

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гуныко Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.ДВ.02.02 Финансовый анализ страховой организации

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-3 Способен осуществлять организацию, управление деятельностью и контроль использования ресурсов страховой организации</p>	<p>ПК-3.2 Анализирует финансово-экономические показатели, оценивает эффективность деятельности страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - общий и финансовый менеджмент в страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.6); - бизнес-процессы страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.7); - источники информации для проведения финансового анализа страховщиков; - принципы, методы и технологии анализа финансовой отчетности страховщика; - современные методы анализа финансовой деятельности страховой организации; - специфику рейтинговой оценки страховой компании <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - управлять текущей деятельностью страховой организации (08.012 Е/02.6 У.3); - анализировать финансово-экономические показатели бизнес-плана и деятельности страховой организации (08.012 Е/03.6 У.3); - оценивать эффективность деятельности подразделений и страховой организации в целом (08.012 Е/03.6 У.4); - применять количественные и качественные методы управления бизнес-процессами страховой организации (08.012 Е/03.6 У.6); - использовать методы финансово-аналитической работы (08.012 Е/03.6 У.7); - рассчитывать базовые показатели, отражающие ключевые аспекты деятельности страховщика и выявлять их взаимосвязь; - формировать целостное представление о деятельности компании на основе проведенного анализа и делать самостоятельные выводы и рекомендации <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - управления деятельностью страховой организации в целом (08.012 Е/02.6 ТД.5); - обобщения и критического анализа в деятельности страховой организации и ее структурных подразделений (08.012 Е/03.6 Др.1) - проведения анализа отчетности страховой компании, активов, пассивов, капитала, финансовых результатов, рентабельности, страхового портфеля, ликвидности, надежности, устойчивости с целью принятия обоснованных управленческих решений

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Финансовый анализ страховых организаций			
1.1.	Предмет и задачи финансового анализа страховой организации	7	ПК-3.2	Устный опрос, Доклад
1.2.	Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций	7	ПК-3.2	Рабочая тетрадь
1.3.	Методика финансового анализа страховой организации	7	ПК-3.2	Творческое задание, Рабочая тетрадь
1.4.	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	7	ПК-3.2	Контрольная работа
1.5.	Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	7	ПК-3.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.6.	Анализ страховых резервов страховщика	7	ПК-3.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.7.	Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	7	ПК-3.2	Рабочая тетрадь
1.8.	Контрольная точка № 2 по темам 4-6	7	ПК-3.2	Тест
1.9.	Зачет	7		Собеседование, Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			

1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
4	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
5	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
6	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			

7	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
Промежуточная аттестация			
8	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовый анализ страховой организации"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Комплект практических заданий из рабочей тетради (фрагмент)

Тема 3. Методика финансового анализа страховой организации

Задание 1.

Назовите гарантии платежеспособности страховой компании

Задание 2.

Заполните схему

Специфика страховой деятельности, оказывающая влияние на платежеспособность страховщика

Задание 3.

В случае, если перестрахователь решает оплатить убытки за счет собственных средств в пределах 100000 млн руб., то убытки, превышающие этот лимит, должны быть застрахованы. По оценкам, максимально возможный убыток по отдельному риску может составить 500000 млн руб., тогда покрытие по договору эксцедента убытка должны составить: 400000 млн руб.

Определить как будут распределяться убытки между перестрахователем и перестраховщиком при:

- а) 80000 млн руб.;
- б) 250000 млн руб.;
- в) 650000 млн. руб.

Задание 4.

Портфель страховщика включает три однородные группы страховых рисков, имеющих оценку

360, 480 и 840 млн. руб. соответственно. Максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков установлен на уровне 400 млн. руб. Определить доли рисков, которые будут переданы перестраховщику по квотному договору перестрахования (квота составляет 20%), а также целесообразность применения перестрахования по каждой группе рисков.

Задание 5.

