

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Факультет «Институт менеджмента и маркетинга»  
(наименование структурного подразделения (института/факультета))  
кафедра «Финансы и страхование»  
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕН

решением *Ученого совета факультета*  
*«Институт менеджмента и маркетинга»*

Протокол от «05» сентября 2016г.

№ 4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Б1.В.ДВ.10.2 Финансовая устойчивость страховой организации**  
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика  
(код, наименование направления подготовки)

Управление рисками и страховая деятельность  
(направленность (профиль))

Бакалавр  
(квалификация)

очная  
(форма обучения)

Год набора - 2017

Москва, 2016 г.

**Автор(ы)–составитель(и):**

<u>к.экон.наук, доцент, доцент</u>	<u>Г.В.Глазкова</u>
<small>(ученая степень и(или) ученое звание, должность)</small>	<small>(наименование кафедры) (Ф.И.О.)</small>

**Заведующий кафедрой:**

<u>Зав. кафедрой «Финансы и страхование»</u>	<u>доктор экон.наук</u>	<u>А.С.Миллерман</u>
<small>(наименование кафедры)</small>	<small>(ученая степень и(или) ученое звание)</small>	<small>(Ф.И.О.)</small>

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО.....	4
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	4
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и.....	5
фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине .....	6
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	10
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	12
6.1. Основная литература.....	12
6.2. Дополнительная литература.....	12
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	12
6.4. Нормативные правовые документы.....	12
6.5. Интернет-ресурсы.....	12
6.6. Иные источники.....	12
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	12

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.10.2 Финансовая устойчивость страховой организации обеспечивает овладение следующей компетенцией:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК - 29	способность осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж	ПК – 29.1	Знание целей и задач оперативного планирования продаж полисов страхования

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ПК – 29.1	на уровне знаний: цели, задачи и структуру страхования; цель и задачи оперативного планирования продаж полисов страхования
	на уровне умений: провести анализ каналов продаж страховых полисов
	на уровне навыков: навыками организации розничной торговли страховых полисов

**2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО**

**Объем дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины – 4 з.е.

72 часа выделены на контактную работу с преподавателем и 72 часов на самостоятельную работу обучающихся.

**Место дисциплины в структуре ОП ВО**

Дисциплина Б1.В.ДВ.10.2 Финансовая устойчивость страховой организации изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Изучение дисциплины Финансовая устойчивость страховой организации является основой для изучения дисциплин: Страховой маркетинг, Организация страховой организации, Менеджмент в страховой организации.

Форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой.

**3. Содержание и структура дисциплины (модуля)**

**Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины (модуля), час.	Форма
-------	------------------	---------------------------------	-------

	(разделов),	Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Понятие финансовой устойчивости страховой организации	28	4		4	2	18	О
Тема 2	Оценка платежеспособности страховой организации в соответствии с российским страховым законодательством	32	6		6	2	18	О,Э,РЗ
Тема 3	Оценка платежеспособности страховой организации по рисковым видам страхования в соответствии с европейским страховым законодательством	32	6		6	2	18	О,Э,РЗ
Тема 4	Методы расчета нормативной маржи платежеспособности и гарантийного фонда страховой организации по рисковым видам страхования	36	8		8	2	18	О,Э,РЗ
Промежуточная аттестация		-	-	-	-	-	-	Зачет с оценкой
Всего:		144	32	-	32	8	72	-

Примечание: О – опрос, Э – эссе, РЗ – решение задач.

### Содержание дисциплины (модуля)

#### Тема 1. Понятие финансовой устойчивости страховой организации.

Факторы финансовой устойчивости – экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования и взаимного страхования; собственные средства, в том числе достаточный и оплаченный уставный капитал; принятая система перестрахования.

#### Тема 2. Оценка платежеспособности страховой организации в соответствии с российским страховым законодательством.

Этапы оценки платежеспособности. Нормативная маржа платежеспособности и метод ее расчета. Фактическая маржа платежеспособности и метод ее расчета. Сравнение фактической и нормативной маржи платежеспособности и его результаты.

