

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленский государственный университет»

Кафедра экономики

«Утверждаю»

Проректор по учебно-
методической работе

_____ Ю.А. Устименко

«25» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины
Б1.В.07 «Финансы в страховых организациях»**

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика».

Направленность (профиль) «Финансы организации».

Форма обучения – заочная

Курс – 5

Семестр – 9

Форма обучения – заочная

Всего зачетных единиц – 3, часов – 108 час.

Лекции – 6 час.

Практические занятия – 6 часов.

Самостоятельная работа – 96 час.

Форма отчетности: зачет – 9 семестр

Программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.05.01 "Экономика"

Программу разработал

к.э.н., доцент Сапожникова С.М.

Одобрена на заседании кафедры экономики

«18» мая 2022 года, протокол № 9

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» относится к базовой вариативной части (обязательные дисциплины) образовательной программы (Б1.В.07).

Роль и значение данной дисциплины состоит в формировании профессиональных способностей и личностных качеств специалиста в области экономики. Дисциплина «Финансы страховых организациях» занимает важное место в системе других учебных дисциплин. В соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) при подготовке специалистов в области экономической безопасности большое значение имеет приобретение ими знаний, навыков и умений в сфере денежно-кредитного обращения, банковского дела.

Информационно-методологическая основа курса закладывается в основном при изучении дисциплин «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Институциональная экономика», «Статистика» и др.

Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении таких дисциплин как «Финансовые рынки и кредитно-финансовые институты», «Оценка стоимости предприятия», «Финансовая деятельность коммерческих банков» и др.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Выпускник в результате освоения дисциплины должен обладать следующими компетенциями.

Профессиональными компетенциями:

- ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

Знать: нормы, регулирующие страховые, денежные, кредитные, валютные отношения, а также отношения в области банковской деятельности

Уметь: применять нормы, регулирующие страховые, денежные, кредитные, валютные отношения, а также отношения в области банковской деятельности

Владеть: навыками применения норм, регулирующих страховые, денежные, кредитные, валютные отношения, а также отношения в области банковской деятельности

3. Содержание дисциплины

3.1 Содержание разделов и тем

ТЕМА 1. ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЕ И СТРУКТУРНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СТРАХОВЩИКА.

Финансы, их функции и роль в страховой и хозяйственной деятельности страховых организаций. Финансовая политика страховщиков и ее специфика. Финансовый механизм и его элементы в страховых организациях. Финансовый механизм страхового пула. Финансовый механизм перестраховочных операций. Финансовый механизм общества взаимного страхования. Финансовые взаимоотношения страховщиков с налоговыми органами. Финансовые взаимоотношения с бюджетами, внебюджетными фондами. Финансовые взаимоотношения страховщиков со страхователями, банками и другими кредитными учреждениями. Финансовые права и ответственность страховых организаций.

Сущность и функции финансового менеджмента. Основные цели финансового менеджмента и механизм их достижения. Особенности управления финансами страховщика. Экономическое обоснование страховой деятельности, представляемое страховщиком для получения лицензии. Состав и структура финансового менеджмента. Инструменты, используемые в системе финансового менеджмента. Значение отчета о движении денежных средств страховой организации в управлении финансами страховой организации. Основные направления повышения эффективности финансового менеджмента.

Цели и задачи финансового планирования в страховой организации. Основные показатели в финансовом плане страховой организации и методы их исчисления. Расчет планового объема поступления страховых взносов (премий), страховых выплат и прибыли. Сводный расчет потребности в денежных средствах. Расчет потребности в финансовых ресурсах, необходимых для обеспечения страховых обязательств. Расчет инвестиционного портфеля страховой организации. Оперативное управление финансовыми ресурсами страховых организаций.

ТЕМА 2. ФИНАНСЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЕЁ ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ.

Основные формы перестраховочной защиты.

Движение и размещение денежных средств страховщика на финансовом рынке.

Финансовая устойчивость и факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховщика. Система показателей, характеризующих финансовое состояние страховых организаций. Абсолютные и относительные показатели финансового состояния. Методы их определения. Система критериев, по которым оценивается неудовлетворительная структура баланса неплатежеспособной страховой организации. Расчет коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными средствами, коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности. Нормативные требования по максимальной ответственности по отдельному риску.

Требования к платежеспособности страховщика. Показатель платежеспособности. Платежеспособность страховой организации и методы ее определения. Понятие о требовании директив Европейского экономического сообщества к платежеспособности страховых организаций. Меры по укреплению платежеспособности страховой организации. Программа оздоровления финансового положения страховщика. Требования о платежеспособности, предъявляемые к страховщику, являющемуся членом страхового пула. - Финансовые риски и способы их исчисления.

ТЕМА 3. ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. МЕТОДИКИ РАСЧЕТА СТРАХОВОГО ТАРИФА.

Состав и структура финансовых ресурсов страховой организации, их кругооборот в страховой организации. Источники формирования финансовых ресурсов страховой организации. Страховые взносы (премии) и страховые резервы как один из источников формирования финансовых ресурсов страховой организации. Собственные и заемные средства. Особенности кредиторской задолженности страховщиков. Кредиты банков. Контроль за размещением и использованием финансовых ресурсов в страховой организации. Методика расчета потребности в финансовых ресурсах, необходимых для своевременного выполнения страховых обязательств и осуществления финансовой деятельности. Эффективность использования финансовых ресурсов в страховой организации, система показателей и методы их определения.

Безналичный и наличный денежный оборот в страховой организации, его структура и эффективность. Порядок очередности платежей с расчетного счета (текущего), валютного и других счетов страховой организации. Основные формы безналичных расчетов по страховым и перестраховочным операциям. Расчеты по страховым взносам и страховым выплатам наличными денежными средствами, правила и порядок расчетов. Порядок расчетов наличной иностранной валютой. Контроль за движением наличных денежных средств. Условия и порядок выдачи ссуд страхователям. Порядок открытия рублевых расчетных и текущих счетов. Порядок открытия текущих счетов в иностранных валютах. Расчеты со страховыми агентами и страховыми брокерами. Порядок осуществления расчетов в иностранной валюте по страхованию и перестрахованию. Порядок обязательной продажи страховыми организациями части экспортной валютной выручки. Основные формы безналичных расчетов и их сравнительная эффективность. Банковский и налоговый контроль за осуществлением расчетов наличными денежными средствами, их оприходованием в кассу

страховой организации и соблюдением установленного банком страховой организации лимита кассовой наличности.

Уставный капитал и его функции. Специфика назначения уставного капитала в страховой организации. Собственные и привлеченные средства страховщиков. Структура и источники формирования собственного капитала страховщиков. Достаточность собственного капитала. Порядок оплаты уставного капитала страховщика. Определение минимального размера уставного капитала страховщика и иных собственных средств, необходимых для получения лицензии. Значение собственного капитала для финансовой устойчивости страховщика. Необходимость, значение и порядок определения резерва платежеспособности для страховой организации. Инвестиционная политика страховой организации и ее основные направления. Специфика инвестиционной политики страховой организации, занимающейся страхованием жизни и страхованием иным, чем страхование жизни.

ТЕМА 4. РЕЗЕРВЫ И ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.

Основные принципы, положенные в основу формирования технических (страховых) резервов страховой организации. Понятия о директивах Европейского экономического сообщества, регламентирующих страховые резервы. Сущность и состав страховых резервов. Состав технических резервов, их назначение и порядок формирования. Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни. Принципы и порядок формирования страховых резервов перестраховщиками. Порядок определения доли перестраховщика в страховых резервах. Понятие резерва по страхованию жизни. Назначение и состав страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию. Порядок формирования и использования. Активы страховой организации, принимаемые в покрытие страховых резервов. Требования директив Европейского экономического сообщества к активам, представляющим технические (страховые) резервы страховых организаций.

Экономическая природа резерва предупредительных мероприятий. Классификация предупредительных мероприятий. Планирование и финансирование предупредительных мероприятий. Назначение и порядок формирования резерва предупредительных мероприятий. - Структура Положения о резерве предупредительных мероприятий. Назначение и порядок отчисления средств в фонд пожарной безопасности.

Принципы организации инвестиционной деятельности страховщиков. Правила размещения страховых резервов. Объекты краткосрочных инвестиций страховщиков. Объекты долгосрочных инвестиций страховщиков. Выпуск ценных бумаг как одна из форм привлечения денежных средств страховыми организациями. Порядок выпуска и регистрации страховщиками ценных бумаг. Управление денежными средствами в страховых организациях и роль отчета о движении денежных средств страховой организации. Государственное регулирование деятельности страховщиков на финансовом рынке и рынке ценных бумаг. Операции с государственными краткосрочными обязательствами.

ТЕМА 5. ОЦЕНКА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СТОИМОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Источники формирования прибыли страховой организации. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли страховщика. Влияние инфляции на финансовые результаты. Определение и анализ финансовых результатов деятельности страховщика. Определение и анализ финансовых результатов по каждому виду страхования и использование результатов анализа для планирования страховой деятельности, изменения тарифной политики, планирования страхового портфеля. Использование прибыли, остающейся в распоряжении страховщиков. Определение и анализ финансовых результатов проведения обязательного медицинского страхования. Использование доходов от инвестирования средств страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию. Порядок выплаты дивидендов держателям акций. Особенности состава затрат страховщика, влияющих на финансовый результат. Налогооблагаемая прибыль и прибыль, остающаяся

в распоряжении страховой организации. Выплаты дивидендов держателям акций. Система построения страховых тарифов, значение тарифной политики страховой организации и влияние на финансовые результаты. Основные пути повышения рентабельности проведения страховых операций. Факторный анализ балансовой, налогооблагаемой и чистой прибыли страховщика.

Сущность и задачи финансового анализа. Место и роль финансового анализа в аудиторской деятельности. Финансовая отчетность страховой организации как информационная база финансового анализа. Методы финансового анализа. Общая оценка динамики и структуры статей баланса страховщика. Специфика анализа баланса страховой организации. - Анализ ликвидности баланса страховщика. Показатели оценки рентабельности проведения страховых операций. - Анализ инвестиционного портфеля страховой организации. - Анализ ликвидности активов страховщика. Анализ и оценка состава и динамики имущества страховой организации. - Анализ убыточности страховых операций. Анализ достаточности страховых резервов для обеспечения выполнения страховых обязательств. Анализ финансовых результатов деятельности страховых организаций. Анализ финансового состояния страховой организации. Особенности финансового анализа неплатежеспособных страховых организаций. Анализ финансовых результатов проведения страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. - Анализ финансовых результатов проведения операций по видам страхования, проводимым страховой организацией.

4 Тематический план

Таблица 1 – Распределение учебного времени

Тема	Всего	в том числе		
		Уч. занят.		СРС
		Лекц.	Семинары	
Тема 1. Терминологические и структурные характеристики страховщика.	21	1		20
Тема 2. Финансы страховой организации, её финансовая устойчивость и платежеспособность	23	1	2	20
Тема 3. Тарифная политика страховой организации. Методики расчета страхового тарифа	17	1		16
Тема 4. Резервы и инвестиционная политика	12	1	2	20
Тема 5. Оценка страховой деятельности и стоимости страховой организации.	24	2	2	20
Подготовка к зачету	4			4
ВСЕГО:	108	6	6	96

5. Виды учебной деятельности

Лекции

Тема 1. Терминологические и структурные характеристики страховщика.

1. Страховая терминология, связанная с финансами и экономикой страховой организации.

2. Бизнес-процессы и управление.

3. Структура доходов и расходов страховой организации.

Тема 2. Финансы страховой организации, её финансовая устойчивость и платежеспособность.

1. Финансовый результат страховой деятельности.
2. Особенности формирования финансовых ресурсов страховщика.
3. Методики расчета финансовой устойчивости и платежеспособности.

Тема 3. Тарифная политика страховой организации. Методики расчета страхового тарифа.

1. Страховая статистика и актуарные расчеты.
2. Состав и структура тарифной ставки. Принципы тарифной политики.
3. Особенности методики расчета страхового тарифа для страхования жизни и для остальных видов.

Тема 4. Резервы и инвестиционная политика.

1. Виды и характерные черты резервов (фондов) страховщика.
2. Особенности расчета страховых резервов для страхования жизни и для остальных видов.