Страховщик имеет портфель, в котором значения средних тарифных ставок по 5-ти группам объектов страхования в отчетном году составили: 0,25%, 0,35%; 0,40%; 0,45%; 0,5%.

Количество застрахованных объектов по группам, соответственно: 4000, 6000, 3000, 2000, 1800.

Требуется сделать вывод о финансовой устойчивости страховой компании, если среднерыночный показатель составляет 0,3.

Задача 6.

Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию.

Страховая компания № 1 имеет:

- страховые платежи - 5800 тыс. руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 49,0 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 4700 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 520 тыс. руб.

Страховая компания № 2 имеет:

- страховых платежей 4800 тыс. руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 44 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 535 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 2300 тыс. руб.

Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Предмет и задачи финансового анализа страховой организации

1. Цели и задачи анализа деятельности страховой компании
2. Каковы основные особенности проведения финансового анализа страховых организаций? Объясните их специфику.
3. Дайте классификация видов финансового анализа (текущий, ретроспективный, перспективный).
4. Основные группы пользователей результатов финансового анализа. Классификация по их экономическим интересам и возможным управленческим решениям.
5. Какую методику финансового анализа, по Вашему мнению, целесообразно использовать страховой компании, специализирующейся на личном страховании, и почему?

Тема 4. Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации

1. Основные цели страховой компании при формировании портфеля.
2. Назовите источники информации для анализа страхового портфеля.
3. Ключевые показатели, характеризующие страховой портфель.
4. Охарактеризуйте этапы анализа страхового портфеля.
5. Каков состав доходов страховой организации
6. Каков состав расходов страховой организации
7. Назовите факторы, влияющие на финансовый результат деятельности страховщика.

Творческое задание

Тема 3. Методика финансового анализа страховой организации

Выполнение творческого задания по теме: «Методика финансового анализа страховой организации» осуществляется с использованием сети Интернет, позволяет использовать данный ресурс как источник информации в процессе организации учебно-познавательной деятельности обучающийся по освоению предметного материала по вопросу «Мониторинг финансового состояния страховщика». Для этого используются материалы сайтов публичных страховых компаний, Центрального Банка РФ <http://www.cbr.ru>. В процессе выполнения творческого задания,

обучающиеся на примере финансовой отчетности конкретной страховой компании делается обзор основных экономических показателей и индикаторов ее развития, определяет параметры финансового состояния страховой компании, определяется место страховщика в отрасли и формулируются выводы по этапам мониторинга уровня финансового состояния страховщика.

Кейс-задание

Тема 5. Анализ страховых резервов страховщика

Новый стандарт страхования жизни: открытость, доступность, информированность (<http://www.insur-info.ru/printable/comments/1223>)

В ближайшие месяцы все компании, которые предоставляют услуги по страхованию жизни, должны привести свою деятельность к новому стандарту ВСС. Какие именно изменения ждут рынок страхования жизни?

Стандарт, который регламентирует раскрытие информации по продуктам страхования жизни, ожидается на рынке уже достаточно давно. Принятие этого документа повлечет за собой серьезные изменения, которые однозначно пойдут на пользу всем участникам рынка. Для того чтобы компания могла соответствовать новым стандартам, необходимо повышение прозрачности сервисов и процессов взаимодействия с клиентами. В стандарте четко определен весь перечень информации, которую должны содержать маркетинговые материалы и договоры (полисы) страхования жизни. Это необходимо для того, чтобы все клиенты, вне зависимости от уровня их финансовой грамотности и осведомленности о страховых программах, могли разобраться в особенностях приобретаемого продукта до заключения сделки.

