

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна
Должность: Профессор кафедры УР и Ю
Дата подписания: 27.08.2023 17:12:06
Уникальный программный ключ:
bb52f959411e64617366eef3977b97e87139b1e2d



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ -УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ДГТУ)**

УТВЕРЖДАЮ
Директор КЭУП

В.И. Мигаль

Экономика страхования и анализ страховых операций

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за	Колледж экономики, управления и права	
Учебный план	38.02.02-14-1-2650 2023-2024.plx Страховое дело (по отраслям) Профиль получаемого профессионального образования при реализации программы среднего общего образования: социально-экономический	
Квалификация	специалист страхового дела	
Форма обучения	очная	
Общая трудоемкость	0 ЗЕТ	
Часов по учебному плану	123	Формы контроля в семестрах: зачеты с оценкой 3
в том числе:		
аудиторные занятия	74	
самостоятельная работа	47	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	3		Итого	
Неделя	17			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	40	40	40	40
Пр.подготовка	4	4	4	4
Практические	30	30	30	30
Консультации	2	2	2	2
Итого ауд.	74	74	74	74
Сам. работа	47	47	47	47
Итого	123	123	123	123

Программу составил(и):

Преп., Скорнякова Анна Викторовна _____

Рецензент(ы):

преподаватель , Бурейко Ирина Григорьевна _____

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Экономика страхования и анализ страховых операций

разработана в соответствии с ФГОС СПО:

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 СТРАХОВОЕ ДЕЛО (ПО ОТРАСЛЯМ) (приказ Минобрнауки России от 28.07.2014 г. № 833)

составлена на основании учебного плана:

Страховое дело (по отраслям)

Профиль получаемого профессионального образования при реализации программы среднего общего образования:
социально-экономический

утвержденного Учёным советом университета от 04.07.2023 протокол № 5.

Рабочая программа одобрена на заседании ЦК

Колледж экономики, управления и права

Протокол от 30.06.2023 г. № 8

Срок действия программы: 2023-2024 уч.г.

МошковаЕН

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

1.1	способствовать освоению знаний и практических навыков по использованию методов страховой защиты, понять существо и возможности страхового дела, получить возможность стать активным и эффективным субъектом страховых отношений.
-----	--

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:		ОП.14
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
2.1.1	Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен иметь базовые знания по дисциплинам: математика, страховое дело, теория экономики	
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:	
2.2.1	Математика	
2.2.2	Страховое дело	
2.2.3	Теория экономики	

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) - ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТУ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОК 1:	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2:	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3:	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4:	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5:	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6:	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7:	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.
ОК 8:	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9:	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.
ПК 1.1:	Реализовывать технологии агентских продаж.
ПК 1.2:	Реализовывать технологии брокерских продаж и продаж финансовыми консультантами.
ПК 1.3:	Реализовывать технологии банковских продаж.
ПК 1.4:	Реализовывать технологии сетевых посреднических продаж.
ПК 1.5:	Реализовывать технологии прямых офисных продаж.
ПК 1.6:	Реализовывать технологии продажи полисов на рабочих местах.
ПК 1.7:	Реализовывать директ-маркетинг как технологию прямых продаж.
ПК 1.8:	Реализовывать технологии телефонных продаж.
ПК 1.9:	Реализовывать технологии интернет-маркетинга в розничных продажах.
ПК 1.10:	Реализовывать технологии персональных продаж в розничном страховании.
ПК 2.1:	Осуществлять стратегическое и оперативное планирование розничных продаж.
ПК 2.2:	Организовывать розничные продажи.
ПК 2.3:	Реализовывать различные технологии розничных продаж в страховании.
ПК 2.4:	Анализировать эффективность каждого канала продаж страхового продукта.
ПК 3.1:	Документально оформлять страховые операции.
ПК 3.2:	Вести учет страховых договоров.
ПК 3.3:	Анализировать основные показатели продаж страховой организации.
ПК 4.1:	Консультировать клиентов по порядку действий при оформлении страхового случая.
ПК 4.2:	Организовывать экспертизы, осмотр пострадавших объектов.
ПК 4.3:	Подготавливать и направлять запросы в компетентные органы.
ПК 4.4:	Принимать решения о выплате страхового возмещения, оформлять страховые акты.
ПК 4.5:	Вести журналы убытков, в т.ч. в электронном виде, составлять отчеты, статистику убытков.

