

**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.01.02 Финансовый менеджмент в страховой организации**

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративные и государственные финансы

магистр

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 систематизировать бизнес-процессы, разрабатывать финансовую стратегию корпорации</p>	<p>ПК-3.1 Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной и финансовой политики</p>	<p><b>знает</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности и инструментарий страхового менеджмента;</li> <li>- организацию бизнес-процессов страховой организации;</li> <li>- действующую нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность страховых организаций;</li> <li>- особенности организации финансов страховщика;</li> <li>- теорию и практику управления рисками страховой организации (риск-менеджмент)</li> </ul> <p><b>умеет</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации (F/01.7 У.3 08.037);</li> <li>- анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации (08.037 F/01.7 У.8);</li> <li>- анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами (08.037 F/01.7 У.9);</li> <li>- проводить анализ деятельности организации (08.037 F/01.7 У.11);</li> <li>- управлять тарифной политикой, денежным оборотом, финансовым результатом и состоянием страховых организаций;</li> <li>- оценивать и регулировать платежеспособность; разрабатывать инвестиционную политику страховщика.</li> </ul> <p><b>владеет навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценки текущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.1);</li> <li>- определения параметров будущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.2);</li> <li>- выявления, анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации (08.037 F/01.7 ТД.3);</li> <li>- управления деятельностью страховой организации</li> </ul>
<p>ПК-3                   Способен систематизировать бизнес-процессы, разрабатывать финансовую стратегию корпорации</p>	<p>ПК-3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с</p>	<p><b>знает</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методики оценки финансового потенциала страховщика, методы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании;</li> <li>- источники информации для проведения финансового анализа страховщиков и разработки стратегии развития</li> </ul>

	учетом бизнес-возможностей	<p><b>умеет</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обосновывать стратегию развития страховой компании;</li> <li>- проводить расчеты и должным образом интерпретировать полученные результаты по оценке экономической эффективности страховых операций, финансовой устойчивости, платежеспособности;</li> <li>- использовать полученные знания для принятия управленческих решений.</li> </ul>
		<p><b>владеет навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации (08.037 F/01.7 ТД.4);</li> <li>- применения методики разработки и обоснования стратегических и тактических целей в области совершенствования страховой деятельности с целью повышения рыночной активности на страховом рынке, а также внутренних операций страховых компаний (инвестиционных решений, оптимальной структуры капитала и т.п.)</li> </ul>

## 2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Основы финансового управления в страховом бизнесе			
1.1.	Особенности финансов страховой компании	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Устный опрос
1.2.	Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Собеседование
1.3.	Оценка финансового состояния страховой организации	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Задачи
1.4.	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Контрольная работа
2.	2 раздел. Финансовые основы деятельности и контроля страховых компаний			
2.1.	Управление капиталом и рисками страховой организации	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Задачи
2.2.	Доходы и расходы страховой организации	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Задачи
2.3.	Финансовое планирование деятельности страховой организации	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Кейс-задача
2.4.	Инвестиционная политика страховой организации	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
2.5.	Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Доклад
2.6.	Контрольная точка № 2 по всем темам	4	ПК-3.1, ПК-3.2	Тест
2.7.	Зачет	4	ПК-3.1, ПК-3.2	

**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)
<b>Текущий контроль</b>			
<b>Для оценки знаний</b>			
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	Задачи	Задачи репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и правильное использование специальных терминов и понятий, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;	Комплект задач минимального уровня

4	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
5	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
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
7	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
Для оценки навыков			
8	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
Промежуточная аттестация			
9	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 менеджмент в страховой организации"

##### *Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости*

Вопросы к собеседованию

Тема 1. Особенности финансов страховой компании

1. Цели и задачи управление финансами страховой компании
2. Финансовый менеджмент и его роль в системе управления компанией
3. Финансово-аналитическая функция – неотъемлемый компонент системы управления страховой организации.
4. Основные группы пользователей результатов финансового анализа. Классификация по их экономическим интересам и возможным управленческим решениям.
5. Исходная информация для проведения финансового анализа деятельности страховой организации.
6. Внешний контроль финансовой отчетности страховщика

Темы презентаций для участия в дискуссии

Тема 2. Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации

1. Необходимость и сущность финансового менеджмента страховщика. Механизм финансового менеджмента страховщика.
2. Базовые концепции финансового менеджмента и их применение в страховании.
3. Основы организации страхового менеджмента
4. Роль финансового менеджмента в страховой деятельности. Внешние и внутренние факторы, влияющие на эффективность финансового менеджмента страховщика.
5. Влияние особенностей деятельности страховщика на организацию финансового менеджмента страховой компании.
6. Финансовая отчетность и анализ финансовой деятельности страховой организации как информационное обеспечение финансового менеджмента.

Типовые практические задания и задачи

Тема 3. Оценка финансового состояния страховой организации

Задача 1

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.

Задача 2.

По агрегированному портфелю страховой компании коэффициент финансовой устойчивости составляет 0,145.

Определить количество договоров страхования, заключенных за рассматриваемый период, если средняя тарифная ставка равна 0,312%.

Задача 3.

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

Страховая компания № 1 имеет:

- страховых 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.

#### Тема 4. Управление капиталом и рисками страховой организации

##### Задание 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.

##### Задание 2.

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

Определить как будут распределяться убытки между перестрахователем и перестраховщиком при:

- 80000 д.е.;
- 250000 д.е.;
- 650000 д.е.

##### Задание 3.

Если ПАО «Первая страховая компания» широко дифференцирует страховые тарифы, активно использует скидки и надбавки к тарифам, учитывающие индивидуальный риск клиентов, а ПАО «Вторая страховая компания» работает преимущественно по средним тарифным ставкам, то в какой компании риск «антиселекции» будет выше? Обоснуйте свой ответ.

#### Тема 5. Доходы и расходы страховой организации

##### Задание 1.

Провести мини исследование на основании публичной финансовой отчетности страховой компании (выбор осуществляется самостоятельно):

- 1) Рассмотреть механизм получения страховщиком доходов, а также структуру доходов страховщика.
- 2) Провести анализ формирования финансового результата деятельности страховщика.
- 3) Дать сравнительную характеристику понятий «прибыли как финансового результата» и «прибыли нормативной, или тарифной».
- 4) Рассмотреть внешние и внутренние факторы, влияющие на результаты деятельности страховщика.

##### Задание 2.

Имеются следующие данные о состоянии и динамике портфеля страховщика: число застрахованных объектов – 2500 ед., число страховых событий – 106 ед., число пострадавших объектов – 120 ед., страховая сумма всех застрахованных объектов – 2800 тыс. д.е., страховое возмещение – 70 тыс. д.е., страховая премия – 84 тыс. д.е.

Требуется определить: коэффициент убыточности, коэффициент кумуляции риска, вероятность наступления страхового случая, коэффициент тяжести ущерба, вызванного страховым событием, убыточность страховой суммы.

##### Задание 3.

Определите и охарактеризуйте убыточность страховых операций по страхованию средств транспорта, если известно, что при собранной страховой премии в 86732800 руб. были произведены страховые выплаты в сумме 49628132 руб. Убыточность страховой суммы в страховом тарифе определена в 47 руб. со 100 руб. страховой суммы.

#### Кейс-задачи

«Страховая компания «Мечта» работает на страховом рынке с 1993 года, имеет 19 филиалов в

центральных регионах РФ. Уставный капитал 840 млн. руб., занимает 59 место в рейтинге страховых компаний в России по страховым сборам.

Изначально компания создавалась как кэптивная для удовлетворения страховых потребностей своего учредителя - авиакомпания. Впоследствии учредитель перестал интересоваться своей дочерней компаний и продал ее новому инвестору, в результате компания стала рыночной. На данный момент собственники пытаются продать компанию – ищут инвестора – страховую компанию, заинтересованную в увеличении объема своего бизнеса.

Страховой портфель компании следующий:

- 35% - ОСАГО,
- 30% - АВТОКАСКО,
- 15% - страхование авиационных и космических рисков,
- 10% - ДМС
- 3% - страхование имущества физических и юридических лиц
- 0,5% - личное страхование
- 6,5% - прочие виды страхования

Ежегодный прирост страховой премии составляет 3-5%. Основной канал продаж – банковский, офисные продажи. В филиалах функция продаж закреплена за руководителем и начальниками отделов, а также банковским каналом.

Растет число жалоб страхователей в РСА и орган страхового надзора за невыполнение условий договора страхования, в т.ч. ОСАГО. Уровень комиссионного вознаграждения посредникам по ОСАГО составляет 26-30%, по АВТОКАСКО – 25-35%. При этом страховые тарифы по добровольным видам страхования ниже, чем у страховщиков из ТОП-10.

