принимаемых в покрытие страховых резервов в несколько объектов;
- 2) возможность реализации в любое время активов принимаемых в покрытие страховых резервов не ниже номинальной стоимости;
- 3) получение соответствующего дохода, сверх номинальной стоимости активов;
- 4) возможность при необходимости быстро реализовать активы, принятые в покрытие страховых резервов по стоимости не ниже номинальной.

Вопрос 3. Ограничение стоимости активов размещенных в государственные ценные бумаги, субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг?

Ответы:

- 1) не более 40% от величины страховых резервов по страхованию жизни или не более 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 2) не более 15% от величины страховых резервов по страхованию жизни или не более 10% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 3) не более 25% от величины страховых резервов по страхованию жизни или не более 20% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 4) не более 20% от величины страховых резервов по страхованию жизни и не более 50% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Вопрос 4. Ограничение суммарной величины доли перестраховщиков в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков)?

Ответы:

- 1) не более 40% от величины страховых резервов по страхованию жизни или не более 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 2) не более 15% от величины страховых резервов по страхованию жизни или не более 10% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 3) не более 25% от величины страховых резервов по страхованию жизни или не более 20% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 4) не более 20% от величины страховых резервов по страхованию жизни и не более 50% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Вопрос 5. Для зачета в качестве размещенных активов разрешаются ценные бумаги, допущенные к выпуску и обращению на территории РФ?

Ответы:

- 1) прошедшие государственную регистрацию в органах, определенных законами и другими правовыми актами РФ;
- 2) получившие в установленном порядке государственный регистрационный

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

номер;

3) 1 и 2 пункты.

Вопрос 6. Для зачета в качестве размещенных активов разрешаются депозитные сертификаты банка?

Ответы:

- 1) условия выпуска и обращения которых утверждены выпускающим банком;
- 2) зарегистрированы в Центральном банке РФ;
- 3) 1 и 2 пункты.

Вопрос 7. Что означает принцип возвратности при размещении страховых резервов?

Ответы:

- 1) размещение активов принимаемых в покрытие страховых резервов в несколько объектов;
- 2) возможность реализации в любое время активов принимаемых в покрытие страховых резервов не ниже номинальной стоимости;
- 3) получение соответствующего дохода, сверх номинальной стоимости активов;
- 4) возможность при необходимости быстро реализовать активы, принятые в покрытие страховых резервов по стоимости не ниже номинальной.

Вопрос 8. Что означает принцип диверсификации при размещении страховых резервов?

Ответы:

- 1) размещение активов принимаемых в покрытие страховых резервов в несколько объектов;
- 2) возможность реализации в любое время активов принимаемых в покрытие страховых резервов не ниже номинальной стоимости;
- 3) получение соответствующего дохода, сверх номинальной стоимости активов;
- 4) возможность при необходимости быстро реализовать активы, принятые в покрытие страховых резервов по стоимости не ниже номинальной.

Вопрос 9. Ограничение стоимости активов размещенных в государственные ценные бумаги одного субъекта РФ?

Ответы:

- 1) не более 10% от суммарной величины страховых резервов;
- 2) не более 15% от суммарной величины страховых резервов;
- 3) не более 20% от суммарной величины страховых резервов;
- 4) не более 50% от суммарной величины страховых резервов.

Вопрос 10. Ограничение стоимости активов размещенных в банковские вклады (депозиты)?

Ответы:

- 1) не более 10% от суммарной величины страховых резервов;
- 2) не более 15% от суммарной величины страховых резервов;
- 3) не более 20% от суммарной величины страховых резервов;
- 4) не более 50% от суммарной величины страховых резервов.

Раздел 3. Основы финансового планирование, налогообложения и контроля страховой деятельности

Вариант 1

Вопрос 1. По степени охвата сфер деятельности планирование делится на...

Ответы:

- 1) общее планирование и частное планирование;
- 2) стратегическое, оперативное и текущее;
- 3) планирование продаж, РВД, прибыли и т.д.;

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

- 4) краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное;
- 5) жесткое и гибкое.

Вопрос 2. Что представляет собой жесткое планирование?