ПК 4.6: Принимать меры по предупреждению страхового мошенничества.	
ПК 6.3: Проводить налоговые расчеты, расчеты по социальному страхованию и обеспечению в страховой организации	
В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен	
3.1	Знать:
3.1.1	основные понятия и термины, применяемые в страховании, классификацию видов и форм страхования
3.1.2	сущность и значимость страхования; страховую терминологию;
3.1.3	формы и отрасли страхования;
3.1.4	страховую премию как основную базу доходов страховщика;
3.1.5	основные виды имущественного страхования; основные виды личного страхования; медицинское страхование;
3.1.6	основные виды страхования ответственности, перестрахование;
3.1.7	методологические и методические основы анализа страховых операций;
3.1.8	современную экономическую, правовую и математическую основу анализа страховых операций;
3.1.9	показатели, используемые при анализе деятельности страховщиков;
3.1.10	базисные понятия теории и практики анализа страховых операций.
3.2	Уметь:
3.2.1	использовать в речи профессиональную терминологию, ориентироваться в видах страхования;
3.2.2	оценивать страховую стоимость;
3.2.3	устанавливать страховую сумму;
3.2.4	рассчитывать страховую премию;
3.2.5	осуществлять оптимальный выбор методов и методик анализа страховых операций в соответствии с целями и задачами менеджеров и сложившейся экономической ситуацией;
3.2.6	грамотно интерпретировать полученные в ходе анализа результаты;
3.2.7	выявить взаимосвязь коэффициентов и причины их изменения;
3.2.8	определить основные статьи доходов, расходов и прибыли в страховой организации;
3.2.9	оценить эффективность применяемых методов страхового менеджмента и их влияние на капитализацию страхового бизнеса.

4 . ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Актив и Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Общая характеристика страхования						
1.1	Экономика страхования, ее экономическая основа Формирование страховых фондов Различные классификации страхования и их смысл. Страховое возмещение Личное страхование Страхование ответственности /Лек/	3	4		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6		
1.2	анализ показателей страховой организации. анализ качественных показателей страховой организации. позиционирование страховой организации. /Пр/	3	2		Л1.1 Л1.3 Л1.5		
1.3	Доклад : «Страхование ответственности предприятий- источников повышенной опасности». Работа с конспектом, подготовка к практической работе. /Ср/	3	12		Л1.1 Л1.3 Л1.5		

	Раздел 2. Страхование экономических рисков						
2.1	Страховые резервы Страхование экономических рисков. Перестрахование. Взаимная ответственность в страховании /Лек/	3	8		Л1.1 Л1.3 Л1.5		
2.2	анализ структуры резервного фонда страховой компании анализ показателей перестраховочной деятельности страховой компании /Пр/	3	4		Л1.1 Л1.3 Л1.5		
2.3	Доклад : «Принцип формирования страховых резервов страховой компании». Работа с конспектом, подготовка к практической работе. /Ср/	3	8		Л1.1 Л1.3 Л1.5		
	Раздел 3. Основы анализа страховых операций						
3.1	Методические особенности финансового анализа страховой организации. Финансовый анализ страховой компании Оценка экономического потенциала страховой организации. Финансы страховой компании Страховые тарифы. Обоснование страховых тарифов. Платежеспособность и финансовая устойчивость страховых организаций. Доходы, расходы и себестоимость страховых операций. Факторный анализ финансового результата деятельности страховой организации. Анализ страховых операций Анализ ликвидности активов страховой организации. Анализ инвестиционной деятельности Страховой портфель страховщика Анализ страхового портфеля страховщика /Лек/	3	28		Л1.1 Л1.3 Л1.5		
3.2	анализ абсолютных и относительных показателей организации расчет финансовой устойчивости страховых компаний расчет показателя платежеспособности страховой компании расчет убыточности страховой организации анализ ликвидности активов страховой организации анализ качества страхового портфеля анализ структуры страхового портфеля /Пр/	3	24		Л1.1 Л1.3 Л1.5		
3.3	Работа с конспектом, подготовка к практической работе /Ср/	3	20		Л1.1 Л1.3 Л1.5		

3.4	Консультации /Конс/	3	2		Л1.1 Л1.3 Л1.5		
3.5	Лабораторная работа /Лаб/	3	4	ОК 1 ОК 2 ОК 3 ОК 8 ОК 9 ПК 1.1 ПК 1.8 ПК 1.10	Л1.1 Л1.2		

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Контрольная работа № 1

Вариант 1

Вопросы:

1. Состав и структура собственных средств страховой организации
2. Финансовый потенциал страховой организации.

Вариант 2

Вопросы:

1. Риски страховой организации
2. Страховая премия как экономическая база доходов страховой организации

Тестовое задание 1

1. Какой из признаков не характеризует экономическую сущность страхования?

- а) Денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный ущерб.
- б) Замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба в одном или нескольких хозяйствах, вовлеченных в страхование.
- в) Перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени. г) Возвратность мобилизованных в страховой фонд страховых платежей.
- д) Страховой фонд выступает в качестве кредита, предназначенного для возмещения ущерба.