#### Тема 3. Оценка платежеспособности страховой организации по рисковому видам

### **страхования в соответствии с европейским страховым законодательством.**

Общие положения. Нормативная маржа платежеспособности по рисковым видам страхования и метод ее расчета. Фактическая маржа платежеспособности и метод ее расчета. Сравнение российской и европейской методики расчета нормативной и фактической маржи платежеспособности. Минимальный гарантийный фонд. Нормативный гарантийный фонд.

### **Тема 4. Методы расчета нормативной маржи платежеспособности и гарантийного фонда страховой организации по рисковым видам страхования.**

Альтернативный метод расчета нормативной маржи платежеспособности. Примеры расчета альтернативных значений индекса резерва неурегулированных убытков. Аддитивный метод расчета нормативной маржи платежеспособности. Первый альтернативно-аддитивный метод расчета нормативной маржи платежеспособности. Второй альтернативно-аддитивный метод расчета нормативной маржи платежеспособности. Предложения по размеру гарантийного фонда для рискованных видов страхования.

## **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.**

**4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.10.2 Финансовая устойчивость страховой организации используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:**

При проведении занятий лекционного типа:  
устное изложение преподавателем учебного материала

При проведении занятий семинарского типа:  
ответы на вопросы преподавателя и выступления с места по тематике семинара, решение практических задач.

При контроле результатов самостоятельной работы студентов:  
изучение вопросов, которые не излагались преподавателем на лекциях и на семинарских (практических) занятиях, написание эссе.

**4.1.2. Зачет проводится** в форме подведения итогов по результатам работы на лекционных и семинарских (практических) занятиях, ответа на вопросы преподавателя из перечня предложенных.

## **4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.**

### **Вопросы для опроса**

1. Что собою представляет финансовая устойчивость страховщика?
2. Назовите основные факторы, влияющие на финансовое состояние страховой организации.
3. Перечислите внешние факторы обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
4. Укажите внутренние факторы обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
5. Каким видам рисков подвержена деятельность страховой компании?
6. Что такое маржа платежеспособности страховщика?

7. Какие виды страховых резервов формирует страховщик?
8. Чем предопределяется необходимость и возможность инвестиционной деятельности страховщика?
9. Назовите основные принципы инвестиционной деятельности страховщика и поясните их.
10. Какими документами регламентируется инвестиционная деятельность страховщика?
11. В какие виды активов могут быть размещены страховые резервы, согласно ныне действующим правилам?
12. Прокомментируйте действующие на сегодняшний день структурные соотношения активов и резервов (величина активов, принимаемых для покрытия страховых резервов).
13. Из чего складываются доходы страховой организации?
14. Назовите основной состав доходов от страховой деятельности.
15. Перечислите доходы страховой компании от нестраховой деятельности.
16. Какие доходы страховой компании относят к внереализационным доходам?
17. Назовите основной состав расходов страховщика.
18. Перечислите, какие расходы несет страховщик при осуществлении непосредственно страховой деятельности?
19. Что собою представляют финансовые ресурсы страховой компании?
20. Какова структура финансовых ресурсов страховой компании?
21. Какова особенность кругооборота средств страховой компании?
22. Какими показателями характеризуются финансовые результаты деятельности страховщика?
23. Из чего складывается прибыль страховых организаций?
24. Что собою представляет себестоимость страховых операций в узком и широком смысле?
25. Как определяется рентабельность страховых операций?
26. Какие показатели финансовой устойчивости страховых организаций вы можете назвать?

#### **Темы эссе:**

1. Достоинства и недостатки показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика.
2. Инвестиционная деятельность как основа финансовой устойчивости и прибыльности страховой компании.
3. Особенности финансового контроля деятельности страховых организаций.
4. Предпосылки возникновения системы оценки и регулирования платежеспособности страховых компаний в Европейском Союзе.
5. Перспективы реформирования системы оценки и регулирования платежеспособности страховых компаний в России с учетом опыта Европейского Союза.

