

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ**

**ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет»**

**Кафедра финансов, кредита и денежного обращения**

**Председатель методического совета**  
**\_\_\_\_\_ Каракулев В.В.**  
**« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2005 г.**

**РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА**

**по дисциплине «Финансовый анализ страховых организаций»**

**Направление подготовки 080000 «Экономика и управление»**

**Специальность 080105 «Финансы и кредит»**

**Специализация «Страхование рисков»**

**Форма обучения – очная**

**Составитель – к.э.н., Вороньжева И.И.**

**Оренбург 2005 г.**

## **1. Цель и задачи дисциплины**

**Цель преподавания дисциплины** - изучить основные принципы и теоретические основы финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, ознакомить с практическими навыками определения доходов, расходов и финансового результата работы страховщиков, со спецификой расчета страховых тарифов.

**Задачи изучения дисциплины** - дать студентам знания по определению финансовой устойчивости страховых организаций.

### **В результате освоения дисциплины студент должен знать:**

- предмет, цель и задачи дисциплины и ее значения для своей будущей профессиональной деятельности;
- факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховой компании, собственный капитал страховщика, правила формирования и размещения страховых резервов;
- характеристику балансовых счетов и бухгалтерского баланса как основы бухгалтерского отчета страховых организаций;
- основы тарифной политики, актуарный расчет нетто - и брутто-ставки.

Курс «Финансовый анализ страховых организаций» призван ознакомить студентов с основными разделами данной дисциплины.

Основная часть программы включает вопросы, связанные с финансовой устойчивостью страховщика: факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость страховщика, доходы, расходы и прибыль. Рассматривается объективная необходимость формирования страховых резервов; их экономическая природа, состав и виды.

Особое внимание уделяется обеспечению платежеспособности страховых организаций, нормативам соотношения между активами и обязательствами страховщика. Налоги как регулятор развития страхового предпринимательства, основные виды и ставки страховых налогов.

Знание особенностей тарифной политики позволят будущим страховщикам сохранить финансовую устойчивость в условиях конкуренции. В этой целью рассматриваются такие понятия как вероятность наступления страхового случая и определение объема ожидаемых страховых выплат, актуарные расчеты, страховой взнос и страховой тариф, основные принципы расчета нетто - и брутто-ставки.

### **В результате освоения дисциплины студент должен уметь:**

Провести финансовый анализ страховой организации, определить принципы и выработать стратегию повышения платежеспособности страховщика, просчитать убыточность страховой суммы, провести актуарные расчеты.

## 2. Организационно – методические данные дисциплины

<b>Аудиторная работа (час.)</b>	<b>всего</b>	<b>9 семестр</b>
Лекции	18	18
Практические занятия	36	36
<b>Итого:</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
Внеаудиторная работа	46	46
Самостоятельная работа	36	36
Рефераты	10	10
<b>Итоговый контроль</b>	<b>Экзамен</b>	
Общая трудоемкость дисциплины	100	

### 3. Тематический план изучения дисциплины

№ п/п	Наименование разделов, тем лекций и практических занятий	Количества часов			
		всего	Аудиторная работа		Внеауд. работа
			лекции	Практич	Самост. изучен.
	<b>Основные показатели хозяйственной деятельности страховой компании</b>				
1.	Доходы страховой компании	2	2	-	2
2.	Расходы страховой компании	2	2	-	1
3.	Финансовые результаты деятельности страховой компании	4	-	4	2
	<b>Баланс страховой организации и налогообложение</b>				
4.	План счетов страховой компании	4	-	4	1
5.	Структура баланса страховой организации	4	-	4	2
6.	Налогообложение страховой компании	1	1	-	2
	<b>Страховые резервы</b>				
7.	Финансовый потенциал страховой компании	2	2	-	1
8.	Страховые резервы. Резервы по страхованию жизни	1	1	-	1
9.	Страховые резервы по иным видам страхования	1	1	-	3
10.	Правила размещения страховых резервов	2	2	-	2
	<b>Оценка и контроль платежеспособности страховой компании</b>				
11.	Понятие платежеспособности	1	1	-	2
12.	Расчет соотношения активов и обязательств российских страховых компаний	4	-	4	1
13.	Оценка платежеспособности страховых предприятий в странах Европейского сообщества	4	-	4	1
	<b>Методические основы расчета страховой премии</b>				
14.	Страховая услуга как специфический товар. Цена страховой услуги	2	2	-	2