2. Какое определение страхования отражает его экономическую сущность?

- а) Страхование осуществляет перераспределительные функции, связанные с формированием страхового фонда за счет страховых платежей, которые привязаны к возможному наступлению страхового случая, имеющего вероятностный характер.
- б) Страхование – особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам участникам страхования и осуществляющий страховые выплаты при нанесении ущерба страховщиком, за счет образованных страховых резервов страхователями.
- в) [а] и [б].

3. К какой сфере относится страхование?

- а) К сфере производства; б) К сфере потребления; в) К сфере обращения;
- г) [а], [б], [в].

4. Освобождается ли страховщик от обязательства возместить ущерб, если у него недостаточно было собрано страховых взносов страхователями?

- а) да б) нет

5. Подлежит ли возмещению ущерб участника страхования от несчастного случая, если он застраховался и получил травму, но не заплатил очередную страховую премию?

- а) да б) нет

Контрольная работа № 2

Вариант 1

Вопросы:

1. Перестрахование.
2. Взаимная ответственность в страховании

Вариант 2

Вопросы:

1. Страхование экономических рисков.

2. Страховые резервы

Тестовое задание 2

1. Минимальный размер уставного капитала для получения лицензии на осуществление страховой деятельности при проведении страхования жизни должен быть не менее:

- а) 25 000 Мрот
- б) 35 000 Мрот
- в) 50 000 Мрот.

2. Кто по условиям купли-продажи СИФ обязан заключить договор страхования грузов?

- а) покупатель;
- б) продавец.

3. Минимальный размер уставного капитала для получения лицензии на осуществление деятельности при проведении перестрахования должен быть не менее:

- а) 25 000 Мрот
- б) 35 000 Мрот
- в) 50 000 Мрот.

4. Минимальный размер уставного капитала для получения лицензии на осуществление деятельности при проведении страхования имущества должен быть не менее:

- а) 25 000 Мрот
- б) 35 000 Мрот
- в) 50 000 Мрот.

5. Каким нормативным документом регулируются вопросы финансовой устойчивости страховщика?

- а) Законом «Об организации страхового дела в РФ» 1997 г. б) Гражданским Кодексом РФ

Контрольная работа № 3

Вариант 1

Вопросы:

1. Обоснование страховых тарифов.

2. Анализ страхового портфеля страховщика

Вариант 2

Вопросы:

1. Финансы страховой компании

2. Оценка экономического потенциала страховой организации.

Задача 1. Страховая оценка объекта страхования – 20 000 руб. Страховая сумма – 12 000 руб. Объект застрахован по системе пропорциональной ответственности. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб в размере 5 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Задача 2. Страховая оценка объекта страхования – 100 000 руб. Страховая сумма – 80 000 руб. Объект застрахован по системе первого риска. Безусловная франшиза – 2,5% от страховой суммы. В результате страхового случая был причинен ущерб в размере 63 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

Задача 3. Физическое лицо в возрасте 45 лет заключает договор страхования на случай дожития сроком на 15 лет и страховой суммой 10 000 руб. На основании данных таблицы смертности определить размер нетто-премии (т. е. сумму, которую страховая компания должна перечислить в страховые резервы), если договор страхования предусматривает одноразовую страховую премию и ставка инвестиционного дохода составляет $i = 3,5\%$.

Задача 4. Страховая компания вложила средства в размере 170 000 руб. в государственные облигации. Срок обращения облигаций 5 лет, купонная ставка – 16,5% в год. Облигации были приобретены по курсу 85% и будут погашены по курсу 120%. Определить эффективную процентную ставку для страховой компании и реальную прибыль, которую она получит, если инфляция в ближайшие 5 лет прогнозируется на уровне 13% в год.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме итогового диф. зачета. Итоговое зачетное занятие – это итоговое проверочное испытание. Оценка может быть выставлена по рейтингу текущего контроля, если он не ниже 60.

Таким образом, к собеседованию допускаются студенты, сдавшие практические задания

Итоговое занятие проводится по расписанию сессии.

Вопросы для зачетного занятия по теме «Экономика страхования и анализ страховых операций».