3. Инвестиционная деятельность страховой организации.

Тема 5. Оценка страховой деятельности и стоимости страховой организации.

1. Методы анализа отчетности страховщика. Внутрифирменный учет.
2. Модели, позволяющие изучить деятельность страховой организации.
3. Способы и методы оценки стоимости страховых компаний.

Практические занятия

Практическое задание, тема 2 перестрахование

Пример 1. По договору кватного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 35% страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 2 млн. руб. Цедент заключил договоры страхования имущества на 4,0, 5,0 и 6,0 млн. руб. Определите собственное участие цедента и перестраховщика в покрытии рисков.

Решение

Определяем: 1) покрытие рисков перестраховщиком:

первого: $4 \cdot 35\% = 1,4$ млн. руб.;

второго: $5 \cdot 35\% = 1,75$ млн. руб.;

третьего: $6 \cdot 35\% = 2,1$ млн. руб.

Так как лимит - 2 млн. руб., перестраховщик при перестраховании третьего риска возьмет на свою ответственность только 2 млн. руб.; т.е $35\% = (2,1 / 6)$ страховой суммы

2) собственное участие цедента в покрытии рисков:

первого: 2,6 млн. руб. ($4 - 1,4$);

второго: 3,25 млн. руб. ($5 - 1,75$);

третьего: 4 млн. руб. ($6 - 2,0$).

Пример 2. По кватному договору перестрахования цедент обязуется брать на собственное удержание 45% страховой суммы, остальные 55% передавать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в размере 500 тыс. руб. Финансовые возможности цедента ограничены и составляют 400 тыс. руб.

В страховом портфеле цедента имеются два риска на сумму 800 и 950 тыс. руб.

Распределить риски между цедентом и цессионером.

Решение.

1. Размер покрытия цессионером:

а) первого риска: $800 \cdot 45\% = 360$ тыс. руб.;

б) второго риска: $950 \cdot 55\% = 522,5$ тыс. руб., но в соответствии с лимитом ответственности он покрывает только 500 тыс. руб.

2. Собственное участие цедента в покрытии:

а) первого риска: $800 - 360 = 440$ тыс. руб.;

б) второго риска: $950 - 500 = 450$ тыс. руб., но в соответствии с собственными финансовыми возможностями он покрывает только 400 тыс. руб., а оставшиеся 50 тыс. руб. требуется перестраховать у другого перестраховщика.

2. **Эксцедентный (лимитный) договор перестрахования** позволяет цеденту передавать, а перестраховщику принимать в перестрахование только те договоры страхования, по которым страховая сумма превышает приоритет цедента.

Приоритет цедента — размер собственного участия цедента в наступивших убытках по риску, переданному в перестрахование.

Приоритет цедента устанавливается в определенной сумме, относящейся ко всем страховым рискам по определенному виду страхования.

Перестраховщик принимает на себя обязательства по покрытию эксцедента в пределах установленного лимита ответственности.

Эксцедент — часть страховой суммы, превышающая лимит собственного удержания цедента, передаваемая в перестрахование.

Размер эксцедента ограничивается количеством линий, которые показывают, во сколько раз может превышать приоритет цедента передаваемая в перестрахование часть страховой суммы по определенному риску. Например, если эксцедент составляет пять линий, а приоритет цедента — 1 млн руб., то в перестрахование цедент может передать часть риска (за минусом собственного удержания) на страховую сумму не более чем 5 млн руб. (1 млн руб. — 5 линий).

Эксцедентный договор перестрахования используется, как правило, в тех видах страхования, где страховые риски сильно отличаются по величине страховой суммы.

Пример 3. Эксцедент составляет 4 линии, приоритет цедента — 1,5 млн. руб. Лимит ответственности перестраховщика — 3 млн. руб. Цедент заключил три договора страхования на сумму (в млн. руб.): 1) 3; 2) 4; 3) 5.

Определить ответственность перестраховщика по каждому договору.

Решение

Ответственность перестраховщика:

1) по первому договору: $3 - 1,5 = 1,5$ млн. руб.;

2) по второму договору: $4 - 1,5 = 2,5$ млн. руб.;

3) по третьему договору: $5 - 1,5 = 3,5$ млн. руб., но в соответствии с лимитом ответственности он покрывает только 3 млн. руб., оставшуюся часть цеденту необходимо дополнительно перестраховать.

Пример 4. Приоритет страховщика составляет 1 млн. руб., лимит ответственности первого эксцедента - 3 млн. руб. (3 линии), второго эксцедента - 5 млн. руб. сверх покрытия первого, или 5 линий. Определите распределение ответственности сторон при страховой сумме по договору страхования в 9 млн. руб.

Решение

Ответственность сторон распределится так: 1 млн. руб. (11,1 %) придется на долю страховщика, 3 млн. руб. (33,3%) - на долю первого перестраховщика и 5 млн. руб. (55,6%) - на долю второго перестраховщика.

В такой же пропорции будут делиться между сторонами полученная страховая премия и страховые выплаты при наступлении страхового случая.

Непропорциональное перестрахование

Непропорциональное перестрахование предназначено для обеспечения гарантии платежеспособности страховщика по принятым рискам при крупном убытке.

При непропорциональном перестраховании страховые суммы, страховые взносы и страховые выплаты распределяются между цедентом и перестраховщиком непропорционально. Обязанность перестраховщика произвести страховую выплату

наступает лишь в том случае, если ее размеры превысят оговоренный предел (приоритет цедента).

Договоры непропорционального перестрахования подразделяются на два вида.

1. **Договор эксцедента убытка.** По данному виду договора на перестраховщика возлагается обязанность производить страховую выплату в случае, когда подлежащая оплате страховщиком сумма страхового возмещения превышает оговоренный предел (приоритет цедента). Размер такой выплаты равен разности между всей суммой страховой выплаты и величиной приоритета цедента, но не может быть выше установленного лимита.

Пример 4. По договору эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен в размере 3 млн. руб., лимит перестраховочного покрытия составляет 3,5 млн. руб. В результате наступления страхового случая цедент выплатил страховое возмещение, равное 4,6 млн. руб.

Определить размер возмещения убытков перестраховщиком цеденту.

Решение.

Цеденту самому придется оплатить убытки в размере 3 млн. руб., а перестраховщик возместит ему сумму в 1,6 млн. руб. (4,6 — 3).

Пример 5. Перестрахователь решает оплатить убытки за счет собственных средств в пределах 100 000 руб., соответственно убытки, превышающие этот лимит, должны быть перестрахованы. По оценкам, максимально возможный убыток по отдельному риску может составить 500 000 руб., тогда покрытие по договору эксцедента убытка должно составить: 500 000 руб. - 100 000 руб. = 400 000 руб. Как будет распределяться убыток между перестрахователем и перестраховщиком в: а) 80 000 руб.; б) 250 000 руб.; в) 650 000 руб.

Решение

1) При наступлении убытка в 80 000 руб. договор не будет затронут, весь убыток ложится на перестрахователя;

2) При убытке в 250 000 у. е., перестраховщик будет платить:

250 000 руб. - 100 000 руб. = 150 000 руб., 100 000 руб. платит перестрахователь

3) При убытке в 650 000 у. е., 100 000 руб. платит перестрахователь;

650 000 руб. - 100 000 руб. = 550 000 руб. должен бы был заплатить перестраховщик, но его лимит установлен в 500 000 руб. (это его ответственность). Следовательно, 550 000 руб. - 500 000 руб. = 50 000 руб. ложатся на убыток перестрахователя, тогда его общий убыток составит: 100 000 руб. + 50 000 руб. = 150 000 руб.

2. **Договор эксцедента убыточности.** Заключение такого договора защищает страховщика от колебаний уровня убыточности в результате деятельности по итогам проведения операций в целом или определенному виду страхования за соответствующий период. По его условию перестраховщик обязан произвести выплаты в пользу цедента в том случае, если величина уровня выплат по данным договорам страхования превысит установленный предел (приоритет). При этом величина ответственности перестраховщика лимитируется определенным процентом уровня выплат:

$$U_w = \frac{\sum W}{\sum V} 100, \cdot$$

где U_w — уровень выплат; $\sum W$ — сумма страховых выплат; $\sum V$ — сумма страховых премий.

Пример 6. По условиям договора страхования эксцедента убыточности перестраховщик обязан произвести страховую выплату цеденту, если по итогам проведения операций по страхованию имущества юридических лиц за год уровень выплат превысит 100%. При этом ответственность перестраховщика ограничивается уровнем 105%. По итогам года собранная по данному виду страхования страховая премия составила 30 млн. руб., а выплаченное страховое возмещение — 33 млн. руб.

Определить величину выплаты перестраховщика цеденту.

Решение.

1. Уровень выплат (см. формулу (9.1))
 $Uw = \Sigma W / \Sigma V * 100 = 110\%$. $Uw = 33/30 * 100 = 110$, но не выше 105%, т.е. выплата 1,05.
2. Выплата перестраховщика cedentu составит: $CB = 30 * (1,05 - 1,0) = 1,5$ млн руб.

Расчет собственного удержания страховщика

Пример 7. Страховая организация А занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров страхования (n). Убыточность страховой суммы $q=0,02$, $\Sigma P=500$ млн. руб. Найти размер собственного удержания (r) для данной страховщика.

Решение

Собственное удержание представляет собой некоторую часть страховой суммы, которую страховая компания оставляет на своей ответственности и в пределах которой она считает целесообразным возместить возможные убытки. Размер собственного удержания по данной информации рассчитывается по формуле:

$$R = 2 * \left(\sqrt{\frac{1-q}{N+q}} \right)^2 * \Sigma P = 2 * \left(\sqrt{\frac{1-0,02}{350+0,02}} \right)^2 * 500000000 = 2 * 0,14 * 500 = 140 \text{ млн.руб.}$$

Практическое задание, тема 4.

1. Расчет резерва по страхованию жизни

Задача 1. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 1,5 млн. руб. В течение 4 квартала страховщик собрал страховых взносов 800 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 900 тыс. руб., выкупных сумм – 50 тыс. руб. Доля нетто-ставки в структуре тарифа – 90%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки - 7%.

Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января.

Решение

Определяем величину резерва по страхованию жизни на 1 января по формуле: $P = 1500 * \frac{100+0,25*7}{100} + 0,9 * 800 * \frac{100+0,125*7}{100} - 900 - 50 = 1302,55$ тыс.руб.

2. Технические резервы

2.1. Резерв незаработанной премии

а) Незаработанная премия методом «pro rata temporis»

Задача 2. Страховой компанией 1 августа заключен договор страхования имущества на срок до 1 мая следующего года. Страховая брутто-премия – 120 тыс. руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования – 7 %, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 3 %.

Определить незаработанную премию на 1 января по данному договору страхования.

Определим базовую страховую премию (БСП_i):

$$БСП_i = 120 - \frac{7 \cdot 120}{100} - \frac{3 \cdot 120}{100} = 108,0 \text{ тыс. руб.}$$

Определим незаработанную премию:

$$НП_i = БСП_i \cdot \frac{n_i - m_i}{n_i} = 108,0 \cdot \frac{273 - 153}{273} = 47,472 \text{ тыс. руб.}$$

где n_i – число дней с 1 августа прошедшего года по 1 мая текущего года;

m_i – число дней с 1 августа по 31 декабря прошедшего года.

Задача 3. Страховой компанией 1 августа заключен договор страхования имущества на срок до 1 мая следующего года. Страховая брутто- премия – 120 тыс. руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования -7 %, отчисления в резерв

предупредительных мероприятий – 3%.; m_i – число дней с 1 августа по 31 декабря прошедшего года. n_i - 273 дня, m - 153 дня.

Определите незаработанную премию на 1 января по данному договору страхования.

Решение.

Определяем:

1) базовую страховую премию $БСП_i = 120 - \frac{7 \cdot 120}{100} - \frac{3 \cdot 120}{100} = 108,0$ тыс.руб.;

2) незаработанную премию $НП_i = БСП_i \times (n_i - m_i) \div n_i$, где n_i - число дней с 1 августа прошедшего года по 1 мая текущего года; m_i - число дней с 1 августа по 31 декабря прошедшего года. $НП_i = 108,0 \cdot \frac{273 - 153}{273} = 47,472$ тыс.руб.