#### **Примеры задач**

Задача 1. Страховщик «А» заключил 1000 договоров страхования имущества с нетто-ставкой 5 % и средней страховой суммой 10 д.е., а страховщик «Б» заключил 2000 аналогичных договоров. Собственные средства страховщиков «А» и «Б» составляют соответственно 300 и 200 д.е. Имеется объект со страховой суммой 250 д.е., вероятность гибели объекта в течение года - 5 %. Если условно принять, что перестрахование отсутствует, то какой из страховщиков (А или Б) может принять на страхование указанный объект? Какие суммы необходимо будет передать каждому страховщику в перестрахование, если каждый из них примет на страхование по одному указанному

объекту?

Вопросы: 1. Какие требования к размеру уставного капитала страховых организаций устанавливает действующее законодательство? 2. Как формируется уставный фонд страховой организации в зависимости от ее организационно-правовой формы? 3. Какие функции выполняет собственный капитал в жизнедеятельности страховой организации?

#### Задача 2.

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда.

Исходные данные:

страховая компания А имеет доход	41,0 млн. руб.
сумма средств в запасных фондах на конец отчётного периода	166,0 млн. руб.
сумма расходов	124,6 млн. руб.
расходы на ведение дела	4,6 млн. руб.
страховая компания Б имеет доход	257,6 млн. руб.
сумма средств в запасных фондах на конец отчётного периода	95,5 млн. руб.
сумма расходов	279,5 млн. руб.
расходы на ведение дела	7,0 млн. руб.

#### Задача 3.

Имеются данные о двух страховых операциях.

Страховая операция	Количество договоров, тыс.шт.	Средняя тарифная ставка, д.е. на 100 д.е. страховой суммы
№1	20	0,32
№2	18	0,34

Выберите наиболее финансово устойчивую страховую операцию.

### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

#### 4.3.1. Формируемые компетенции

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК - 29	способность осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж	ПК – 29.1	Знание целей и задач оперативного планирования продаж полисов страхования

#### 4.3.2 Типовые оценочные средства



### Вопросы к зачету

1. Понятие финансовой устойчивости страховой организации.
2. Факторы финансовой устойчивости – экономически обоснованные страховые тарифы.
3. Страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования и взаимного страхования.
4. Собственные средства, в том числе достаточный и оплаченный уставный капитал.
5. Принятая система перестрахования.
6. Оценка платежеспособности страховой организации в соответствии с российским страховым законодательством.
7. Этапы оценки платежеспособности.
8. Нормативная маржа платежеспособности и метод ее расчета.
9. Фактическая маржа платежеспособности и метод ее расчета.
10. Сравнение фактической и нормативной маржи платежеспособности и его результаты.
11. Оценка платежеспособности страховой организации по рисковому видам страхования в соответствии с европейским страховым законодательством. Общие положения.
12. Нормативная маржа платежеспособности по рисковому видам страхования и метод ее расчета.
13. Фактическая маржа платежеспособности и метод ее расчета.
14. Сравнение российской и европейской методики расчета нормативной и фактической маржи платежеспособности.
15. Минимальный гарантийный фонд.
16. Нормативный гарантийный фонд.
17. Методы расчета нормативной маржи платежеспособности и гарантийного фонда страховой организации по рисковому видам страхования.
18. Альтернативный метод расчета нормативной маржи платежеспособности.
19. Примеры расчета альтернативных значений индекса резерва неурегулированных убытков.
20. Аддитивный метод расчета нормативной маржи платежеспособности.
21. Первый альтернативно-аддитивный метод расчета нормативной маржи платежеспособности.
22. Второй альтернативно-аддитивный метод расчета нормативной маржи платежеспособности.
23. Предложения по размеру гарантийного фонда для рискованных видов страхования.

### Шкала оценивания.

Оценочным средством промежуточной аттестации является накопительная оценка результатов выполнения текущего контроля по дисциплине.

Курсовая работа (шкала оценивания):

от 0 до 50 включительно	от 51 до 69 включительно	от 70 до 84 включительно	от 85 до 100 включительно
«неудовлетворительно»- 2	«удовлетворительно»- 3	«хорошо» - 4	«отлично» - 5

Студент не написавший и не защитивший курсовую работу, не может быть допущен к сдаче зачета.