1. Риски страховой организации

2. Страховая премия как экономическая база доходов страховой организации 3. Состав и структура собственных средств страховой организации

4. Финансовый потенциал страховой организации 5. Состав доходов страховой организации

6. Состав расходов страховой организации
 7. Особенности расчета страхового тарифа по страхованию жизни 8. Таблицы смертности и дисконтирование
 9. Коммутационные числа и коэффициент рассрочки
 10. Порядок расчета единовременной нетто-ставки по страхованию на дожитие
 11. Порядок расчета единовременной нетто-ставки по страхованию на случай смерти 12. Математические резервы
 13. Тарификационная система
 14. Общий подход к определению необходимой величины страхового фонда 15. Страховые резервы и порядок их формирования
 16. Резерв предупредительных мероприятий и его особенности 17. Резерв незаработанной премии и методы его расчета
 18. Назначение и виды резервов убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков 19. Резерв произошедших, но незаявленных убытков: его особенности и методика расчета
 20. Методика расчета стабилизационного резерва по первой совокупности учетных групп 21. Методика расчета стабилизационного резерва по второй совокупности учетных групп 22. Принципы формирования инвестиционного портфеля страховой организации
 23. Виды активов, принимаемые в покрытие страховых резервов
 24. Требования к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов
 25. Требования к структуре активов, принимаемых в покрытие страховых резервов
 26. Общая характеристика финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации
 27. Порядок оценки платежеспособности страховой организации 28. Нормативный размер маржи платежеспособности
 29. Фактический размер маржи платежеспособности 30. Финансовые результаты страховой организации 31. Налогообложение страховых организаций
 32. Налог на прибыль страховых организаций
 33. Бюджетирование финансовой деятельности страховой организации и его основные этапы 34. Экономический анализ
 35. Анализ финансово-хозяйственной деятельности, его принципы и виды
 36. Основные экономические показатели бухгалтерского баланса для целей АФХД 37. Показатели отчета о прибылях и убытках для целей АФХД
 38. Коэффициенты доходности совокупных активов и собственного капитала 39. Модель управления операционной прибылью
 40. Аналитический баланс
 41. Цикл движения денежных средств 42. Показатели ликвидности
 43. Показатели оборачиваемости 44. Цикл оборотного капитала
 45. Показатели рентабельности производства, их значение 46. Коэффициенты финансовой устойчивости
 47. Оценка финансовой устойчивости на основании обеспеченности собственными оборотными средствами
 48. Финансовый рычаг
 49. График безубыточности
 50. Оценка платежеспособности организации
 51. Оценка рыночной стоимости организации
 52. Показатели использования основных средств
 53. Анализ финансово-хозяйственной деятельности как основной элемент обеспечения финансовой устойчивости страховой организации
 54. Количественный и качественный анализ результатов деятельности страховой организации 55. Анализ каналов продаж страховых продуктов
 56. Анализ структуры страховой организации
 57. Анализ рациональности открытия нового филиала страховой организации 58. Показатели финансовой устойчивости страховой организации
 59. Показатели рентабельности страховой организации 60. Анализ страхового рынка за текущий год

5.2. Темы письменных работ

Доклад : «Страхование ответственности предприятий- источников повышенной опасности».
 Доклад : «Принцип формирования страховых резервов страховой компании».

5.3. Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль
 Промежуточная аттестация

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Шахов, Вячеслав Викторович, Всерос. заочный фин.- экон. ин-т	Страхование: Учебник для студ. вузов по спец. "Бух. учет и аудит", "Финансы и кредит", "Коммерция"	М.: ЮНИТИ, 2003

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
ЛП.2	Шахов, Вячеслав Викторович, Всерос. заочный фин.-экон. ин-т	Страхование: Учеб. для студ. вузов по спец. "Бух. учет и аудит", "Финансы и кредит", "Коммерция": Рек. М-вом общего и проф. образования РФ	М.: ЮНИТИ, 2000
ЛП.3	Шахов, Вячеслав Викторович	Страхование: Учеб. для студ. вузов по спец. "Бух. учет и аудит", "Финансы и кредит", "Коммерция"	М.: ЮНИТИ, 1997
ЛП.4	Шахов, В.В.	Страхование: Учеб. для вузов	М.: Страховой полис: ЮНИТИ, 1999
ЛП.5	Ивасенко, А.Г., Никонова, Я.И.	Страхование: учеб. пособие для вузов	М.: Кнорус, 2009
ЛП.6	Ивасенко, А. Г., Никонова, Я. И.	Страхование: учеб. пособие для вузов	М.: КНОРУС, 2009
6.3.1 Перечень программного обеспечения			
6.3.2 Перечень информационных справочных систем			

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:
7.2	стационарный или переносной мультимедийный комплекс;
7.3	интерактивная доска;
7.4	компьютерные классы с выходом в интернет и с установленными правовыми базами данных «Гарант» или «Консультант».
7.5	Технические средства обучения: компьютеры, принтер, сканер, проектор, программное обеспечение общего назначения, комплект учебно-методической документации.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Прилагаются