15.	Структура страховой премии и общие подходы к ее расчету	1	1	-	2
16.	Особенности расчета страховой премии	4	-	4	2
17.	Общий принцип расчета страховых премий. Страховой тариф	4	-	4	1
18.	Классификация видов страхования с точки зрения особенностей расчета нетто-ставок	1	1	-	1
<b>Тарификация рискованных видов страхования</b>					
19.	Понятие тарификационной системы	1	1	-	2
20.	Причины создания тарификационных систем	1	1	-	2
21.	Методика расчета тарифных ставок по рискованным видам страхования	4	-	4	2
22.	Особенности расчета тарифных ставок по страхованию жизни	4	-	4	1

#### **4. Содержание программы дисциплины**

Программа курса «Финансовый анализ страховых организаций» включает в себя: лекции, практические занятия, индивидуальную работу студентов, написание рефератов, контрольных работ. Теоретические занятия и практические навыки, полученные в ходе изучения курса, дают возможность студентам использовать их при осуществлении страховой деятельности.

Курс рассчитан на один семестр. Форма контроля по окончании курса - экзамен.

##### **Лекционные занятия**

##### **Тема 1. Доходы страховой компании (2 часа)**

Страховая организация как предпринимательская структура. Механизм получения, состав и структура дохода страховых предприятий. Доходы от страховых операций – основной источник пополнения доходной части страховщика. Доходы от инвестиционной деятельности. Прочие доходы: суммы процентов, начисленных на депо премий; суммы, полученные в порядке регресса; прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и других активов; сумма возврата страховых премий; оплата консультационных услуг, обучения.

##### **Тема 2. Расходы страховой организации (2 часа)**

Расходы страховщика, обусловленные уставной деятельностью. Расходы, связанные с осуществлением страховых операций: выплаты по страховому собы-

тию отчисления в страховые резервы. Расходы по проведению перестраховочных операций. Расходы, связанные с осуществлением инвестиционной деятельности и прочие.

### **Тема 3. Налогообложение страховой компании (1 час)**

Специфика налогообложения страховых организаций в части определения базы для расчета налога на прибыль. Льготы налога на прибыль в страховых компаниях согласно действующему законодательству. Ставка налога на прибыль страховых организаций, зачисляемого в республиканский бюджет. Ставка налога на прибыль страховщика, зачисляемого в бюджет субъектов Федерации. Механизм и сроки перечисления налога на прибыль в бюджет.

### **Тема 4. Финансовый потенциал страховой компании (2 часа)**

Финансовый потенциал страховой компании и механизм его формирования. Состав и структура финансового потенциала страховщика: собственный капитал и привлеченный капитал. Состав собственного капитала. Состав привлеченного капитала. Наличие специфических финансовых резервов, имеющих строго целевое назначение. Инвестиционная деятельность страховых компаний.

### **Тема 5. Страховые резервы. Резервы по страхованию жизни (2 часа)**

Основная производственная деятельность страховых организаций. Формирование и использование страховых резервов составляют основную сторону деятельности страховых организаций. основополагающий принцип страховой деятельности – эквивалентность взаимных обязательств страховщика и страхователей. Состав, объем и целевое назначение страховых резервов.

Создание страховых резервов для исполнения обязательств по договорам страхования жизни. Особенности расходования страховых резервов при страховании жизни.