Ответы:

- 1) планирование, при котором внесение изменений возможно;
- 2) планирование всех сфер деятельности предприятия;
- 3) планирование, при котором происходит поиск новых возможностей, создание определенных предпосылок;
- 4) определение потенциальных возможностей увеличения поступлений страховых премий;
- 5) планирование, охватывающее отрезок времени от месяца до 1 года работы предприятия;
- 6) планирование, при котором не предполагается внесения изменений;
- 7) планирование определенных сфер деятельности;
- 8) планирование, при котором осуществляется реализация возможностей и контроль текущего хода производства.
- 9) планирование расходов связанных с расходами на ведение дела;
- 10) планирование, которое охватывает отрезок времени от 1 года до 5 лет
- 11) планирование, в котором увязываются все направления деятельности предприятия и работы всех его структурных подразделений на предстоящий финансовый год;
- 12) планирование прибыли исходя из потенциальных доходов и его нормативного распределения;
- 13) планирование, охватывающее отрезок времени больше 5 лет.

Вопрос 3. Что представляет собой текущее планирование?

Ответы:

- 1) планирование, при котором внесение изменений возможно;
- 2) планирование всех сфер деятельности предприятия;
- 3) планирование, при котором происходит поиск новых возможностей, создание определенных предпосылок;
- 4) определение потенциальных возможностей увеличения поступлений страховых премий;
- 5) планирование, охватывающее отрезок времени от месяца до 1 года работы предприятия;
- 6) планирование, при котором не предполагается внесения изменений;
- 7) планирование определенных сфер деятельности;
- 8) планирование, при котором осуществляется реализация возможностей и контроль текущего хода производства.
- 9) планирование расходов связанных с расходами на ведение дела;
- 10) планирование, которое охватывает отрезок времени от 1 года до 5 лет
- 11) планирование, в котором увязываются все направления деятельности предприятия и работы всех его структурных подразделений на предстоящий финансовый год;
- 12) планирование прибыли исходя из потенциальных доходов и его нормативного распределения;
- 13) планирование, охватывающее отрезок времени больше 5 лет.

Вопрос 4. Найдите определение планирования в страховании?

Ответы:

- 1) - это одна из функций управления, которая представляет собой процесс выбора целей организации и путей их достижения;
- 2) это управленческий план производителя страховых услуг, отражающий их объем, качество и ассортимент а также состояния и движения страхового фонда — его величины

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

и структуры;

3) — это попытка предвидеть создание страхового фонда как косвенного показателя экономического потенциала страны, эффективности экономики, которая, в свою очередь, определяет величину создаваемого национального дохода — источника страховых платежей; жизненного уровня населения как главного фактора личного и имущественного страхования;

4) это вероятностная, но с высокой степенью достоверности оценка будущего состояния страховой организации, основанная на априорных сведениях ее развития и состояния

Вопрос 5. Факторы, непосредственно влияющие на объем страховых премий, это ...

Ответы:

- 1) количество заключенных договоров и средняя страховая премия на один договор;
- 2) % охвата страхового поля и наличие объектов попадающих под страховую защиту;
- 3) среднесложившийся страховой тариф и средняя стоимость объектов страхования.

Вопрос 6. Факторы, непосредственно влияющие на объем страховых выплат, это ...

Ответы:

- 1) количество выплат и средняя страховая выплата на один страховой случай;
- 2) вероятность наступления страхового случая и число застрахованных объектов;
- 3) коэффициент убыточности и средняя страховая сумма на один договор страхования.

Вопрос 7. Что представляет собой План доходов и расходов страховщика?

Ответы:

- 1) плановые показатели поступлений доходов распределение доходов по направлениям расходования средств и предполагаемый финансовый результат;
- 2) распределение плановой суммы страховых премий по направлениям в соответствии со структурой страхового тарифа;
- 3) формирует плановые денежные потоки в рамках их сбалансированности;
- 4) планирует показатели статей активов и пассивов баланса страховщика.

Вопрос 8. По содержанию (видам) планирование делится на...

Ответы:

- 1) общее планирование и частное планирование;
- 2) стратегическое, оперативное и текущее;
- 3) планирование продаж, РВД, убыточности, прибыли и т.д.;
- 4) краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное;
- 5) жесткое и гибкое.

Вопрос 9. Что представляет собой частное планирование?

Ответы:

- 1) планирование, при котором внесение изменений возможно;
- 2) планирование всех сфер деятельности предприятия;
- 3) планирование, при котором происходит поиск новых возможностей, создание определенных предпосылок;
- 4) определение потенциальных возможностей увеличения поступлений страховых премий;
- 5) планирование, охватывающее отрезок времени от месяца до 1 года работы предприятия;
- 6) планирование, при котором не предполагается внесения изменений;
- 7) планирование определенных сфер деятельности;
- 8) планирование, при котором осуществляется реализация возможностей и контроль текущего хода производства.
- 9) планирование расходов связанных с расходами на ведение дела;

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

- 10) планирование, которое охватывает отрезок времени от 1 года до 5 лет
- 11) планирование, в котором увязываются все направления деятельности предприятия и работы всех его структурных подразделений на предстоящий финансовый год;
- 12) планирование прибыли исходя из потенциальных доходов и его нормативного распределения;
- 13) планирование, охватывающее отрезок времени больше 5 лет.

Вопрос 10. Что представляет собой планирование прибыли?

Ответы:

- 1) планирование, при котором внесение изменений возможно;
- 2) планирование всех сфер деятельности предприятия;
- 3) планирование, при котором происходит поиск новых возможностей, создание определенных предпосылок;
- 4) определение потенциальных возможностей увеличения поступлений страховых премий;
- 5) планирование, охватывающее отрезок времени от месяца до 1 года работы предприятия;
- 6) планирование, при котором не предполагается внесения изменений;
- 7) планирование определенных сфер деятельности;
- 8) планирование, при котором осуществляется реализация возможностей и контроль текущего хода производства.
- 9) планирование расходов связанных с расходами на ведение дела;
- 10) планирование, которое охватывает отрезок времени от 1 года до 5 лет
- 11) планирование, в котором увязываются все направления деятельности предприятия и работы всех его структурных подразделений на предстоящий финансовый год;
- 12) планирование прибыли исходя из потенциальных доходов и его нормативного распределения;
- 13) планирование, охватывающее отрезок времени больше 5 лет.

Вариант 2.

Вопрос 1. Что представляет планирование продаж?

Ответы:

- 1) планирование, при котором внесение изменений возможно;
- 2) планирование всех сфер деятельности предприятия;
- 3) планирование, при котором происходит поиск новых возможностей, создание определенных предпосылок;
- 4) определение потенциальных возможностей увеличения поступлений страховых премий;
- 5) планирование, охватывающее отрезок времени от месяца до 1 года работы предприятия;
- 6) планирование, при котором не предполагается внесения изменений;
- 7) планирование определенных сфер деятельности;
- 8) планирование, при котором осуществляется реализация возможностей и контроль текущего хода производства.
- 9) планирование расходов связанных с расходами на ведение дела;
- 10) планирование, которое охватывает отрезок времени от 1 года до 5 лет
- 11) планирование, в котором увязываются все направления деятельности предприятия и работы всех его структурных подразделений на предстоящий финансовый год;
- 12) планирование прибыли исходя из потенциальных доходов и его нормативного распределения;
- 13) планирование, охватывающее отрезок времени больше 5 лет.

Вопрос 2. Найдите общее определение планирования?

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

Ответы:

- 1) - это одна из функций управления, которая представляет собой процесс выбора целей организации и путей их достижения;
- 2) это управленческий план производителя страховых услуг, отражающий их объем, качество и ассортимент а также состояния и движения страхового фонда — его величины и структуры;
- 3) — это попытка предвидеть создание страхового фонда как косвенного показателя экономического потенциала страны, эффективности экономики, которая, в свою очередь, определяет величину создаваемого национального дохода — источника страховых платежей; жизненного уровня населения как главного фактора личного и имущественного страхования;
- 4) это вероятностная, но с высокой степенью достоверности оценка будущего состояния страховой организации, основанная на априорных сведениях ее развития и состояния

Вопрос 3. Что означает метод экономико-математического моделирования, используемый при планировании?

Ответы:

- 1) метод планирования доходов и расходов;
- 2) метод с учетом структуры страхового тарифа
- 3) метод при котором проводится анализ динамического ряда чисел действующих договоров страхования в предплановом периоде с целью выявления тенденции развития и дальнейшей ее экстраполяции;
- 4) в первую очередь учитываются обеспечение финансовой устойчивости страховой организации, расширение ассортимента видов услуг и др.

Вопрос 4. Факторы, непосредственно влияющие на среднюю страховых премий, это...

Ответы:

- 1) количество заключенных договоров и средняя страховая премия на один договор;
- 2) % охвата страхового поля и наличие объектов попадающих под страховую защиту;
- 3) среднесложившийся страховой тариф и средняя стоимость объектов страхования.

Вопрос 5. Факторы, непосредственно влияющие на количество выплат, это ...

Ответы:

- 1) количество выплат и средняя страховая выплата на один страховой случай;
- 2) вероятность наступления страхового случая и число застрахованных объектов;
- 3) коэффициент убыточности и средняя страховая сумма на один договор страхования.

Вопрос 6. По объектам функционирования планирование делиться на...

Ответы:

- 1) общее планирование и частное планирование;
- 2) стратегическое, оперативное и текущее;
- 3) планирование продаж, РВД, убыточности, прибыли и т.д.;
- 4) краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное;
- 5) жесткое и гибкое.

Вопрос 7. Что представляет собой оперативное планирование?

Ответы:

- 1) планирование, при котором внесение изменений возможно;
- 2) планирование всех сфер деятельности предприятия;
- 3) планирование, при котором происходит поиск новых возможностей, создание определенных предпосылок;
- 4) определение потенциальных возможностей увеличения поступлений страховых

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

премий;

- 5) планирование, охватывающее отрезок времени от месяца до 1 года работы предприятия;
- 6) планирование, при котором не предполагается внесения изменений;
- 7) планирование определенных сфер деятельности;
- 8) планирование, при котором осуществляется реализация возможностей и контроль текущего хода производства.
- 9) планирование расходов связанных с расходами на ведение дела;
- 10) планирование, которое охватывает отрезок времени от 1 года до 5 лет
- 11) планирование, в котором увязываются все направления деятельности предприятия и работы всех его структурных подразделений на предстоящий финансовый год;
- 12) планирование прибыли исходя из потенциальных доходов и его нормативного распределения;
- 13) планирование, охватывающее отрезок времени больше 5 лет.

Вопрос 8. Что представляет собой долгосрочное планирование?

Ответы:

- 1) планирование, при котором внесение изменений возможно;
- 2) планирование всех сфер деятельности предприятия;
- 3) планирование, при котором происходит поиск новых возможностей, создание определенных предпосылок;
- 4) определение потенциальных возможностей увеличения поступлений страховых премий;
- 5) планирование, охватывающее отрезок времени от месяца до 1 года работы предприятия;
- 6) планирование, которое охватывает отрезок времени от 1 года до 5 лет
- 7) планирование, охватывающее отрезок времени больше 5 лет.

Вопрос 9. Найдите определение планирования объемов страховых премий?

Ответы:

- 1) - это одна из функций управления, которая представляет собой процесс выбора целей организации и путей их достижения;
- 2) - это управленческий план производителя страховых услуг, отражающий их объем, качество и ассортимент, а также состояния и движения страхового фонда — его величины и структуры;
- 3) — это попытка предвидеть создание страхового фонда как косвенного показателя экономического потенциала страны, эффективности экономики, которая, в свою очередь, определяет величину создаваемого национального дохода — источника страховых платежей; жизненного уровня населения как главного фактора личного и имущественного страхования;
- 4) - это вероятностная, но с высокой степенью достоверности оценка будущего состояния страховой организации, основанная на априорных сведениях ее развития и состояния

Вопрос 10. Что означает нормативный метод, используемый при планировании?

Ответы:

- 1) метод планирования доходов и расходов;
- 2) метод с учетом структуры страхового тарифа
- 3) метод при котором проводится анализ динамического ряда чисел действующих договоров страхования в предплановом периоде с целью выявления тенденции развития и дальнейшей ее экстраполяции;
- 4) в первую очередь учитываются обеспечение финансовой устойчивости страховой организации, расширение ассортимента видов услуг и др.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в страховых компаниях		

4. Целью выполнения контрольных заданий является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в области страховых отношений.

При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются навыки умения организации страховой системы, повышается способность решения конкретных ситуаций с учетом финансово-кредитных отношений.