Помимо этого, в стандарте присутствует еще один пункт – теперь все покупатели полисов страхования жизни будут получать подробные памятки, содержание которых регламентировано стандартом и раскрывает всю необходимую информацию о продукте в доступном и понятном изложении. Разумеется, существует и человеческий фактор – клиент может просто не успеть ознакомиться с ключевой информацией или посчитать ее незначительной. В этом случае поможет практика «приветственных» звонков клиентам в период «охлаждения», тоже вынесенная в отдельный пункт стандарта. Такие звонки сотрудники страховой компании совершают после продажи полиса, чтобы убедиться – клиент получил всю необходимую для принятия решения информацию о договоре страхования и хорошо представляет, какой именно продукт он приобрел. Обратная связь способствует развитию и совершенствованию страховых продуктов, и повышению качества сервиса.

Новый стандарт позволит клиентам лучше разобраться в параметрах продуктов страхования жизни и условиях программ, что снизит риски мисселинга* в будущем и повысит уровень доверия к страховщикам. Эти факторы положительно скажутся на отрасли в целом, так как одной из наиболее острых проблем на рынке, особенно в mass-сегменте, сейчас является недопонимание и недостаточное информирование клиентов о продуктах страхования жизни. Несмотря на то, что официально изменения будут введены только через полгода, некоторые страховые компании, в частности «Ингосстрах-Жизнь», начали вносить соответствующие изменения в свои материалы и сервис гораздо раньше. В компании «Ингосстрах-Жизнь» в настоящий момент уже запущен сервис welcome call, а также разрабатываются новые памятки для клиентов на основе представленных в стандарте. «Ингосстрах-Жизнь» изменила режим работы колл-центра – теперь клиенты могут связаться с представителями компании круглосуточно. Также весной была запущена новая версия официального сайта компании. На сайте представлена витрина страховых продуктов с подробным описанием каждого из них. Это только первая часть сервисных изменений 2024 года, в ближайшие полгода в компании запланирован комплекс мероприятий, направленных на повышение прозрачности и доступности услуг и продуктов, а также оперативного приведения деятельности компании к новому стандарту.

Вопросы:

1. Найдите определение из сноски *
2. Назовите и охарактеризуйте основных участников рынка страхования жизни.
3. Какие проблемы существуют сейчас на рынке страхования жизни?
4. Что такое страхование жизни?
5. Какие виды страхования жизни распространены сегодня в России?

Теоретический вопрос:

1. Классификация видов финансового анализа (текущий, ретроспективный, перспективный). (оценка знаний 10 баллов).

Практико-ориентированные задания

Задание реконструктивного уровня (10 баллов).

2. Поясните сущность «золотого» правила экономики применительно к страховому бизнесу

Задание творческого уровня (10 баллов)

3. Определите достаточность страховых резервов, если известно, что сумма страховых резервов составляет 24520600 руб., объем страховых премий - 28397000 руб., а расходы на ведение дела - 14 %.

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания) контрольная работа №2 (итоговая)

1. Какая служба занимается оценкой риска и установлением страхового тарифа?

- a) актуарная;
- b) андеррайтерская;
- c) продаж;
- d) маркетинга.

2. Страховые резервы в страховых организациях делятся на три большие группы:

- a) резерв предупредительных мер;
- b) технические резервы;
- c) резервы незаработанной премии;
- d) резервы по страхованию жизни.

3. Средства, используемые для обеспечения исполнения обязательств по страхованию и пере-страхованию, - это:

- a) собственные средства;
- b) страховые резервы;
- c) заемные средства;
- d) все ответы неправильны.

4. Средства страховых резервов используются только для:

- a) выплаты дивидендов акционерам;
- b) выплаты заработной платы работникам страховых организаций;
- c) осуществление страховых выплат;
- d) все ответы верны.

5. Капитализация, применительно к оценке бизнеса – это:

- a) размер собственных средств;
- b) годовой финансовый оборот;
- c) годовой финансовый результат;
- d) рыночная стоимость;
- e) стоимость основных средств.

6. В собственный капитал страховой организации входят:

- a) оплаченный уставной капитал;
- b) добавочный капитал;
- c) резервный капитал;
- d) кредит;
- e) страховые резервы.