Страховая компания не имеет договоров облигаторного перестрахования своих рисков.

Страховая компания не имеет предписаний Банка России по устранению выявленных нарушений».

Как Вы считаете, как законодательство и его изменения могут отразиться на финансовой деятельности страховой организации? Для ответа на данный вопрос выполните проанализируйте следующую информацию о страховой компании «Мечта» (условное название)

Практико-ориентированные задачи и задания

Ситуационная задача.

Менеджер страховой организации по инвестициям располагает 600 тыс. долларов и рассматривает 4 общих типа инвестиций, а именно:

Тип 1: государственные ценные бумаги;

Тип 2: ценные бумаги корпораций;

Тип 3: обыкновенные акции отраслей сферы обслуживания;

Тип 4: обыкновенные акции отраслей производственной сферы.

Целью инвест-менеджера является оптимизация отдачи вложений. Размер годовых процентов от инвестиций равен 8, 9, 10 и 12 % для типов 1, 2, 3 и 4 соответственно. Денежные средства, неинвестированные ни по одному из указанных выше типов, остаются на банковском счете и приносят 4% годовых.

Менеджер принял решение, что не менее 60 тыс. долл. следует поместить в ценные бумаги государства, а в инвестиционные проекты с элементами риска (т.е. ценные бумаги корпораций и все виды обыкновенных акций) следует вложить не более 350 000 долл. Кроме того, он считает, что, по крайней мере, половину общей суммы денежных средств следует вложить в обыкновенные акции, а в акции отраслей производственной сферы следует поместить не более одной четверти общей суммы инвестиций.

1. Определите оптимальный план инвестиций и сумму денежных средств, оставленных на банковском счете с тем, чтобы ежегодный доход в процентах от реализации данного плана был максимальным.

2. Соотнесите полученные результаты с требованиями по структуре активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и в покрытие собственного капитала.

Типовой вариант контрольных заданий контрольной работы № 1 по темам 1-3

Теоретический вопрос:

1. Система информационного обеспечения управления финансами страховой организации (оценка знаний 5 баллов).

Практико-ориентированные задания

Задание реконструктивного уровня (5 баллов).

2. Сформулируйте основные тенденции развития российского страхового рынка

Задание творческого уровня (5 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

1. Цель управления – это

- a) организация деятельности для выполнения поставленных задач;
- b) процесс принятия решений.

2. Главная цель страхового бизнеса – это:

- a) извлечение прибыли;
- b) защита общества от рисков;
- c) получение дохода от удовлетворения общественной потребности в защите от рисков.

3. От страховых тарифов зависит:

- a) общее поступление страховых премий;
- b) финансовая устойчивость;
- c) рентабельность страховых операций;
- d) расходы страховщика.

4. Страховой интерес материализуется в форме:

- d) страховой стоимости;
- e) страховой выплаты;
- f) страховой суммы.

5. Страховая защита материализуется в форме:

- a) страхового взноса;
- b) страховой выплаты;
- c) страховой суммы.

6. Страховой брокер является представителем интересов:

- c) страховщика;
- d) страхователя.

7. Какая организационная структура лучше в условиях изменений?

- a) иерархическая;
- b) адаптивная.

8. Страховой маркетинг – это:

- a) исследование финансовых возможностей страхователей;
- b) изучение страхового рынка для выбора оптимальной стратегии развития страхового бизнеса;
- c) изучение конкурентов;
- d) изучение особенностей климата территории, где работает страховая компания.

9. Страховой маркетинг – это:

- a) исследование финансовых возможностей страхователей;
- b) изучение страхового рынка для выбора оптимальной стратегии развития страхового бизнеса;
- c) изучение конкурентов;
- d) изучение особенностей климата территории, где работает страховая компания.

10. Какой бизнес-процесс непосредственно предшествует сопровождению договора страхования?

- a) маркетинговое исследование;
- b) разработка страховой услуги;
- c) андеррайтинг и продажа страховой услуги;
- d) актуарные расчеты.