### **Тема 6. Страховые резервы по иным видам страхования (1 час)**

Расчет сумм отчислений в страховые резервы. Формирование резервов премии и убытков для проведения операций по рисковому виду страхования. Резерв незаработанной премии: сущность и механизм формирования. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков. Особенности формирования и использования данного резерва. Резерв произошедших, но не заявленных убытков. Структура и объем данного резерва. Дополнительные технические резервы. Резерв катастроф. Резерв колебаний убыточности. Резерв предупредительных мероприятий.

### **Тема 7. Правила размещения страховых резервов(2 часа)**

Сущность инвестиционной деятельности страховых организаций. Особенности размещения страховых резервов как временно заемных средств. Объекты инвестиций, определяемые в соответствии с Правилами размещения страховых резервов. Норматив соответствия инвестиционной деятельности, его размер.

Обеспечение возвратности и ликвидности страховых резервов.

### **Тема 8. Понятие платежеспособности страховых компаний (1 час)**

Платежеспособность – важнейший показатель надежности страховой компании. Наличие оплаченного уставного капитала. Достаточность собственных средств страховой компании - гарантия ее платежеспособности. Нормативный уровень наличия страховых резервов, грамотная инвестиционная политика. Дополнительные критерии надежности страховщика.

### **Тема 9. Страховая услуга как специфический товар. Цена страховой услуги (2 часа)**

Страховая защита – специфический товар страхового рынка. Потребительская стоимость страховой услуги. Стоимость страховой услуги величина страховой премии. Влияния спроса и предложения на цену страховой услуги. Верхняя граница цены страховой услуги. Влияние банковского процента на страховую деятельность. Влияние величины и структуры страхового портфеля на цену страховой услуги. Доходность различных видов страхования. Влияние конкуренции на эффективность работы страховых организаций.

### **Тема 10. Структура страховой премии и общие подходы к ее расчету (1 час)**

Структура страховой премии и влияние отдельных ее элементов на цену страховой услуги. Предназначение нетто—премии. Расчет нетто-премии. Назначение страховой надбавки. Нагрузка как часть премии, служащая для покрытия расходов и формирования плановой прибыли. Калькуляция нетто - премии по риску.

### **Тема 11. Классификация видов страхования с точки зрения особенностей расчета нетто-ставок (1 час)**

Виды страхования с точки зрения расчета нетто-ставки. Особенности расчета тарифных ставок по страхованию жизни. Рисковые виды страхования, их критерии. Массовые рисковые виды страхования. Страхование редких событий и крупных рисков. Особенности расчета нетто-ставок по ним.

### **Тема 12. Понятие тарификационной системы(1 час)**

Величина нетто-ставки как количественная оценка риска. Факторы, влияющие на величину нетто-ставки. Свойства застрахованного объекта. Группы и категории страхуемых объектов. Тарификационные группы страхуемых объектов.

### **Тема 13. Причины создания тарификационных систем (1 час)**

Экономический аспект тарификации. Коммерческий аспект тарификации. Антиселекция риска. Различные группы страхователей. Мотивационный аспект. Условия нормального функционирования системы. Единые подходы в области тарификации.

## **Практические занятия**

### **Тема 1. Финансовые результаты деятельности страховой компании**

1. Определение финансового результата страховой компании
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности.
3. Абсолютные показатели объема предоставленных услуг
4. Относительные показатели, характеризующие финансовые результаты.

### **Тема 2. План счетов страховой компании**

1. Задачи бухгалтерского учета
2. Цели бухгалтерского учета
3. Два уровня финансовой информированности.
4. Характеристика бухгалтерских счетов страховых организаций

### **Тема 3. Структура баланса страховой организации**

1. Сущность балансового отчета
2. Актив баланса
3. Пассив баланса страховой компании
4. Правильность составления бухгалтерского баланса.

### **Тема 4. Расчет соотношения активов и обязательств российских страховых компаний**

1. Инструкция о порядке расчета нормативного соотношения
2. Порядок расчета соотношения активов и обязательств
3. Определение оплаченного уставного капитала
4. Нормативный размер свободных активов страховщика
5. Качественная оценка достаточности покрытия собственными средствами

### **Тема 5. Оценка платежеспособности страховых предприятий в странах Европейского сообщества**

1. Основные понятия платежеспособности
2. Процесс контроля и регулирования платежеспособности страховой компании
3. Определение платежеспособности для страховых организаций, занимающихся рисковыми видами
4. Определение платежеспособности для компаний, занимающихся страхованием жизни
5. Определение фактического уровня платежеспособности.