Задача 4. Рассчитать резерв незаработанной премии по состоянию на 1 октября текущего года методом «pro rata temporis», представив расчет в табл. 1, если все договоры относятся к имущественному страхованию.

Таблица 1

Имущественное страхование

Договор страхования	Базовая страховая премия, руб.	Срок действия договора, дней	Число дней с момента вступления договора в силу на отчетную дату	Число дней, по которым не истекла ответственность страховщика на отчетную дату, в днях	Незаработанная премия, руб.
1	2	3	4	5	$6 = 2 \cdot (3 - 4) / 3$
А	40 000	365	272	93	10192
В	16 000	365	241	124	5436
Г	26 300	306	199	107	9196
Д	15 000	91	29	62	10220
Е	47 900	183	110	73	19108
Ж	87 000	184	141	43	20332
З	52 200	242	25	217	46807
Итого					121291

Примечание. гр. 6 заполняется после расчетов

Решение

1. Определяем резерв незаработанной премии по каждому договору в отдельности:

$РНПА = 40000 \cdot \frac{365 - 272}{365} = 10192$ руб.

$РНПВ = 16000 \cdot \frac{365 - 241}{365} = 5436$ руб. и т.д.

2. Общая сумма резерва незаработанной премии составит: $\sum_{i=1}^7 РНП = 121291$

По договорам страхования финансовых рисков величина незаработанной премии определяется по каждому договору в размере полной суммы базовой страховой премии до окончания срока действия договора.

Задача 5. 1 ноября прош.г. заключен договор страхования финансовых рисков на срок 4 месяца. Базовая страховая премия — 20 000 руб. Определить величину незаработанной премии на 1 января и 1 апреля отч. г.

Решение

1. На 1 января отч. г. размер резерва незаработанной премии по данному договору составит 20 000 руб.

2. На 1 апреля этот резерв уже формироваться не будет в связи с окончанием срока действия договора.

б) Расчет резерва незаработанной премии методом «1\24»

Задача 6. Базовая страховая премия по подгруппам договоров, относящихся к учетной группе 4 (страхование граждан, выезжающих за границу) и заключенных сроком на 1 год в прошедшем году (тыс. руб.): в январе -70; в июне - 120; в декабре – 50. Определите резерв незаработанной премии методом «1/24» на 1 января.

Решение

$$РНП_i = 70 \times 1/24 + 120 \times 11/24 + 50 \times 23/24 = 105,833 \text{ тыс. руб.}$$

в) Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8»

Задача 7. Базовая страховая премия по группам договоров, относящихся к учетной группе 8 (страхование грузов) и заключенных сроком на 1 год, составила по кварталам прошедшего года (тыс. руб.): в I кв. — 400, во II кв. — 510, в III кв. — 350, IV — 480. Определить резерв незаработанной премии методом «1/8» на 1 января текущего года.

Решение

Резерв незаработанной премии методом «1/8» на 1 января текущего года составил:
 $РНП = 400 \times \frac{1}{8} + 510 \times \frac{3}{8} + 350 \times \frac{5}{8} + 480 \times \frac{7}{8} = 880 \text{ тыс.руб.}$

Приложение 1

Таблица 1

Значение коэффициента применяемого при расчете незаработанной премии методом «1/24»

Месяц	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коэффициент	1/24	3/24	5/24	7/24	9/24	11/24	13/24	15/24	17/24	19/24	21/24	23/24

Таблица 2

Значение коэффициента применяемого при расчете незаработанной премии методом «1/8»

Квартал	1	2	3	4
Коэффициент	1/8	3/8	5/8	7/8

Резерв убытков

а) Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков

Задача 8. Сумма заявленных в связи со страховыми случаями претензий за отчетный год составила 700 тыс. руб. Величина страховых выплат – 750 тыс. руб. Неурегулированные претензии за периоды, предшествующие отчетному, - 150 тыс. руб., сумма страховых премий, подлежащих на отчетную дату возврату страхователям в связи с досрочным прекращением договоров, - 60 тыс. руб.

Определите резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Решение.

Определяем РЗУ:

$$РЗУ = 150 + 700 - 750 + 60 + 3\%(150 + 700 - 750 + 60) = 164,8 \text{ тыс. руб.}$$

Задача 9. Сумма претензий, заявленных в связи со страховыми случаями за отчетный год составила 220 000 руб. Величина страховых выплат за данный год — 83000 руб. Определить резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Решение

1. Размер резерва заявленных, но не урегулированных убытков составит:
 $(800\ 000 \text{ руб.} - 700\ 000 \text{ руб.}) \times 1,03 = 103\ 000 \text{ руб.}$

б) Резерв произошедших, но не заявленных убытков

Задача 10. Рассчитать резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) за год, если базовая страховая премия за этот период составила 1287400000 д.е.
 $1287400000 \times 0,1 = 128740000 \text{ д.е.}$

Расчет стабилизационного резерва

Задача 11. Страховщик проводит расчет стабилизационного резерва по состоянию на конец отчетного периода по договорам страхования предпринимательских (финансовых) рисков и договорам страхования грузов. Пример не усложнен условиями передачи рисков в перестрахование по данным договорам страхования.

За отчетный период по договорам страхования имеются следующие данные:

Таблица 2

Исходные данные

Виды страхования	Начисленная страховая брутто-премия, руб. (СБП)	Страховые выплаты за отчетный период, руб. (СВ)	Величина страховых резервов, тыс. руб.						Стабилизационный резерв на начало периода (СРН)
			РНП		РЗУ		РПНУ		
			на начало периода (РНПн)	на конец периода (РНПК)	на начало периода (РЗУн)	на конец периода (РЗУк)	на начало периода (РПНУн)	на конец периода (РПНУк)	
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	250000	75000	37500	74000	0	25000	20000	22500	69000
Страхование грузов	984500	375000	54000	98000	0	70000	25000	40000	24800

Расходы по ведению договоров страхования предпринимательских (финансовых) рисков (прямые и косвенные) составили 40 000 руб.

В соответствии с Правилами формирования страховых резервов по договорам страхования предпринимательских рисков, относящимся к 12-й учетной группе, предусмотрен обязательный порядок формирования стабилизационного резерва; по договорам страхования грузов стабилизационный резерв формируется в случае 10%-ого отклонения коэффициента состоявшихся убытков от среднего значения коэффициента состоявшихся убытков.

Коэффициент состоявшихся убытков по страхованию грузов за периоды, предшествующие отчетному, составили: 0,52; 0,86; 0,73; 0,65. Заработанная премия по договорам страхования грузов за период, предшествующий отчетному, составила $ЗП = 415\ 000$ руб.

Порядок расчета величины стабилизационного резерва (СР) по договорам страхования предпринимательских (финансовых) рисков.

1. Расчет финансового результата (ФР) и изменения (увеличение/уменьшение) СР: $ФР = 250000 + 37500 - 74000 + 0 - 25000 + 20000 - 22500 - 75000 - 40000 = 71000$ руб. - финансовый результат положительный, следовательно, стабилизационный резерв по учетной группе принимается в размере 60% финансового результата:

$$\text{Увеличение СР} = 0,6 \cdot 71\ 000 = 42\ 600 \text{ руб.}$$

2. Расчет предельного размера стабилизационного резерва (СР_{lim}):

$$СР_{lim} = 1,5 \cdot 250\ 000 = 375000 \text{ руб.}$$

3. Сопоставление суммарной величины СР на начало отчетного периода и его увеличения с предельным размером СР_{lim}: $69000 + 42600 = 111600$ руб.; 111600 руб. < 375000 руб. Следовательно, на конец отчетного периода величина СР по договорам страхования предпринимательских (финансовых) рисков составит 111600 руб.

Порядок расчета величины стабилизационного резерва по договорам страхования грузов.

1. Расчет заработной премии (ЗП) за отчетный период: $ЗП = \max(СБП + РНП_{на\ начало\ года} - РНП_{на\ конец\ периода}; 0) = (948500 + 54000 - 98000; 0) = (940500; 0) = 940500$ руб.

2. Расчет коэффициента состоявшихся убытков $K_{суб}$ за отчетный период: $K_{суб} = (СВ + РЗУ_{к} + РПНУ_{к}) : ЗП = (375000 + 70000 + 40000) : 940500 = 0,52$

3. Расчет среднего значения коэффициента состоявшихся убытков $K_{ср}$: $K_{ср} = (0,52 + 0,86 + 0,73 + 0,65) : 4 = 0,69$

4. Расчет оценки квадратического отклонения коэффициента состоявшихся убытков Sk:

$$Sk = \sqrt{\frac{1}{4-1} * [(0,52 - 0,69)^2 + (0,86 - 0,69)^2 + (0,73 - 0,69)^2 + (0,65 - 0,69)^2]} = 0,14$$

5. Проверка существенности отклонения коэффициента состоявшихся убытков отчетного периода Kсу от квадратического отклонения Sk:

$$0,14 \geq 0,1 * 0,52 \text{ (0,1-коэффициент)}$$

0,14 > 0,052 - отклонение принимается как существенное, следовательно, по данной учетной группе договоров формируется стабилизационный резерв.

6. Поскольку Kсу меньше Kср, то СР увеличивается на следующую величину: увеличение СР=ЗП отч. периода*(Kсу-Kср)=940500*(0,52-0,69)=-159885 руб.

7. Расчет предельного значения стабилизационного резерва на отчетную дату СРlim: СРlim=4,5* Sk *ЗП=4,5*0,14*415000=261450 руб. (4,5 – коэффициент).

8. Расчет промежуточного результата как суммарной величины СР на начало отчетного периода и его увеличения с учетом убыточности страховых операций по договорам страхования грузов: СРН+СР=24800+159885=184685 руб.

9. Сопоставление суммарной величины СР на начало отчетного периода и его увеличения с предельным размером СРlim: 184685 руб.<261450 руб. Стабилизационный резерв по договорам страхования грузов на конец отчетного периода составит 184 685 руб.

Расчет резерва предупредительных мероприятий

Задача 12. Расчет отчислений в резерв предупредительных мероприятий. Требуется:

1. Определить отчисления в резерв предупредительных мероприятий за IV квартал прошлого года

2. Определить сумму резерва предупредительных мероприятий на 1 января текущего года.

Таблица 3

Расчет резерва предупредительных мероприятий на 1 января текущего года, руб.

№ п/п	Показатели	Условные обозначения	Величина показателя
1	Страховая брутто премия за IV квартал прошлого года	СБП	245633
2	Отчисления в РПМ в структуре брутто премии	%	6
3	Отчисления в РПМ за IV квартал прошлого года.	РПМо	14738
4	Сумма РПМ на 1 октября прошлого года (20% от п.3)	РПМнач	2947,6
5	Сумма израсходованных средств из РПМ за IV квартал прошлого года	РПМр.	1322
6	Сумма РПМ на 1 января текущего года стр.(3+4-5)	РПМ	16363,6

Практическое задание, тема 5

Задание 1. Анализ доходов, расходов и финансового результата страховой компании

Исходные данные

Форма 2 – страховщик

Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Страхование жизни			

Страховые премии (взносы) — нетто-перестрахование	010		
страховые премии (взносы) — всего	011		
переданные перестраховщикам	012	()	()
Доходы по инвестициям	020		
из них: проценты к получению	021		
доходы от участия в других организациях	022		
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023		
Выплаты по договорам страхования — нетто-перестрахование:	030	()	()
выплаты по договорам страхования — всего	031	()	()
доля перестраховщиков	032		
Изменение резервов по страхованию жизни — нетто-перестрахование:	040		
изменение резервов по страхованию жизни — всего	041		
изменение доли перестраховщиков в резервах	042		
Расходы по ведению страховых операций — нетто-перестрахование:	050		
затраты по заключению договоров страхования	051	()	()
прочие расходы по ведению страховых операций	052	()	()
вознаграждение и танъемы по договорам перестрахования	055		()
Расходы по инвестициям, из них:	060	()	()
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	()	()
Результат от операций по страхованию жизни	070		
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии — нетто-перестрахование:	080	52889	68170
страховые премии — всего СП	081	72952	106456
переданные перестраховщикам СП	082	(20063)	(38286)
Изменение резерва незаработанной премии — нетто-перестрахование:	090	-8324	-3527
изменение резерва незаработанной премии — всего ИРнп	091	-11073	-2859
изменение доли перестраховщиков в резерве ИДпр	092	2749	-668
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	100		
Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование:	110	(26711)	(34445)

выплаты по договорам страхования – всего СВ	111	(32906)	(42907)
доля перестраховщиков ДП	112	6195	7462
Изменение резервов убытков — нетто-перестрахование:	120	1230	-190
изменение резервов убытков — всего ИРУ	121	-18640	-5134
изменение доли перестраховщиков в резервах ИДПр	122	19870	4944
Изменение других страховых резервов	130	-430	2290
Отчисления от страховых премий, из них: ОР	150	(327)	(525)
отчисления в резерв гарантий	151	()	()
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	(327)	(525)
Расходы по ведению страховых операций — нетто-перестрахование: Рвсо	160	8930	9812
затраты по заключению договоров страхования	161	()	()
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(8930)	(9812)
вознаграждение и танъемы по договорам перестрахования	165		
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	9827	18671
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям, из них: ИД	180	873	1460
проценты к получению	181	600	
доходы от участия в других организациях	182	200	
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	73	
Расходы по инвестициям из них: ИР	190	(19)	()
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(19)	()
Управленческие расходы	200	(10257)	(163381)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями, из них: ПД	210	42955	9027
проценты к получению	211		
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями, из них: ПР	220	(33783)	(7416)
проценты к уплате	221	()	()
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	9596	5361
Отложенные налоговые активы	260		
Отложенные налоговые обязательства	270		
Текущий налог на прибыль	280	(4696)	(2863)
	290		
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода ЧП	300	4900	2498

Форма 1-страховщик

Бухгалтерский баланс страховой организации

АКТИВ	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Активы			
Нематериальные активы	110	1636	51
Инвестиции, в том числе:	120	16826	1953
земельные участки	121		
Здания	122	10	
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации, в том числе:	130		918
акции дочерних и зависимых обществ	131		
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132		
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133		
акции других организаций	134		
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135		
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136		
иные инвестиции, в том числе:	140	16816	1035
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	12925	
деPOSITные вклады	142	2073	582
прочие инвестиции	145	1818	453
Депо премий у перестрахователей	150		
Доля перестраховщиков в страховых резервах, в том числе:	160	29025	33301
в резервах по страхованию жизни	161		
в резерве незаработанной премии	162	4753	4085
в резервах убытков	163	24272	29216
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, в том числе:	170	1233	1662
Страхователи	171		135
страховые агенты	172		
прочие дебиторы	175	1233	1527
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	369	791
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190		
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200		
Основные средства	210	1622	4131
Незавершенное строительство	220		147
Отложенные налоговые активы	230		
Запасы, в том числе:	240		
материалы и другие аналогичные ценности	241		

расходы будущих периодов	242		
прочие запасы и затраты	245		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250		
Денежные средства	260	25669	51466
Иные активы	270		
Итого по разделу I	290	76380	93502
БАЛАНС	300	76380	93502
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	13200	13200
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	()	()
Добавочный капитал	420	367	371
Резервный капитал, в том числе:	430	25	270
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	5168	2502
Итого по разделу II	490	18760	16343
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510		
Резерв незаработанной премии	520	19929	22788
Резервы убытков	530	31864	36998
Другие страховые резервы	540		
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550		
Итого по разделу III	590	51793	59786
IV. Обязательства			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610		
Долгосрочные займы и кредиты	615		
Отложенные налоговые обязательства	620		
Краткосрочные займы и кредиты	625		
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, в том числе:	630	1606	4895
Страхователи	631		
страховые агенты	632		
прочие кредиторы	635		
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	714	7981
Прочая кредиторская задолженность, в том числе:	650	2967	3992
задолженность перед персоналом организации	651		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652		
задолженность по налогам и сборам	653		
прочие кредиторы	655		
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660		
Доходы будущих периодов	665		

Резервы предстоящих расходов	670		
Резервы предупредительных мероприятий	675	540	505
Прочие обязательства	680		
Итого по разделу IV	690	5827	
БАЛАНС	700	76380	17373

Анализ прибыли страховой компании

Приведем аналитическую таблицу, характеризующую динамику показателей деятельности страховой организации.

Таблица 1А

Факторный анализ прибыли страховой организации

Статьи доходов и расходов	1 г.,	2 г.			3 г.		
	тыс. руб.	тыс. руб.	(+, -), тыс. руб. к 1 г.	темпы прироста, %	тыс. руб.	(+, -), к 2 г тыс. руб.	темпы прироста, %
Страхование иное, чем страхование жизни							
1.Страховые премии — всего, СП	3305 0	10645 6					
2.Страховые премии, переданные перестраховщикам, СП	8382	38286					
3.Изменение резерва незаработанной премии — всего, ИРнп	-3848	-2859					
4.Изменение доли перестраховщиков в резерве, ИДпр	495	-668					
5.Заработанная премия, (1-2+3+4)	2131 5						
6.Выплаты по договорам страхования, СВ	1327 1	42907					
7.Доля перестраховщиков в убытках, ДП	2089	7462					
8.Изменение резервов убытков, ИРУ	552	-5134					
9.Изменение доли перестраховщиков в резервах, ИДПр	-936	4944					
10.Состоявшийся убыток, СУ= с.(6-7-8-9)	1156 6						
11.Отчисления в РПМ, ФПБ1, ОР	140	525					
12.Расходы по ведению страховых операций, Рвсо	4803	9812					

13.Технический результат по страхованию иному, чем страхование жизни ТРс1 = с.(5-10-11-12)	4806						
14.Управленческие расходы УР	2961	16381					
15.Технический результат по страховой деятельности ТРс2 =ТР-УР	1845						
Инвестиционная деятельность							
16.Доходы по инвестициям, ИД	1112	1460					
17.Расходы по инвестициям, ИР	12						
18.Результат от инвестиционной деятельности, с.16-с.17 Рид=ИД-ИР	1100						
19.Прочие доходы, ПД	5181 6	9027					
20.Прочие расходы, ПР	3546 0	7416					
21.Результат Р=ПД-ПР	1635 6						
22.Результат отчет. периода — всего, Пно, с.(15+18+21))	1930 1						
23.Нераспределенная прибыль, ЧП	1808 3	2498					
1РПМ — резерв предупредительных мероприятий. ФПБ — резерв противопожарной безопасности.							

Анализ: Проведите факторный анализ прибыли до налогообложения методом цепной подстановки: $Пно = ТРс2 \pm Рид \pm Р$.

Анализ деловой активности страховой компании

Таблица 2

Показатели деловой активности страховой организации

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменения (+,-)
1.Страховая премия, тыс. руб. СП (с.1 табл.1А)			
2.Средняя величина активов, тыс. руб.			
3.Оборачиваемость активов, с.1/с.2			
4.Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.			
5.Оборачиваемость собственного капитала, с.1/с.4			

Анализ:

Анализ рентабельности страховой компании

Таблица 3

Показатели рентабельности деятельности страховой организации

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
1. Чистая прибыль, тыс. руб. (с.23 табл.1А)			
2. Страховая премия за период, тыс. руб. (с.1 табл.1А)			
3. Технический результат от страховой деятельности, тыс. руб. (с.15 табл.1А)			
4. Технический результат от страховой и инвестиционной деятельности, тыс. руб. (с.15 +с.18 табл.1А)			
5. Средняя величина активов, тыс. руб.			
6. Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.			
7. Чистая рентабельность, % стр.1/стр.2*100			
8. Рентабельность страховой деятельности, % стр.3/стр.2*100			
9. Рентабельность страховой деятельности с учетом инвестиционного дохода, % стр.4/стр.2*100			
10. Рентабельность активов, % стр.1/стр.5*100			
11. Рентабельность собственного капитала, % стр.1/стр.6*100			

Расчет точки безубыточности

Таблица 4

Расчет точки безубыточности по страховому портфелю

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	
	тыс. руб.	тыс. руб.	темпы прироста, %
1. Общие постоянные издержки	900	900	
2. Спрогнозированная совокупная сумма страховых взносов и доходов от инвестиций	19200	20500	
3. Количество договоров, подлежащих продаже	1900	2000	
4. Средние доходы на один договор (стр. 2: стр. 3)			
5. Переменные издержки	3000	3159	
6. Переменные издержки на один договор	1,5	1,5	
7. Точка безубыточности (стр. 1: (стр. 4 - стр. 6)			

Анализ:

Анализ валового дохода

Рассмотрим методику анализа на примере определения динамики валовых поступлений доходов страховой компании за два года. В таблице приведены данные о поступлении валовых доходов по операциям страхования иным, чем страхование жизни, которые составляют основную деятельность компании.

Таблица 5

Анализ структуры валового дохода страховой организации

Статьи валовых поступлений	Прошлый год		Отчетный год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%

1. Валовой доход по основной деятельности			
1.1. Валовой доход по договорам прочего страхования (стр. 1.1.1 + стр. 1.1.2)			
1.1.1. Страховые премии по договорам прочего страхования (с.1 табл.1А)			
1.1.2. Валовой инвестиционный доход по договорам прочего страхования (с.16 табл.1А)			
2. Валовой доход по неосновной деятельности (стр. 2.1)			
2.1. Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями (с.19 табл.1А)			
3. Валовой доход — всего (стр. 1 + стр. 2)		100	100
4. Чистая прибыль (с.23 табл.1А)			
5. Чистая прибыль / валовой доход			

Анализ:

Таблица 6

Динамика показателей убыточности договоров по прочим видам страхования

Факторы	Прошлый год	Отчетный год
1. Страховые премии — нетто-перестрахование (с.1-с.2) табл.1А		
2. Страховые выплаты — нетто-перестрахование (с.6-с.7) табл.1А		
3. Коэффициент убыточности договоров (с.2/с.1)		

Анализ:

В случае снижения коэффициента убыточности можно рассчитать эффект в абсолютном выражении на динамику затрат по формуле:

$\Delta \text{Э} = \Delta \text{К} * \text{СП}$, где

$\Delta \text{Э}$ — величина эффекта от снижения коэффициента убыточности;

$\Delta \text{К}$ — величина изменения коэффициента убыточности в отчетном периоде по сравнению с базисным;

СП — объем страховых премий — нетто-перестрахование в отчетном периоде.

Снижение коэффициента убыточности означает, что руководству компании резервы улучшения, при уменьшении страховых выплат, следует искать по таким статьям затрат и факторам хозяйственной деятельности, как резервирование, затраты на заключение сделок, доля договоров, отдаваемых в перестрахование, и др.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа студентов включает подготовку к устному опросу на семинарских занятиях. Для этого студент изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к семинарским занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей учебной программе и доводятся до студентов заранее. Эффективность подготовки студентов к устному опросу зависит от качества ознакомления с рекомендованной литературой. Для подготовки к устному опросу, блиц-опросу студенту необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме семинара, в учебнике или другой рекомендованной литературе, записях с лекционного занятия, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения, составить тезисы выступления по отдельным проблемным аспектам. В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому

занятию занимает от 2 до 4 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации студентом своей самостоятельной работы. За участие в устном опросе студент может получить 1-2 балла в зависимости от полноты ответа.

Требования к написанию реферата

Реферат (от латинского «*referre*» – докладывать, сообщать) – небольшая письменная работа, посвященная определенной теме, обзору источников по какому-то направлению. Обычно целью реферата является – сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме.

Структурными элементами реферата являются:

1) титульный лист;

Титульный лист является первой страницей реферата, служит источником информации, необходимой для обработки и поиска документа.

На титульном листе приводят следующие сведения:

наименование ВУЗа; наименование факультета; наименование кафедры; тема реферата; фамилия и инициалы студента (слушателя); должность, ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы руководителя реферата; место и дата составления реферата

2) оглавление;

Оглавление включает введение, наименование всех глав, разделов, подразделов, пунктов (если они имеют наименование) и заключение с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы реферата.

3) введение;

Введение должно содержать оценку современного состояния решаемой проблемы. Во введении должны быть показаны актуальность темы, цели и задачи, которые будут рассматриваться в реферате, а также методы, которыми воспользовался студент для рассмотрения данной темы работы.

4) основная часть;

Основную часть реферата следует делить на главы или разделы (не менее 2-х). Разделы основной части могут делиться на пункты и подразделы. Пункты, при необходимости, могут делиться на подпункты. Каждый пункт должен содержать законченную информацию.

5) заключение;

Должно содержать краткое обобщение и выводы по результатам выполненной работы

6) список использованных источников;

Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. - 2003

7) приложения.

В приложения рекомендуется включать материалы, связанные с выполненной работой, которые по каким-либо причинам не могут быть включены в основную часть.

В приложения могут быть включены:

1) материалы, дополняющие реферат;

2) таблицы вспомогательных цифровых данных;

3) иллюстрации вспомогательного характера;

4) другие документы.

Правила оформления реферата

Реферат должен быть выполнен машинописным способом на одной стороне листа белой бумаги через полтора интервала и 14 шрифтом.

Текст реферата следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: левое - не менее 30 мм, правое - не менее 10 мм, верхнее - не менее 15 мм, нижнее - не менее 20 мм.

Объем реферата: не более 20 страниц.

Все линии, буквы, цифры и знаки должны быть одинаково черными по всему реферату.

Заголовки структурных элементов реферата и разделов основной части следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая.

Страницы реферата следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту отчета. Номер страницы проставляют посередине листа в нижнем

поле без точки в конце. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц реферата. Номера страниц на титульном листе и в оглавлении не проставляют.

Ссылки на источники следует указывать порядковым номером по списку источников, выделенным двумя косыми чертами. Оформление ссылок - по ГОСТ 7.1.- 2003.

Методические рекомендации по подготовке тестовому контролю

При подготовке к тестам необходимо повторить весь материал по теме, по которой предстоит писать тест. Для лучшего запоминания можно выписать себе основные положения или тезисы каждого пункта изучаемой темы.

Рекомендуется отрепетировать вид работы, которая будет предложена для проверки знаний – прорешать схожие тесты или задачи, составить ответы на вопросы.

Рекомендуется начинать подготовку к тестам заранее, и, в случае возникновения неясных моментов, обращаться за разъяснениями к преподавателю.

Лучшей подготовкой к тестам является активная работа на занятиях (внимательное прослушивание и тщательное конспектирование лекций, активное участие в практических занятиях) и регулярное повторение материала и выполнение домашних заданий. В таком случае требуется минимальная подготовка к контрольным работам и тестам, заключающаяся в повторении и закреплении уже освоенного материала

Методические указания определяют порядок организации и выполнения контрольной работы по дисциплине «Актуарные расчеты в страховании». В рамках контрольной работы необходимо выполнить теоретическую часть, а также ответить на тесты и решить задачи.

Целью выполнения студентами контрольной работы является закрепление теоретических понятий курса «Актуарные расчеты в страховании», более глубокое их изучение, освоение практических аспектов рассматриваемых в работе вопросов.

Студент выполняет контрольную работу по выбранному им варианту заданий согласно данным методическим указаниям. Программа (план) контрольной работы составляется студентом самостоятельно до ее написания. Теоретическая часть контрольной работы может выполняться в форме научной статьи или в форме, которая предполагает наличие в контрольной работе помимо основной части разделов «Введение», где обосновываются актуальность темы, цель, задачи и методы исследования, и «Заключение», где приводятся основные выводы из контрольной работы. При выполнении контрольной работы студентам необходимо изучить материалы лекций, нормативные правовые акты в области страхования, учебную литературу.

Текст контрольной работы должен быть напечатан с использованием ПК через полтора интервала в текстовом редакторе Word на одной стороне стандартного листа белой бумаги стандартного формата А4 (210x297 мм). При компьютерном наборе используются шрифты типа TimesNewRomanCyr, TimesNewRoman CE высоты 14 для основного текста.

Как исключение допускается выполнение контрольной работы от руки четким разборчивым почерком, грамотно, аккуратно, без помарок и исправлений. Текст работы располагается на одной стороне листа.

Страницы работы должны иметь следующие размеры полей: левое – 25 мм, правое – 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм. Нумерация страниц контрольной работы осуществляется арабскими цифрами. Она должна быть сквозной, начиная с титульного листа. Номер ставится, начиная с листа, на котором пишется содержание работы. Номер страницы проставляется в центре внизу без точки в конце.

Методические рекомендации по подготовке к итоговому контролю

При подготовке к зачету необходимо повторить весь материал по дисциплине. Для лучшего запоминания можно выписать себе основные положения или тезисы каждого раздела изучаемой дисциплины.

Рекомендуется отрепетировать вид работы, которая будет предложена для проверки знаний – прорешать схожие тесты или задачи, составить ответы на вопросы, проговорить устное выступление.

Рекомендуется начинать подготовку к зачету заранее, и, в случае возникновения неясных моментов, обращаться за разъяснениями к преподавателю.

Ключевым моментом в облегчении подготовки является активная работа студентов на занятиях (внимательное прослушивание и тщательное конспектирование лекций, активное участие в практических занятиях) и регулярное повторение материала и выполнение домашних заданий.

6. Фонд оценочных средств

Компетенция	этапы формирования (семестр)	дисциплины, практики, НИР, ГИА	критерии	показатели (по уровням)
ПК-22 - способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	9	Б1.В.07 «Финансы в страховых организациях»	<p>Знаниевый</p> <p>ПК-22</p> <p>способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p>	<p>«Зачтено»</p> <p>Знает основные понятия и инструменты теории страхования; методы построения финансовых моделей; основы расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих страховую деятельность</p> <p>«Не зачтено»</p> <p>Не знает основные понятия и инструменты теории страхования; методы построения финансовых моделей; основы расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих страховую деятельность</p>
			<p>Деятельностный</p>	<p>«Зачтено»</p> <p>Умеет использовать и анализировать информацию, содержащуюся в договорах страхования; рассчитать на основе типовых методик и действующих рекомендаций базовые показатели, необходимых для осуществления страховой деятельности</p> <p>Владеет основами построения страховых тарифов и анализа финансовой устойчивости страховщиков; навыками анализа инвестиционной деятельности страховщиков; основами налогообложения в страховании; навыками разработки</p>

				<p>практических рекомендаций для страховых компаний «Не зачтено» Не умеет использовать и анализировать информацию, содержащуюся в договорах страхования; рассчитать на основе типовых методик и действующих рекомендаций базовые показатели, необходимых для осуществления страховой деятельности. Не владеет основами построения страховых тарифов и анализа финансовой устойчивости страховщиков; навыками анализа инвестиционной деятельности страховщиков; основами налогообложения в страховании; навыками разработки практических рекомендаций для страховых компаний</p>
--	--	--	--	--

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА (ПРИМЕРЫ)

Критерии оценивания результатов обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций

Для оценивания результатов обучения в виде **ЗНАНИЙ** используются следующие процедуры и технологии:

- работа на практических занятиях (ответы на вопрос(ы), решение задач);
- тестирование.

Для оценивания результатов обучения в виде **УМЕНИЙ и ВЛАДЕНИЙ** используются следующие процедуры и технологии:

- подготовка докладов, рефератов, сообщений;
- тесты;
- расчетные задания;
- контрольная работа.

1) Тестовые задания (пример) - 9 семестр

1. Страхование, как экономическая категория - это:

а) система денежных отношений по формированию страхового фонда за счет страховых взносов и использованию его для страховых выплат;

б) система экономических отношений, носящих рисковый, вероятный, замкнутый, сберегательный характер;

в) система отношений между страхователем и страховщиком по солидарной раскладке ущерба.

2. Признаки, объединяющие категории финансы и страхование - это:

а) денежные отношения, рисковые, образование и использование фондов;

б) денежные отношения, распределительные, образование и использование доходов, накоплений, фондов;

в) экономические отношения по солидарной раскладке ущерба, образование доходов в результате распределения ВВП.

3. Отличительные признаки страховых отношений - это:

а) вероятный характер, замкнутые отношения при солидарной раскладке ущерба между страхователями в территориальном и временном разрезе, возвратность нетто-платежей совокупности страхователей;

б) рисковые отношения, распределительные, сберегательные, возвратный характер страховых платежей;

в) вероятный характер, замкнутые отношения при солидарной раскладке ущерба по территории и во времени, образование и использование страхового фонда

4. Страхование выполняет следующие функции (выбрать два ответа)

а) распределительная и контрольная;

б) рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная;

в) образование и использование фондов, сберегательная, контрольная;

5. Продавцы на страховом рынке - это:

а) юридические лица любой организационно-правовой формы;

б) страховщики;

в) страхователи.

Шкала оценивания тестов

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями использованием теста по учебной дисциплине

Оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	Зачтено	90-100% правильных ответов
Хорошо		71-89%
Удовлетворительно	Не зачтено	51-70%
Неудовлетворительно		Менее 50%

2. Задания для самостоятельной работы и требования по их выполнению

Задача 1

Требуется:

1. Рассчитать статистические показатели по имущественному страхованию.
2. Сделать анализ рассчитанных показателей.

Таблица 1 - Расчет статистических показателей по имущественному страхованию

№ п/п	Показатели	Условные обозначения	Величина показателя
1	Число объектов страхования, ед.	n	5
2	Частота страховых событий, ед.	e	3
3	Число пострадавших объектов в результате страховых событий, ед.	m	5
4	Сумма собранных страховых премий, тыс. руб.	Σp	150
5	Сумма выплаченных страховых возмещений, тыс. руб.	ΣQ	25
6	Страховая сумма всех застрахованных объектов, тыс. руб.	ΣS_n	250
7	Страховая сумма пострадавших объектов данной страховой совокупности, тыс. руб.	ΣS_m	75
8	Частота страховых событий, ед. $Ч_c = e/n; Ч_c < 1$	$Ч_c$	0,6
9	Опустошительность страхового события (коэффициент кумуляции), ед. $K_k = \frac{m}{e}; K_k > 1$	K_k	1,66
10	Коэффициент убыточности (ущербности), ед. $K_y = \Sigma Q / \Sigma S_m; K_y \leq 1$	K_y	0,33
11	Средняя страховая сумма на один объект (договор) страхования, тыс. руб. $C_{oc} = \Sigma S_n / m$	C_{oc}	50
12	Средняя страховая сумма на один пострадавший объект, тыс. руб. $C_{п.о.} = \Sigma S_m / m$	$C_{п.о.}$	15
13	Тяжесть риска, тыс. руб. $T_p = C_{п.о.} / C_{oc}$	T_p	0,3
14	Убыточность страховой суммы (вероятность ущерба) $У_c = \Sigma Q / \Sigma S_n; У_c < 1$	$У_c$	0,1
15	Норма убыточности, % $H_y = (\Sigma Q / \Sigma p) \times 100\%; 0 < H_y < 1$	H_y	0,17
16	Частота ущерба $Ч_{уц} = m / n; Ч_{уц} < 1$	$Ч_{уц}$	1
17	Тяжесть ущерба $g = (\Sigma Q / n) \times (\Sigma S_n / n)$	$T_{уц}$	$5 \cdot 50 = 250$

Задача 2

Определите брутто-ставку при страховании имущества юридических лиц на основе страховой статистики за 5 лет с учетом прогнозируемого уровня убыточности страховой суммы на следующий год (при заданной гарантии безопасности 0,9). Нагрузка в брутто-ставке составляет 22%.

Показатели	Годы				
	1	2	3	4	5
Фактическая убыточность страховой суммы, %	2,8	3,2	3,1	3,4	3,6

Решение.

1. Основную часть нетто-ставки (T_0), которая равна прогнозируемому уровню убыточности страховой суммы на следующий за анализируемым год. Для этого используем модель линейного тренда, согласно которой фактические данные по убыточности страховой суммы выравниваем на основе линейного

уравнения: $q_i^* = a_0 + a_1 i$,

где q_i^* – выравненный показатель убыточности страховой суммы; a_0 , a_1 – параметры линейного тренда; i – порядковый номер соответствующего года.

Параметры линейного тренда определяем методом наименьших квадратов,

решив следующую систему уравнений с двумя неизвестными:

$$\begin{cases} a_0 n + a_1 \sum i = \sum q_i, \\ a_0 \sum i + a_1 \sum i^2 = \sum q_i i, \end{cases}$$

где n – число анализируемых лет. Данную систему уравнений можно упростить, если начать отсчет лет с середины ряда. Тогда, $\sum i = 0$, а система уравнений примет вид:

$$\begin{cases} a_0 n_1 = \sum q_i, \\ a_1 \sum i^2 = \sum q_i i, \end{cases}$$

$$a_0 = \frac{\sum q_i}{n}; a_1 = \frac{\sum q_i i}{\sum i^2}.$$

отсюда:

Расчет параметров линейного уравнения показан в табл. 3.

Таблица 3 - Расчет параметров уравнения прямой и среднеквадратического отклонения фактических значений убыточности от выровненных

Годы	Фактическая убыточность, %	Условное обозначение лет (i)	Расчетные показатели		Выравненная убыточность q_i^*	$q_i - q_i^*$	$(q_i - q_i^*)^2$
			qi	i^2			
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	2,8	-2	-5,6	4	2,86	-0,06	0,0036
2	3,2	-1	-3,2	1	3,04	0,16	0,0256
3	3,1	0	0	0	3,22	-0,12	0,0144
4	3,4	1	3,4	1	3,4	0	0

5	3,6	2	7,2	4	3,58	0,02	0,0004
Итого	16,1	0	1,8	10	16,1	x	0,044

Подставив расчетные данные из табл. 3, получаем:

$$a_0 = \frac{16,1}{5} = 3,22; a_1 = \frac{1,8}{10} = 0,18.$$

Таким образом, линейное уравнение будет иметь вид:

$$q_i^* = 3,22 + 0,18i.$$

Подставляя значения i в уравнение, определяем выравненные уровни убыточности страховой суммы для каждого года (табл. 2, гр.6).

Прогнозируемая убыточность страховой суммы на следующий (за последним анализируемым) год составит:

$$q_3^* = 3,22 + 0,18 * 3 = 3,76\%.$$

Следовательно, основная часть нетто-ставки на следующий за рассматриваемым периодом год (T_0) равна 3,76% от страховой суммы;

2. Рисковую надбавку (T_p):

$$T_p = \sigma\beta(\gamma; n),$$

где σ – среднее квадратическое отклонение фактических уровней убыточности от выравненных;

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (q_i - q_i^*)^2}{n-1}}.$$

Подставив рассчитанные в табл. 3 показатели (итог гр.8) в формулу, получаем:

$$\sigma = \sqrt{\frac{0,044}{4}} = \sqrt{0,011} = 0,105\%;$$

β – коэффициент, зависящий от заданной гарантии безопасности γ (той вероятности, с которой собранных взносов хватит на выплаты страховых возмещений) и n -числа анализируемых лет. Значение берется из приведенной в методике табл. 4.

Таблица 4 - Значения коэффициента β , зависящего от гарантии безопасности(γ)и числа анализируемых лет (n)

n	γ				
	0,8	0,9	0,95	0,975	0,99
3	2,972	6,649	13,64	27,448	68,74
4	1,592	2,829	4,38	6,455	10,448
5	1,184	1,984	2,85	3,854	5,5
6	0,98	1,596	2,219	2,889	3,9

При гарантии безопасности 0,9 для пяти анализируемых лет коэффициент β равен 1,984.

Рисковая надбавка: $T_p = 0,105 \times 1,984 = 0,208\%$.

3. Нетто-ставку: $T_n = 3,76 + 0,208 = 3,968\%$.

$$T_{\text{б}} = \frac{T_{\text{н}} \times 100}{100 - f} = \frac{3.968 \times 100}{100 - 22} = 5,087 \approx 5,1\%.$$

3. Брутто-ставку:

4. Брутто-ставка равна 5,1%.

Задача 3

Страховщик заключил 10000 договоров имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая $P(A)$ составляет 0,05. Средняя страховая сумма - 45000 руб. Среднее страховое возмещение — 8500 руб. Расходы на ведение дела - 0,06 руб. Расходы на предупредительные мероприятия составляют 12%, а планируемая прибыль - 8% брутто-ставки. Вероятность не превышения возможных возмещений над собранными взносами - 0,95.

Решение.

Расчет брутто-ставки в данном случае ведется в такой последовательности.

1. Производится расчет средней нетто-ставки без учета рискованной надбавки на 100 руб. страховой суммы

$$T_o = (B / C) \times P(A) \times 100 = 8500 / 45000 \times 0,05 \times 100 = 0,94$$

2. Производится расчет рискованной надбавки, при отсутствии данных о разбросе возможных страховых возмещений:

$$T_p = 1,2 \times T_{\text{нс}} \times a \times \sqrt{\frac{1 - P(A)}{10000 \times P(A)}}$$

где a -коэффициент, который зависит от гарантии безопасности Y , значение которого берется из таблицы:

Y	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
a	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

В нашем примере страховщик предполагает с вероятностью 0,95 обеспечить не превышение возможных страховых возмещений над собранными взносами. По табл., приведенной выше, находим, что при гарантии безопасности 0,95 коэффициент $a = 1,645$.

$$T_p = 1,2 \times 0,94 \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1 - 0,05}{10000 \times 0,05}} = 0,08$$

3. Рассчитаем нетто-ставку на 100 руб. страховой суммы с учетом рискованной надбавки $T_{\text{нс}} = T_o + T_p = 0,94 + 0,08 = 1,02$ (руб.)

4. Рассчитаем искомую брутто-ставку, если расходы на ведение дела составляют 0,06 руб. со 100 руб. страховой суммы, а доля нагрузки в структуре страхового тарифа составляет 20 % (12% + 8%).

$$T_{\text{нс}} + P_{\text{в}}$$

$$T_{бс} = \frac{(1,02 + 0,06)}{100\% - H} \times 100 = (1,02 + 0,06) / (100\% - 20\%) \times 100 = 1,35$$

Таким образом, тарифная брутто-ставка при данных условиях страхования составляет 1 руб. 35 коп. со 100 руб. страховой суммы.

Задача 4

Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая – 0,05. Средняя страховая сумма – 80 тыс. руб. Среднее страховое возмещение – 30 тыс. руб. Количество заключенных договоров – 6000. Доля нагрузки в тарифной ставке – 24 %. Среднее квадратическое отклонение – 8 тыс. руб. Определите тарифную ставку при гарантии безопасности 0,95.

Решение.

Определяем:

1. Основную часть нетто-ставки:

$$T_o = P \frac{\bar{Q}}{S_n} 100 = 0,05 \times \frac{30}{80} \times 100 = 1,875\%;$$

2. Рисковую надбавку:

$$T_p = T_o \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1 - P + \left(\frac{\sigma_B}{\bar{Q}}\right)^2}{nP}} = 1,875 \times 1,645 \times \sqrt{\frac{1 - 0,05 + \left(\frac{8}{30}\right)^2}{0,05 \times 6000}} = 0,18\%$$

3. Нетто-ставку: $T_n = T_o + T_p = 1,875 + 0,18 = 2,055\%$;

$$T_{бс} = \frac{T_n 100}{100 - f} = \frac{2,055 \times 100}{100 - 24} = 2,7\%.$$

4. Брутто-ставку:

Задача 5

Для лица в возрасте 40 лет рассчитайте:

- вероятность прожить еще один год;
- вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- вероятность прожить еще два года;
- вероятность умереть в течение предстоящих двух лет;
- вероятность умереть на третьем году жизни в возрасте 43 года.

Решение.

Используем для решения выписку из таблицы коммутационных чисел (по общей смертности) Норма доходности-8%

Таблица 1

Возраст, лет	L _x	d _x	Коммутационные числа			
			D _x	N _x	C _x	M _x
0	100000	1821	100000,00	1297459,49	1686,11	3891,87
1	98179	179	90906,48	1197459,49	153,46	2205,76
...
40	88488	722	4073,19	45312,28	30,77	716,70
41	87766	767	3740,70	41239,09	30,27	685,93
42	86999	817	3433,34	37498,40	29,85	655,66
43	86182	872	3149,16	34065,06	29,50	625,81
44	85310	931	2886,39	30915,89	29,17	596,31
45	84379	994	2643,42	28029,51	28,83	567,14
46	83385	1058	2418,77	25386,09	28,42	538,31
47	82327	1119	2211,19	22967,32	27,83	509,89
48	81208	1174	2019,57	20756,13	27,03	482,06
49	80034	1223	1842,94	18736,56	26,08	455,03
50	78811	1266	1680,35	16893,62	24,99	428,95
...
99	133	59	0,07	0,10	0,03	0,04
100	74	35	0,03	0,03	0,01	0,01

а) Определяем для лица в возрасте 40 лет вероятность прожить еще один год: $g_x = d_x / L_x$, где g_x – вероятность смерти при переходе от возраста x к возрасту $x + 1$ лет; d_x – число умирающих при переходе от возраста x к возрасту $x + 1$ лет, $d_x = L_x - L_{x+1}$

P_x – вероятность дожития лица в возрасте x до возраста $(x + 1)$ лет;

$$P_x = \frac{L_{x+1}}{L_x}$$

$$\text{или } P_x = 1 - g_x$$

$$P_{40} = \frac{L_{40+1}}{L_{40}}$$

$$L_{40}$$

$$P_{40} = \frac{87766}{88488} = 0,9918 \text{ (цифры берем из таблицы 1)}$$

$$88488$$

б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни:

$$g_{40} = d_{40} / L_{40} = 722 / 88488 = 0,00816;$$

в) вероятность прожить еще два года:

$${}^2P_{40} = \frac{L_{40+2}}{L_{40}} = \frac{86999}{88488} = 0,9832$$

$$L_{40} \quad 88488$$

г) вероятность умереть в течение предстоящих двух лет:

$$2g_{40} = \frac{L_{40} - L_{40+2}}{L_{40}} = \frac{88488 - 86999}{88488} = 0,0168$$

д) вероятность умереть на третьем году жизни:

$$g_{40} = \frac{L_{40+2} - L_{40+3}}{L_{40}} = \frac{86999 - 86182}{88488} = 0,0092$$

Шкала выставления оценки по результатам решения задач:

«2» - менее 50% правильно решенных задач.

«3» - 50%-65%

«4» - 65%-85%

«5» - 85%-100%

Задание для выполнения контрольной работы 9 семестр

Вариант 1

Основная тематика работы:

- правовое регулирование страховой деятельности;
- государственный надзор за страховой деятельностью и его функции;
- страховой рынок.

Методические рекомендации

Ключевыми элементами рыночной системы страхования являются страховое законодательство, государственный надзор за деятельностью страховых организаций и страховых брокеров, система лицензирования страховой деятельности. Характеристика правового регулирования страховой деятельности должна включать состав источников страхового права, прежде всего главы 48 Гражданского кодекса и Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». При ответе на вопрос о государственном надзоре за страховой деятельностью и его функциях следует осветить основные контрольные функции Правительства Российской Федерации, Минфина России и ЦБ РФ, роли этих органов государственной власти в контроле за обеспечением финансовой устойчивости страховых компаний. Рекомендуется изучить и охарактеризовать в контрольной работе состав отчетности страховых организаций, основные моменты порядка ее составления и представления в соответствующие органы. При освещении вопроса о лицензировании страховой деятельности рекомендуется представить информацию о порядке выдачи, приостановке и отзыве лицензии, выданной страховщику, составе документов, необходимых для получения лицензии. В разделе по страховому рынку следует отразить теоретическую, правовую и фактическую характеристику его состояния. Следует перечислить и кратко описать субъектов страхового рынка (страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо), субъектов, обеспечивающих работу рынка (брокеры и агенты) и регулирующих процессы на страховом рынке (Минфин России, Банка России, Российский союз автостраховщиков (РСА), объединения страховщиков).

Тесты

1.К характеристикам страхования как экономической категории относится	а) неизбежность наступления страхового случая б) раскладка ущерба на неограниченное число лиц в) перераспределение ущерба в пространстве и во времени по определенному кругу лиц г) использование страхового фонда выходит за рамки совокупности плательщиков взносов
2.В соответствии с ГК не допускается страхование	а) противоправных интересов б) убытков от участия в лотереях

	<p>в) убытков от вынужденных простоев г) расходов понесенных по принуждению в связи с освобождением заложников</p>
<p>3.Вероятностное случайное событие с негативными последствиями для имущества физ.-юр. лиц, обуславливающее потребность в страховании - это</p>	<p>а) страховой случай б) страховой риск в) страховой убыток г) страховое событие</p>
<p>4.Страхование одного и того же объекта несколькими страховщиками по одному договору –</p>	<p>а) перестрахование б) взаимное страхование в) сострахование</p>
<p>5.Страховое событие и страховой случай являются</p>	<p>а) тождественными понятиями б) взаимоисключающими понятиями в) не сравнимыми понятиями г) страховой случай -частный результат страхового события</p>
<p>6.Страховой фонд – это</p>	<p>а) сумма средств на счету страховой компании б) резерв денежных или материальных средств, предназначенный для возмещения ущерба в) резерв, предназначенный для размещения средств страховой компании в целях получения прибыли</p>
<p>7.Страховая премия- это</p>	<p>а) страховое возмещение б) скидка или бонусы многолетнему клиенту страховой компании в) платеж страхователя страховой компании г) награда присуждаемая авторитетной комиссией лучшей страховой компании России.</p>
<p>8.Понятие страховое покрытие аналогично понятию</p>	<p>а) страховой тариф б) страховой резерв в) страховая сумма г) страховой риск</p>
<p>9.Страховая стоимость</p>	<p>а) страховое возмещение б) действительная стоимость имущества в) балансовая стоимость имущества организации г) рыночная стоимость нового имущества.</p>
<p>10.Функции Росстрахнадзора</p>	<p>а) выдача лицензий б) ведение реестра страховщиков в) проведение экспертизы страховых случаев г) контроль за обоснованностью тарифов д) определение прав и обязанностей страховщиков</p>
<p>11.Принципы добровольного страхования</p>	<p>а) выборочность б) бессрочность в) автоматичность</p>
<p>12.Страховая премия определяется путем умножения</p>	<p>а) франшизы на страховую сумму б) нетто-ставки на страховую сумму в) брутто-ставки на страховую сумму г) нагрузки на страховую сумму</p>
<p>13.В каких случаях прекращается договор</p>	<p>а) при ликвидации страховщика б) при выполнении страховщиком своих</p>

страхования	обязательств в) при ликвидации страхователя (юрлица) г) все ответы верны
--------------------	--

Задача

Определите размер нетто-премии страхования на 5 лет на дожитие супругов. Для супружеской пары ($x = 50$, $y = 45$ лет) найдите необходимые коммутационные числа при условии, что процентная ставка равна 9% (первая строка — для мужчин, вторая - для женщин).

Решение:

$$D_x = D_{50} = 1124,8 \quad D_{x+n} = D_{55} = 673,1$$

$$D_y = D_{45} = 1991,9 \quad D_{y+n} = D_{50} = 128,8$$

$$(x+y)/2 = (50+45)/2 = 47,5$$

Отсюда

$$D_{xy} = D_{50;45} = 10^{-3} * 1124,8 * 1991,9 * 1,09^{47,5} = 134799;$$

$$D_{xy+n} = D_{55;50} = 10^{-3} * 673,1 * 1268,8 * 1,09^{5+47,5} = 78770;$$

При страховании на дожитие супружеской пары получим ${}_nE_{xy} = {}_5E_{50;45} = 78770/134799 = 0,58435$

При страховании на дожитие вдовы: ${}_nE_{x/y} = {}_5E_{50/45} = 128,8/1991,9 - 78770/134799 = 0,6398 - 0,58435 = 0,05263/$

Вариант 2

Основная тематика работы:

- сущность и задачи актуарных расчетов;
- структура тарифной ставки;
- принципы расчета тарифа по рисковому видам страхования.

Методические рекомендации

Формирование тарифных ставок страховщиков основывается на актуарных расчетах, которые представляют собой систему статистических и экономико-математических методов расчета тарифных ставок и определения финансовых взаимоотношений страховщика и страхователя. Характеристика сущности и задач актуарных расчетов в контрольной работе должна осуществляться с учетом норм статьи 8.1 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отражать подходы, на которых основывается актуарная оценка страхового риска, размера страховых премий (страховых взносов) и страхового тарифа, объема страховых резервов. При раскрытии вопроса о размере и структуре тарифной ставки целесообразно определить состав расходов страховщика, которые должен покрывать тариф (страховая премия), а также его составные части – базовую часть нетто-ставки, гарантийную (рисковую) надбавку, нагрузку. Раздел о принципах расчета тарифа по рисковому видам страхования рекомендуется составлять после ознакомления с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Минфина от 11 июня 2002 г. № 51н (с изменениями и дополнениями).

Тесты

2 вариант

1.Происшедшее событие, предусмотренное договором(законом), с наступлением которого страховщик производит	а) страховой случай б)страховой риск, в) страховой ущерб г) страховое событие
---	--

выплату страхователю	
2.Функции страхования на микроуровне (на уровне предприятия)	<ul style="list-style-type: none"> а) рисковая б) возможности концентрации на не страхуемых рисках в) облегчение финансирования г) стимулирование НТП
3.Страховым случаем является	<ul style="list-style-type: none"> а) предполагаемое событие б) фактический убыток в) совершившееся событие
4. С наступлением страхового случая у страховщика возникает обязанность выплатить страхователю	<ul style="list-style-type: none"> а) страховую премию б) страховую выплату в) страховую сумму
5.Размер страховой выплаты по договору страхования должен	<ul style="list-style-type: none"> а) не превышать страховой суммы б) равняться страховой сумме в) равняться сумме ущерба
6.Страховая франшиза - это	<ul style="list-style-type: none"> а) предусмотренный условиями страхования перечень исключений их страхового покрытия б) предусмотренная условиями страхования конкретизация имущественных интересов страхователя в) предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения убытков страхователя, не превышающих определенный размер
7.Цена за единицу страховых услуг – это	<ul style="list-style-type: none"> а) страховой тариф б) страховая премия в) страховая выплата г) страховая сумма
8.Страховщик	<ul style="list-style-type: none"> а) физическое или юридическое лицо, заключившее договор со страховой компанией б) организация, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности в) организация, проводящая страхование
9.Страховое покрытие – это	<ul style="list-style-type: none"> а) совокупность предлагаемых или обусловленных в договоре страхования условий б) совокупность страховых премий в) страховая выплата
10.Под понятие страховая стоимость не подпадают	<ul style="list-style-type: none"> а) рыночная стоимость б) лимит ответственности страховщика в) действительная стоимость г) балансовая стоимость
11.Принципы обязательного страхования	<ul style="list-style-type: none"> а) полнота охвата объектов б) срочность в) зависимость действий страховщика от уплаты страховых взносов
12.Убыточность страховой суммы – это	<ul style="list-style-type: none"> а) отношение страховой суммы к страховой выплате б) отношение суммы страховых возмещений к

	совокупной страховой сумме в) отношение суммы страховых премий к сумме страховых выплат
13. Укажите условие договора страхования, которое не является существенным согласно ст 48 ГК	а) страхования сумма б) срок действия договора в) размер страховой премии г) характер страхового случая

Задача

Найдите величину премии в виде доли от страховой суммы для сорокалетнего мужчины при немедленном пожизненном страховании жизни.

Решение

$$A = S \cdot \frac{M_x}{D_x} = S \cdot \frac{853.18}{2940} = 0,290197 \cdot S.$$

Тесты

1. Основные виды страхования	а) личное и имущественное страхование б) страхование ответственности, личное страхование, имущественное страхование в) имущественное страхование, страхование жизни
2. Риск рассматривается как	а) вероятностное событие б) степень опасности возникновения страховых событий в) частота возникновения страховых случаев г) как предмет страхования д) все ответы верны
3. Какие из ниже перечисленных функций относятся к страхованию	а) рисковая б) фискальная в) контрольная г) предупредительная
4. Посредники действующие от имени страховщика и по его поручению – это	а) страховые агенты б) страховые брокеры в) цеденты г) актуарии
5. Существенным условием по договору страхования является	а) размер страхового тарифа б) размер страховой суммы в) размер страховой выплаты
6. Основанием для признания происшествия страховым случаем является	а) заявление страхователя б) документы, устанавливающие соответствие события условиям изложенным в договоре в) документально подтвержденный факт нанесения ущерба застрахованному объекту (лицу)
7. Страхователь	а) физическое или юридическое лицо, имеющее право получить страховое возмещение от страховой компании б) организация, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности в) организация, проводящая страхование
8. Страховое возмещение в имущественном страховании - это	а) страховая сумма, предусмотренная в договоре, которую страховая организация выплачивает при наступлении страхового случая.

	<p>б) страховая премия в) страховая выплата</p>
<p>9. В договоре сострахования ответственность перед страхователем за возмещение ущерба возлагается:</p>	<p>а) на всех страховщиков поровну б) на каждого страховщика в рамках принятых на себя обязательств в) на каждого страховщика, пропорционально величине уставного капитала</p>
<p>10. Страховое возмещение и страховое обеспечение – это</p>	<p>а) противоположные понятия б) выплата страховой суммы застрахованному лицу при наступлении страхового случая в) понятия страховой выплаты относящиеся соответственно к имущественному и личному страхованию</p>
<p>11. Какие виды личного страхования приведены далее</p>	<p>а) страхование от несчастных случаев б) страхование на случай причинения вреда жизни и здоровью в) страхование гражданской ответственности медицинских работников</p>
<p>12. В каких случаях прекращается договор страхования</p>	<p>а) при ликвидации страховщика б) при выполнении страховщиком своих обязательств в) при ликвидации страхователя (юр.лица) г) все ответы верны</p>
<p>13. О произошедшем страховом событии (случае) страховой организации обязан сообщить</p>	<p>а) любой гражданин-свидетель происшествия б) страхователь в) компетентные органы (МВД РФ и т.д.), зарегистрировавшие происшествие</p>

Задача 1.

Определите стоимость немедленного пожизненного аннуитета постнумерандо для сорокалетнего мужчины (при ежегодной выплате 1 тыс. руб. и если выплаты отложены на пять лет).

Решение

Стоимость немедленного пожизненного аннуитета постнумерандо для сорокалетнего мужчины (при ежегодной выплате 1 тыс. руб.) равна:

$$a_x = \frac{N_{41}}{D_{40}} = 26084.094/2940 = 8.87214 \text{ тыс. руб.}$$

Если выплаты отложены на пять лет:

$${}_{5|}a_{40} = \frac{N_{46}}{D_{40}} = 15452.619/2940 = 5.255993 \text{ тыс. руб.}$$

Шкала оценки контрольной работы

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал; последовательно и исчерпывающе отвечает на поставленные вопросы; свободно применяет полученные знания на практике; практические работы выполняет правильно, без ошибок, в установленные нормативом время.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; отвечает без наводящих вопросов и не допускает при ответе серьезных ошибок; умеет применять полученные знания на практике; практические работы выполняет правильно, без ошибок.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; на заданные вопросы отвечает недостаточно четко и полно, что требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя; практические работы выполняет с ошибками, не отражающимися на качестве выполненной работы.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; не может полно и правильно ответить на поставленные вопросы, при ответах допускает грубые ошибки; практические работы не выполнены или выполнены с ошибками, влияющими на качество выполненной работы.

Темы рефератов

1. Эволюция страхования.
2. Развитие страхования в России.
3. Исторический опыт страхования в Смоленской области.
4. Отличительные признаки экономической категории страхования, его роль в современном обществе.
5. Страховая защита и способы ее осуществления.
6. Понятие риска. Признаки отнесения риска к группе страховых.
7. Виды рисков.
8. Идентификация и оценка риска. Сущность и функции андеррайтинга.
9. Функции страхования.
10. Страхование предпринимательство.
11. Макроэкономическая значимость страхования.
12. Основные понятия в страховании.
13. Роль страхования в хозяйственной жизни общества.
14. Страховая защита и формы ее реализации в современном обществе.
15. Факторы образования рискогенных систем в современном обществе.
16. Управление рисками.
17. Критерии отнесения рисков к группе страховых.
18. Андеррайтинг как деятельность по идентификации и оценки рисков для целей страхования.
19. Политические риски.
20. Технические риски.
21. Производственные риски.
22. Коммерческие (экономические, предпринимательские) риски.
23. Финансовые риски.
24. Валютные риски.
25. Экологические риски.
26. Информационные риски.
27. Инновационные риски.
28. Отраслевые риски.
29. Системообразующие признаки и основные критерии классификации страхования. Общая и частная системы классификации.
30. Классификация по объектам страхования. Отрасли и виды страхования.
31. Обязательное страхование: причины существования, особенности, виды.
32. Особенности добровольного страхования.
33. Разновидности обязательного страхования в Российской Федерации.
34. Вмененное страхование.
35. Взаимное страхование: содержание, роль в современной системе страховой защиты.
36. Классификация страхования по форме организации.
37. Классификация страхования по объектам страхования.
38. Классификация страхования по роду опасности.
39. Классификация страхования по форме проведения.
40. Разновидности обязательного страхования в Российской Федерации.

41. Обязательное государственное и обязательное негосударственное страхование.
42. Особенности обязательного страхования гражданской ответственности предприятий, эксплуатирующих особо опасные объекты.
43. Проблемы обязательного страхования автогражданской ответственности.
44. Личное страхование.
45. Имущественное страхование.
46. Страхование ответственности.
47. Страхование предпринимательских рисков.
48. Страхование интеллектуальной собственности.
49. Добровольное медицинское страхование.
50. Страхование финансовых рисков.
51. Страхование кредитных рисков.
52. Страхование в Сфере ипотечного страхования.
53. Страхование валютных рисков.
54. Страхование профессиональной ответственности.
55. Страхование банковских операций.
56. Страхование факторинговых услуг.
57. Страхование лизинговых операций.

Критерии и показатели, используемые при оценивании реферата

Оценка реферата осуществляется по критериям «зачтено», «не зачтено».

«Зачтено» – соответствует теме, соблюдена структура работы, продемонстрировано умение работать с литературой, проводить анализ различных точек зрения, продемонстрировано умение логически мыслить, аккуратность оформления работы

«Не зачтено» – доклад не отвечает основным требованиям, имеет поверхностный анализ и недостаточный уровень самостоятельности студента, материал изложен непоследовательно, без соблюдения внутренней логики.

III. Вопросы для самоконтроля и критерии оценки

1. Понятие страховой защиты и страхового фонда
2. Сущность и функции страхования
3. Роль страхования в рыночной экономике
4. Классификация страхования
5. Обязательное и добровольное страхование
6. Система страхового законодательства в РФ
7. Регулирование страхования в РФ
8. Страховые правоотношения
9. Продавцы и покупатели страховых услуг
10. Страховые посредники
11. Основания возникновения страхового правоотношения
12. Тарифная политика и принципы ее проведения
13. Актуарные расчеты страховых тарифов
14. Страховые риски
15. Система страховой ответственности
16. Анализ финансового положения страховой компании
17. Страховые резервы
18. Необходимость проведения инвестиционной деятельности и принципы инвестирования свободных средств страховщика
19. Понятие и структура страхового рынка
20. Страховая услуга
21. Страховой тариф
22. Страховой портфель и страховой маркетинг

23. Основы управления страховой компанией
24. Формы организации страховой компании
25. Организация работы страховой компании
26. Перестрахование и его формы
27. Особенности и роль личного страхования
28. Страхование жизни
29. Страхование от несчастных случаев и медицинское страхование
30. Смешанное страхование
31. Особенности имущественного страхования
32. Страхование от огня
33. Страхование запасов товаров, грузов и судов (каско)
34. Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий
35. Особенности страхования ответственности
36. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта
37. Страхование профессиональной ответственности
38. Страхование ответственности перевозчика
39. Современное состояние страхового рынка России
40. Проблемы взаимодействия российских и иностранных страховщиков
41. Мировое страховое хозяйство, тенденции и перспективы его развития
42. Характеристика страхового рынка отдельных стран мира

Критерии выставления итоговой оценки по дисциплине

Оценка	Характеристики ответа студента
Зачтено	50-100% правильно решенных заданий для самостоятельной работы, более 90% верных ответов на вопросы тестов, дан верный ответ на теоретический вопрос.
Не зачтено	Менее 50% правильно решенных заданий для самостоятельной работы, менее 90% верных ответов на вопросы тестов, дан неполный ответ на теоретический вопрос.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Список основной литературы

1. Финансы некоммерческих организаций : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. В. Ишина [и др.] ; под редакцией И. В. Ишиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2017. — 272 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01171-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/399601> (дата обращения: 18.05.2022).

2. Архипов, А. П. Финансовый менеджмент страховых организаций : учебник для вузов / А. П. Архипов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 356 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04217-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/438517> (дата обращения: 18.05.2022).

3. Страхование в 2 ч.: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под редакцией Е. В. Дик, И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 318 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08590-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/442362> (дата обращения: 18.05.2022).

Список дополнительной литературы

1. Алиев Б.Х. Основы страхования: учебник/ Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева.- М.: ЮНИТИ-ДАНА.- 2014.- 503с. – Режим доступа:<http://www.iprbookshop.ru.18174/>—ЭБС «IPRbooks»

2. Алиев Б.Х. Страхования: учебник/ Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева.- М.: ЮНИТИ-ДАНА.- 2014.- 415с. – Режим доступа:<http://www.iprbookshop.ru.18174/>—ЭБС «IPRbook»

3. Страхование: учебник / под редакцией В.В. Шахова, Ю.Т., Ахвледиани – 4-е изд., пераб.и доп.- М.: ЮНИТИ-ДАНА.- 2012.-511с.– Режим доступа:[http://www.iprbookshop.ru./](http://www.iprbookshop.ru/)–ЭБС «IPRbooks

4. Ермасов С.В. Страхование: учебник для бакалавров.- 4-е издание перер. и доп. М.:Юрайт.- 2014.-511с.

5. [Эриашвили Н. Д.](#), [Никулина Н. Н.](#), [Березина С. В.](#) [Инвестиционная политика в страховых организациях. Теория и практика: учебное пособие](#) ЮНИТИ-ДАНА.- 2013. - 511 с.

6. Блау С.Л. Страхование внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие/ С.Л. Блау, С.А. Романова .- М.: Дашков и К.- 2015.-178 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru./24763>–ЭБС «IPRbooks

7. Годин А.М. Страхование (Электронный ресурс): практикум/А.М. Годин, С.Р. Демидов, С.В. Фрумина.- М.: Дашков и К.- 2014.-195 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru./>–ЭБС «IPRbooks

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
3. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>
4. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru>
5. Архипов А.П. Социальное страхование 2-е изд., пер. и доп. Гриф УМО СПО. Учебник и практикум для СПО 2017, 301с.

8. Методические указания по освоению дисциплины

Методические указания при подготовке вопросов для обсуждения

Вопросы для обсуждения являются обязательным этапом при подготовке к практическому занятию. На занятии представляются в форме устного ответа. При подготовке следует использовать лекционный материал, учебную литературу, информационные технологии. Для более глубокого постижения курса и более основательной подготовки рекомендуется ознакомиться с дополнительной литературой. Готовясь к занятию, к устному ответу студент должен:

- ознакомиться с общим планом вопросов для обсуждения;
- внимательно прочесть свой конспект лекции по изучаемой теме;
- с незнакомыми, новыми, сложными терминами и понятиями следует ознакомиться, обращаясь к учебной литературе, словарям, энциклопедии либо используя информационные ресурсы;
- выделить в рассматриваемой теме самое главное и сосредоточить на этом основное внимание при подготовке;
- ознакомиться с нормативными правовыми актами, либо документами регламентирующими изучаемый вопрос;
- законспектировать рекомендуемую литературу,
- внимательно осмыслить фактический материал и сделать выводы;
- отразить связь выступления с предшествующей темой или вопросом.

Устный ответ на каждый вопрос из плана занятия должен быть доказательным и аргументированным, студенту нужно уметь отстаивать свою точку зрения, использовать документы, монографическую, учебную и справочную литературу. Выступление

выстраивать в соответствии с логикой материала, аргументированно, правильно и содержательно использовать понятия и термины, грамотно и полно отвечать на заданные вопросы, суметь сделать выводы и показать значимость данной проблемы для изучаемого курса.

Активно участвуя в обсуждении проблем на практических занятиях, студенты учатся последовательно мыслить, логически рассуждать, внимательно слушать своих товарищей, принимать участие в спорах и дискуссиях.

Методические указания по выполнению компьютерной презентации

Презентация – удобный и современный способ демонстрации учебного материала, с использованием мультимедийных технологий. Она позволяет на новом более качественном уровне подготовить индивидуальные проекты, выполнить аналитические задания, доклады, демонстрации выполненного группового проекта и т.д.

С помощью презентации можно легко реализовать коммуникативную задачу обучения, провести практическое занятие или лекцию. Приложение MS PowerPoint 2007-10 позволяет создавать презентации, определять способы вывода их на экран и поддерживает многие другие операции над слайдами, которые могут содержать не только текстовые, графические или табличные сведения, но и звуковые и видео фрагменты (т.е. быть мультимедийными).

Презентация состоит из множества слайдов (страниц), которые хранятся в одном файле. Презентации можно представлять в электронном виде, распечатывать в виде раздаточного материала (копии всех слайдов) или прикрепить через Интернет на странице изучаемого курса в системе дистанционного обучения Moodle.

Каждый слайд презентации обладает свойствами, которые влияют на его отображение во время демонстрации: размер слайда, разметка слайда (расположение заголовков, текста и объектов на слайде), шаблон оформления (дизайн слайда), эффект перехода от слайда к слайду. На каждом слайде можно разместить разные объекты

Создание презентации состоит из трех этапов:

1. планирование:

Планирование презентации - это многошаговая процедура, включающая определение целей, изучение темы выбранной для подготовки в виде презентации, сбор и подготовка необходимой информации, формирование структуры и логики подачи материала.

2. разработка

Разработка презентации включает в себя графическую и информационную составляющие.

В графической составляющей необходимо:

- определиться с графическим материалом;
- фоном при этом текст на этом фоне должен быть хорошо читаем;
- эффектами, звуком (при использовании видео материалов);
- выбрать оптимальный размер шрифта;
- рисунки, фотографии, диаграммы призваны дополнить текстовую информацию или передать ее в более наглядном виде;
- желательно избегать в презентации рисунков, не несущих смысловой нагрузки, если они не являются частью стилового оформления;
- цвет графических изображений не должен резко контрастировать с общим стиливым оформлением слайда;
- иллюстрации рекомендуется сопровождать пояснительным текстом;
- не рекомендуется использовать в стиливом оформлении презентации более 3 цветов и более 3 типов шрифта;

- оформление слайда не должно отвлекать внимание слушателей от его содержательной части;
- все слайды презентации должны быть выдержаны в одном стиле.

В информационной составляющей необходимо:

- осуществить поиск и переработку информации по теме;
- выбрать наиболее существенную и важную, определить основные понятия, формулы, числовые данные и т.д.;
- не перегружать слайды текстовой информацией;
- оратор должен хорошо ориентироваться в информации, для чего необходимо изучить учебную литературу, дополнительные источники и т.д.;
- речь должна быть грамотной не монотонной.

3. репетиция презентации.

Репетиция презентации – это проверка и доведение до логического завершения созданного продукта. Вы проверяете – насколько удачно «смонтировали» материал, насколько уместны переходы от слайда к слайду. Репетиция позволяет как бы посмотреть на себя со стороны, определить время на подачу материала и откорректировать данный важный фактор, проверить насколько презентация эффективна, содержательна, информативна, понятна аудитории, достигнута ли намеченная цель.

Данный курс предполагает активное применение мультимедийной формы выполнения заданий и подготовки к практическому занятию.

9. Перечень информационных технологий

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского», лицензия 1FB6-161215-133553-1-6231.

Microsoft Open License, лицензия 49463448 в составе:

1. Microsoft Windows Professional 7 Russian;
2. Microsoft Office 2010 Russian.

10. Материально-техническая база

Для проведения лекций:

ауд. 508. учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиапроектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Для проведения практических занятий:

ауд. 516 (компьютерный класс) учебного корпуса № 2

Компьютерный студенческий стол – 15 шт.

Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.

Монитор Acer – 16 шт.

Системный блок Kraftway – 16 шт.

Принтер Canon – 1 шт.

Стандартная учебная мебель (40 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Стандартная учебная мебель (26 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.
Кафедра для лектора – 1 шт.
Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

Владелец: Артеменков Михаил Николаевич

Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023