Вопросы и задания к зачету

Теоретические вопросы

1. 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. Проблема защиты интересов страхователей. Проблемы мошенничества в страховой сфере.
41. Организационные проблемы становления и развития страхового рынка в России.
42. Процедура банкротства и финансового оздоровления страховщика.
43. Финансовый потенциал и финансовые ресурсы страховщика.
44. Управление собственным капиталом страховщика.
45. Управление заемным капиталом страховщика.
46. Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе.
47. Регулирование достаточности капитала для страховых компаний.
48. Управление страховыми резервами в страховой компании.
49. Управление доходами и расходами страховой организации.
50. Модели и методы финансового планирования в страховом бизнесе.

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 пере-

даны 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.

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

Вопросы и задания к зачету

Теоретические вопросы

1. 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. Проблема защиты интересов страхователей. Проблемы мошенничества в страховой

сфере.

41. Организационные проблемы становления и развития страхового рынка в России.
42. Процедура банкротства и финансового оздоровления страховщика.
43. Финансовый потенциал и финансовые ресурсы страховщика.
44. Управление собственным капиталом страховщика.
45. Управление заемным капиталом страховщика.
46. Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе.
47. Регулирование достаточности капитала для страховых компаний.
48. Управление страховыми резервами в страховой компании.
49. Управление доходами и расходами страховой организации.
50. Модели и методы финансового планирования в страховом бизнесе.

Типовые практико-ориентированные задачи и задания к зачету

1. Определите последовательность формирования финансовых потоков в рамках бизнес-процесса «Заключение и исполнение договора страхования»

Ответ:

1. наступление страхового случая
2. окончание срока действия
3. заключение договора
4. оплата страховой премии
5. осуществление страховой выплаты/досрочное расторжение договора

2. Анализ финансово-экономических показателей деятельности страховой организации основывается на росте показателей платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и эффективности деятельности. Особое значение в рамках обеспечения финансовой надежности страховщика играют показатели финансовой устойчивости. Соотнесите показатели финансовой устойчивости с их экономическим содержанием:

Дистракторы:

1. соотношение суммы страховых премий и страховых резервов
2. коэффициент сбалансированности страхового портфеля
3. коэффициент надежности
4. коэффициент финансового потенциала

Дистракторы соответствия:

1. обеспеченность страховых выплат средствами страховых резервов
2. уровень устойчивости страховой компании с точки зрения возможности покрытия обязательств за счет собственных средств
3. достаточность финансовых ресурсов, находящихся в хозяйственном обороте и используемых для проведения страховых операций, и осуществления инвестиционной деятельности
4. зависимость роста или уменьшения величины страхового фонда непосредственно от страховой деятельности

3. Страховая организация обладает специфическими активами, степень ликвидности которых следует оценивать в ходе проведения анализа ликвидности и платежеспособности. Соотнесите класс активов по степени ликвидности с соответствующей статьей активов страховщика:

Дистракторы:

1. наиболее ликвидные активы
2. быстро реализуемые активы
3. медленно реализуемые активы
4. трудно реализуемые активы

Дистракторы соответствия:

1. доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные и доля перестраховщиков в резервах по страхованию
2. инвестиции в совместно контролируемые предприятия и инвестиции в дочерние предприятия
3. отложенные аквизиционные расходы
4. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой

отражается в составе прибыли или убытка

4. Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, необходимо выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию:

1) Страховая компания Альфа имеет страховых платежей 600 млн. рублей. Остаток средств в запасном фонде на конец периода 50 млн. рублей, выплаты страхового возмещения 380 млн. рублей, расходы на ведение дела 60 млн. рублей.

2) Страховая компания Бетта имеет страховых платежей 500 млн. рублей. Остаток средств в запасном фонде на конец периода 60 млн. рублей, выплаты страхового возмещения 220 млн. рублей, расходы на ведение дела 50 млн. рублей

5. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 2024 г. — 1600 тыс. руб. В течение 4-го квартала страховщик собрал страховых взносов 900 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 980 тыс. руб., выкупных сумм — 40 тыс. руб. Доля нетто-ставки в структуре тарифа — 90%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки — 6,8%. Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января 2025 г.

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

Тематика докладов

Тема 8. Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации

1. Внешний контроль финансовой отчетности страховщика.
2. Внутренний контроль в страховой организации.
3. Требования, предъявляемые к эффективности внутреннего контроля в страховой организации.
4. Роль финансового контроля в противодействии страховому мошенничеству.
5. Взаимосвязь задач финансового менеджмента с материалами контроля страховой деятельности.