### **Тема 6. Особенности расчета страховой премии**

1. Сущность страховой премии
2. Структура страховой премии
3. Факторы случайности, заложенные в договоре страхования

### **Тема 7. Общий принцип расчета страховых премий. Страховой тариф**

1. Случайный характер размера страховой выплаты
2. Страховой фонд, сформированный из нетто-премий
3. Сущность и характеристика нетто-премии
4. Структура брутто-ставки
5. Определение размера нагрузки

### **Тема 8. Методика расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования**

1. Теоретическое обоснование методики. Постановка задачи
2. Общий подход к определению необходимой величины страхового фонда
3. Практический расчет тарифных ставок по рисковому виду страхования
4. Расчет тарифных ставок на основе данных по закончившимся договорам страхования
5. Особенности расчета тарифных ставок при подготовке нового страхового продукта

### **Тема 9. Особенности расчета тарифных ставок по страхованию жизни**

1. Страхование жизни как отдельная отрасль страхования
2. Теория актуарных расчетов при страховании жизни
3. Таблицы смертности
4. Дисконтирование
5. Принцип равновесия при страховании жизни. страховой деятельности.

### **Темы рефератов**

1. Платежеспособность страховщика.
2. Инвестиционная деятельность страховых компаний.
3. Основные показатели финансовой устойчивости страховщика.
4. Оценка надежности страховщика.
5. Финансовые основы страховой деятельности.
6. Доходы страховщика, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы.
7. Расходы страховщика, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы.
8. Порядок определения финансовых результатов финансовой деятельности страховщика.
9. Маркетинг в страховании.
10. Технические резервы страховщика.
11. Сущность и назначение резервов страховщика.
12. Основные виды страховых резервов по видам страхования иным чем

страхование жизни.

13. Страховые резервы по страхованию жизни.
14. Сущность и виды страховых взносов и премий.
15. Особенности построения тарифов имущественного страхования.
16. Особенности построения тарифов страхования жизни.
17. Понятие и задачи актуарных расчетов.

## **5. Рекомендуемая литература**

### **Основная:**

1. Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. - М.: «Экспертное бюро - М», 1998.
2. Коммерческое право: Учебник. Часть 1 / Под ред. В.Ф. Попондопуло, В.Ф. Яковлевой. - СПб.: Изд-во СПб. ГУ, 1997.
3. Коммерческое право: Учебник. Часть 2. /Под ред. В.Ф. Попондопуло, В.Ф. Яковлевой. - СПб.: Изд-во СПб. ГУ, 1998.
4. Обязательства по страхованию: Спецкурс для юристов. - М.: Современный гуманитарный университет, 1998.
5. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. - М.: Изд-во БЕК, 1999.

### **Дополнительная:**

1. Бабиц А.М., Егоров Е.Н., Жильцов Е.Н. Экономика социального страхования: Курс лекций. - М.: ТЕИС, 1998.
2. Волков Д.В., Лавров Ю.Н., Петров Д.А. Страхование военнослужащих внутренних войск МВД России. - СПб., 1998.
3. Воблый К.Г. Основы экономики страхования. - М.: Издательский центр «Анкил», 1995.
4. Райхер В.Х. Общественно-исторические типы страхования. - М., 1947.
5. Смирнов В.В. Страховая защита от рисков при реализации продукции по договорам купли-продажи по базисам поставки. - М.: Издательский центр «Анкил», 1997.
6. Ценные бумаги: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, В.С. Торконовского. - М.: Финансы и статистика, 1998.
7. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 1997.
8. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
9. Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.
10. Федеральный закон РФ от 8 января 1998 г. № 6 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
11. Федеральный закон РФ от 24 июля 1998 г. № 125 - ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».
12. Федеральный закон РФ от 28 марта 1998 г. № 52 - ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан,

призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов, внутренних дел Российской Федерации и сотрудников федеральных органов налоговой полиции».