**Максимальный накопленный балл**, который может быть достигнут студентом по дисциплине (включая зачет), **составляет 100 баллов**. Конечный балл, набранный студентом в течение семестра, определяется суммированием полученных баллов по следующим позициям:

	Вид работы	Баллы
--	------------	-------

1.	работа на лекциях -посещение	0,5б.*16л.=8б.
2.	работа на семинарах -посещение -опрос+решение задач	1б.*16пр.=16б. 2б.*16пр.=32б.
3.	эссе	0-14б
5.	зачет	0-30б.

Для определения конечной оценки по дисциплине набранные студентом баллы переводятся из 100-бальной шкалы в 5-бальную по следующей схеме:

от 0 до 50 включительно	от 51 до 69 включительно	от 70 до 84 включительно	от 85 до 100 включительно
«неудовлетворительно»- 2	«удовлетворительно»- 3	«хорошо» - 4	«отлично» - 5

#### 4.4. Методические материалы

Устный опрос является одним из основных способов проверки усвоения знаний обучающимися. Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на определенную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях. Основные критерии оценки устного ответа: правильность ответа по содержанию; полнота и глубина ответа; логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией); использование дополнительного материала.

#### 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины «Финансовая устойчивость страховой организации» предусматривает комплекс мероприятий, направленных на формирование у обучающихся системных теоретических знаний, умений высказать свое мнение по рассматриваемой проблеме.

Базовый материал по конкретным вопросам осваиваемой дисциплины дается в рамках занятий лекционного типа.

Семинарские занятия по дисциплине «Финансовая устойчивость страховой организации» проводятся с целью применения и расширения знаний, полученных на лекциях и в ходе самостоятельной работы над литературными источниками с использованием современных информационных технологий. Целью самостоятельной работы является повторение, закрепление и расширение пройденного на аудиторных занятиях материала.

В рамках освоения дисциплины предусмотрены следующие формы работы бакалавра: посещение лекций и семинарских занятий, написание эссе, решение задач.

Дисциплина разбита на темы, которые представляют собой логически завершенные блоки и являются комплексом знаний и умений, которые подлежат контролю.

Контроль освоения тем включает в себя проведение выборочного или летучего опроса предусмотренных рабочей программой дисциплины.

В курсе используются классические аудиторные методы проведения занятий. Освоение темы на лекции, при выполнении внеаудиторной (самостоятельной) работы завершается на семинарском занятии.

При подготовке к семинарским занятиям следует в полной мере использовать литературу, рекомендованную преподавателем. Помимо учебной, научной литературы студентами должны активно использоваться информационные ресурсы, а также словари, справочники. Они дают более углубленное представление о проблемах,

получивших систематическое изложение в учебниках. Умение работать с литературой означает научиться осмысленно пользоваться источниками.

Прежде чем приступить к освоению научной литературы, рекомендуется чтение учебников и учебных пособий.

Серьезная и методически грамотно организованная работа по подготовке к семинарским занятиям значительно облегчит подготовку к зачету. Основными функциями зачета являются: обучающая и оценочная. При подготовке к зачету студент повторяет, как правило, ранее изученный материал. В этот период сыграют большую роль правильно подготовленные заранее записи и конспекты. Студенту останется лишь повторить пройденное, учесть, что было пропущено, восполнить пробелы при подготовке к семинарам, закрепить ранее изученный материал.

### **Рекомендации по подготовке эссе**

Эссе пишется с целью углубления знаний студентов по одному из вопросов дисциплины, а также для развития навыков логического и концентрированного изложения философских вопросов в письменном виде.

Работа выполняется студентом самостоятельно в течение семестра и представляется для защиты до зачета. Работа должна быть завершена полностью, надлежащим образом оформлена и переплетена. Работа выполняется на листах стандартного размера (А4), текст печатается только на одной стороне каждого листа. Объем эссе, как правило, не должен превышать 5-7 листов, набранных шрифтом 14 размера (машинописный стандарт), с полуторным межстрочным интервалом. По согласованию с преподавателем допускается рукописное оформление текста или электронная версия, предусматривающая процедуру свободного доступа и дистанционного обсуждения.