7. Привлеченные средства страховой организации – это:

- a) нераспределенная прибыль;
- b) страховые премии, полученные от страхователей;
- c) уставной капитал;
- d) добавочный капитал.

8. В заемный капитал страховой организации входят:

- a) страховые резервы;
- b) кредиторская задолженность;
- c) нераспределенная прибыль;
- d) кредит;

- е) добавочный капитал.
9. Максимальный размер страховой суммы, которая может быть принята на собственное удержание страховой компанией, составляет 10% от:
- размера оплаченного уставного капитала
 - суммы собственных средств
 - величины технических резервов.
10. Какие дополнительные факторы позволяет учитывать комбинированный коэффициент убыточности?
- инфляцию;
 - аквизиционные расходы;
 - расходы на резервирование;
 - комиссионное вознаграждение.
11. Страховая компания, как правило, покрывает расходы на ведение дела за счет:
- уставного капитала
 - страховой премии
 - нераспределенной прибыли
 - заемных средств
 - технических резервов
12. Основой финансовой устойчивости страховщика является:
- наличие оплаченного уставного капитала, страховых резервов, системы перестрахования
 - наличие государственной лицензии на право проведения страховой деятельности
 - инвестирование страховых резервов на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности
13. Целью финансирования страховщиком предупредительных мероприятий является
- стимулирование страхователя к защите имущества
 - снижение показателя убыточности страховых операций
 - улучшение финансового состояния страхователя
14. Нормативный размер свободных активов страховщика по страхованию жизни устанавливается в процентах от:
- годовой суммы поступивших страховых взносов по всем видам страхования
 - суммы резерва по страхованию жизни
 - годовой суммы поступивших страховых взносов по страхованию жизни
15. Какие факторы наиболее важны для обеспечения финансовой устойчивости страховщика?
- однородный страховой портфель;
 - ограничение продаж;
 - высокий инвестиционный доход;
 - большой уставный капитал.
16. Каким основным показателем можно оценить эффективность работы службы урегулирования убытков?
- уровнем убыточности;
 - количеством удовлетворенных судом претензий по выплатам;
 - суммой предотвращенных незаконных выплат.
17. Какие финансовые показатели необходимо контролировать в первую очередь?
- объем страховой премии;
 - инвестиционный доход;
 - финансовый результат;
 - аквизиционные расходы;
 - управленческие расходы;
 - уровнем выплат

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы и задания к зачету

Теоретические вопросы

- Цели, методы и содержание финансового анализа страховщика.

2. Государственное регулирование страховой деятельности в России.
3. Общие принципы организации финансов страховщика
4. Информационное обеспечение финансового анализа в страховой организации
5. Внешние и внутренние пользователи отчетности в страховой организации
6. Формирование прогнозов и проекта бюджета страховой организации.
7. Проверка соблюдения максимальной ответственности по отдельному риску.
8. Планирование доходов, расходов и финансовых результатов страховщика.
9. Анализ денежных потоков страховой организации.
10. Инвестирование собственных средств страховщика.
11. Анализ отчета об изменениях собственного капитала страховой организации.
12. Тарифная политика.
13. Анализ отчета о финансовых результатах страховой организации.
14. Оптимизация размера страховых выплат.
15. Принципы инвестирования и регулирование размещения средств страховой организации
16. Разработка финансовых стратегий в страховом бизнесе.
17. Формирование сбалансированного страхового портфеля
18. Резерв произошедших, но незаявленных убытков.
19. Влияние факторов на величину страховых платежей.
20. Особенности планирования страховой деятельности.
21. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховой организации.
22. Роль страховых резервов в обеспечении платежеспособности страховой компании.
23. Маржа платежеспособности.
24. Анализ соотношения активов и обязательств страховщика
25. Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика
26. Налогообложение страховой деятельности.
27. Доходы страховой организации.
28. Страховые резервы по страхованию жизни.
29. Оценка платежеспособности страховщика.
30. Расходы страховщика.
31. Показатели оценки рентабельности.
32. Показатели, характеризующие финансовую устойчивость страховой компании.
33. Структурные соотношения активов и резервов
34. Оценка платежеспособности страховщика.
35. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика.
36. Оптимизация размера страховых выплат.
37. Финансовый контроль за действующей страховой компанией.
38. Особенности анализа страховых операций
39. Анализ финансовой устойчивости страховой компании
40. Финансовый потенциал и финансовые ресурсы страховщика.
41. Анализ динамики и структуры имущества и обязательств страховой организации
42. Анализ чистых активов и собственного капитала страховой организации
43. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов страховой компании
44. Анализ деловой активности страховой компании
45. Подходы к анализу финансового состояния страховых организаций и методики его оценки;
46. Анализ финансовой зависимости организации от перестраховщиков
47. Оценка участия перестраховщиков в страховой премии, в убытках и страховых резервах
48. Анализ зависимости и результатов страховой и инвестиционной деятельности от доходов по перестрахованию
49. Понятие страхового риска и его использование в анализе деятельности страховой компании
50. Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций

Типовые практико-ориентированные задачи и задания к зачету

1. Портфель страховщика включает три однородные группы страховых рисков, имеющих

оценку 360, 480 и 840 млн. д.е. соответственно. Максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков установлен на уровне 400 млн. д.е. Определить доли рисков, которые будут переданы перестраховщику по квотному договору перестрахования (квота составляет 20%), а также целесообразность применения перестрахования по каждой группе рисков.

2. Страховщик имеет портфель, в котором значения средних тарифных ставок по 5-ти группам объектов страхования в отчетном году составили: 0,25%, 0,35%; 0,40%; 0,45%; 0,5%.

Количество застрахованных объектов по группам, соответственно: 4000, 6000, 3000, 2000, 1800.

Требуется сделать вывод о финансовой устойчивости страховой компании, если среднерыночный показатель составляет 0,3.

3. Известны следующие данные о деятельности страховой организации (тыс. руб.).

312	Нематериальные				активы
	Дебиторская	задолженность,	сроки	которой	истекли
	18928				
690612	Страховые		резервы,		всего
244400	Уставный				капитал
1846	Добавочный				капитал
463216	Страховые	премии	-		нетто
10400	Задолженность	учредителей	в	уставный	капитал
	Непокрытый				убыток
	1378				
2912	Нераспределенная				прибыль
233116	Страховые		выплаты,		всего

Определите финансовый потенциал и сделайте вывод о финансовой устойчивости страховщика.

4. Определите достаточность страховых резервов, если известно, что сумма страховых резервов составляет 24520600 руб., объем страховых премий - 28397000 руб., а расходы на ведение дела - 14 %.

5. Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда, обладая следующей исходной информацией.

Страховая компания А:

- имеет доход 166 млн. руб.; сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41 млн. руб.; сумма расходов – 124,6 млн. руб.; расходы на ведение дела – 4,6 млн. руб.

Страховая компания Б:

- имеет доходов 257,6 млн. руб.; остаток средств в запасных фондах – 95,5 млн. руб.; сумма расходов – 279,5 млн. руб.; расходы на ведение дела – 7 млн. руб.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика докладов

Тема 1. Предмет и задачи финансового анализа страховой организации

1. Сравнительная характеристика организации финансового менеджмента в различных сферах деятельности в том числе страховой компании
2. Внешние и внутренние факторы, влияющие на результаты деятельности страховщика.
3. Роль и место финансового анализа в системе управления страховой организацией
4. Общие принципы организации финансов страховщика.
5. Особенности, характеристика финансовых и денежных потоков в страховом бизнесе.
6. Страховой рынок России: проблемы и перспективы развития.
7. Проблемы развития рынка страховых услуг развитых стран.
8. Страховой рынок, его инфраструктура и функции.