13. Федеральный закон РФ от 16 июля 1999 г. № 165 - ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».

#### **7. Паспорт на учебно-материальную базу (лабораторию), подтверждающий выполнение запланированных лабораторно-практических работ**

Материальная база соответствует требованиям вуза. Лекции и практические занятия проводятся в аудиториях, обеспеченных необходимым оборудованием.

По всему курсу дисциплины подготовлены и используются тесты по контролю остаточных знаний студентов. При самостоятельной подготовке используется литература, указания в п.5, а также учебники по теории статистики, которые имеются в библиотеке университета и в методическом кабинете факультета.

#### **8. Рекомендуемые технические и электронные средства обучения и контроля знаний студентов**

Аудитория лекционная

Аудитория для семинарских и практических занятий

Литература кафедры

Библиотечный фонд университета

Для машинного опроса используются компьютерный класс университета (ауд 303).

#### **9. Контрольные вопросы для самопроверки**

1. Особенности определения цены страховой услуги.
2. Сущность и значение страховой премии. Структура страховой премии.
3. Расчет нетто-премии. Определение «гарантии безопасности».
4. Факторы, влияющие на величину нетто-премии.
5. Определение брутто-ставки. Особенности расчета брутто-ставки.
6. Категории видов страхования с точки зрения особенностей расчета тарифных ставок.
7. Основные особенности расчета тарифных ставок по страхованию жизни.
8. «Принцип эквивалентности» обязательств сторон по договору страхования жизни.
9. Понятие «современной вероятной стоимости обстоятельств».
10. Особенности расчета тарифных ставок для периодических взносов по страхованию жизни. Коэффициент рассрочки.
11. Математические резервы. Методы расчета математических резервов.
12. Понятие тарификационной системы. Необходимость создания тарификационной системы.
13. Основные факторы риска по страхованию от несчастного случая.

14. Основные составляющие риска страховщика.
15. Структура нетто-ставки по рисковому видам страхования.
16. Функция рисковой надбавки. Факторы, влияющие на ее величину.
17. Инвестиционная деятельность страховой компании.
18. Финансовый потенциал страховой компании. Состав и структура.
19. Элементы собственного капитала.
20. Определение страховых резервов. Виды страховых резервов.
21. Отличительные характеристики резервов по страхованию жизни и по рисковому видам страхования.
22. Сущность резерва незаработанной премии.
23. Сущность резерва предупредительных мероприятий.
24. Определение резерва колебаний убыточности.
25. Характеристика принципов инвестиционной деятельности страховщика.
26. Правила размещения страховых резервов.
27. Определение платежеспособности страховщика.
28. Гарантия платежеспособности страховщика.
29. Нормативный уровень платежеспособности российских страховых компаний.
30. Определение фактического размера свободных активов страховщика.
31. Модель контроля за платежеспособностью страховых компаний в странах Европейского союза.
32. Отличия оценки платежеспособности страховых компаний в нашей стране и за рубежом.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

Зав. кафедрой

В.С.Левин

« 30 » августа 2005 г. Протокол № 1

Программа рассмотрена и утверждена на заседании ученого совета факультета

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2005 г. Протокол №

Декан факультета, профессор

Н.Д.Заводчиков

**10. Протокол - согласование взаимодействующих дисциплин (междисциплинарные связи)**

10. Протокол – согласования взаимодействующих дисциплин (междисциплинарные связи).

Рабочая программа согласована с зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита профессором Дусаевой Е.М., доцентом кафедры статистики и экономического анализа Тимофеевой В.Н.

Зав. кафедры бухгалтерского учета  
и аудита, профессор

Дусаева Е.М.

Доцент кафедры статистики  
и экономического анализа

Тимофеева Т.В.