Первый этап работы заключается в предварительном ознакомлении с темой, составлении списка доступной литературы, разработки структуры выполняемой работы. По мере накопления собственной базы данных и соответствующей информации, можно переходить к непосредственному составлению текста. Структура работы должна включать в себя следующие компоненты: титульный лист, оглавление, введение, основную часть (тематически разделенную на главы и параграфы), заключение, список использованных источников. Во введении обязательно должны присутствовать следующие пункты: актуальность работы; задачи работы; краткий обзор использованных источников и научной литературы. В заключении работы автор формулирует свои выводы и предположения, выносимые на защиту, авторскую позицию, выработанную в ходе работы над данной темой. Список научной литературы должен содержать не менее четырех источников, прочтенных и осмысленных автором выполняемой семестровой работы. Преподаватель в ходе беседы также выявляет степень реального изучения заявленных в работе источников автором, поэтому ни в коем случае не следует включать в список литературы те книги и статьи, которые не читались. Наиболее характерные недочеты, вскрываемые при проверке реферата и ведущие к его отклонению: это использование устаревшей информации, псевдонаучных источников, попытка выдать за свою работу скопированную информацию из какого-либо справочника или учебника, с соответствующих сайтов – «копилок рефератов» в Интернете или с лазерных дисков. Попытки сдачи подобных «работ», при их выявлении, будут негативно влиять на зачетационную отметку.

По согласованию с преподавателем, ведущим семинарские занятия, студенты могут выбрать темы для написания эссе, которые не числятся в предложенном списке.

В своей работе студент должен показать связь теоретических положений с практикой реальных исторических событий.

### **Методические рекомендации по подготовке к зачету**

Подготовка студентов к сдаче зачета включает в себя:

- просмотр программы учебного курса;
- определение необходимых для подготовки источников и их изучение;
- использование методических пособий;
- консультирование у преподавателя.

Подготовка к зачету начинается с первого занятия по дисциплине, на котором студенты получают общую установку преподавателя и перечень основных требований к текущей и итоговой отчетности. При этом важно с самого начала планомерно осваивать материал, руководствуясь, прежде всего перечнем вопросов к зачету, конспектировать важные для решения учебных задач источники. В течение семестра происходит пополнение, систематизация и корректировка студенческих наработок, освоение нового и закрепление уже изученного материала.

Зачет преследует цель оценить работу студента, его теоретические знания и практические навыки, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умения синтезировать полученные знания и применять на практике при решении практических задач.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к зачету, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

### **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

#### **6.1. Основная литература.**

1. Никитина Н.В. Финансы организаций: учебное пособие. - М.: ФЛИНТА, 2014. - <https://e.lanbook.com/book/48382>
2. Щербakov В.А. Страхование (для бакалавров): учебное пособие. М. : КноРус, 2014, - [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=53552](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53552)
3. Отв. ред. А. Ю. Анисимов Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата, - 2-е изд., испр. и доп. М. : Издательство Юрайт, - 2016. - <https://www.biblio-online.ru/book/7ED055B4-A8F8-412A-86EC-D585D2E9E7DE>

#### **6.2. Дополнительная литература.**

1. Панютин, А.Н. Страхование: учебное пособие для студентов специальности 080109 и направления 080100 всех форм обучения: учебное пособие, СПб. : СПбГЛТУ, - 2011, Ссылка на электронный ресурс (ЭБС Академии): [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=60863](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=60863)
2. Архипов, А.П. Финансовый менеджмент в страховании: учебник М. : Финансы и статистика, - 2010, Ссылка на электронный ресурс (ЭБС Академии): [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=5310](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=5310)

#### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.**

#### **6.4. Нормативные правовые документы.**

#### **6.5. Интернет-ресурсы.**

#### **6.6. Иные источники.**

### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Учебная аудитория должна быть оснащена наглядными учебными пособиями, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного

материала, с выходом в сеть Интернет, программные продукты Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint).