

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

УТВЕРЖДАЮ

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

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.ДВ.02.01 Управление финансами 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
ПК-3 Способен осуществлять организацию, управление деятельностью и контроль использования ресурсов страховой организации	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	знает - основы общего и финансового менеджмента в страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.6); - бизнес-процессы страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.7); - действующую нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность страховых организаций; - особенности организации финансов страховщика
		умеет - 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) - управлять тарифной политикой, денежным оборотом, финансовым результатом и состоянием страховых организаций; оценивать и регулировать платежеспособность; разрабатывать инвестиционную политику страховщика
		владеет навыками - управления деятельностью страховой организации в целом (08.012 Е/02.6 ТД.5); - обобщение и критический анализ деятельности страховой организации и ее структурных подразделений (08.012 Е/03.6 Др.1); - владения современными эффективными подходами управления финансами страховой организации с целью принятия эффективных финансовых решений для развития страховой компании

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Управление финансами страховой организации			
1.1.	Финансы страховой организации. Информационные основы управления финансами в страховом бизнесе	7	ПК-3.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.2.	Оценка финансового состояния страховой организации	7	ПК-3.2	Рабочая тетрадь
1.3.	Управление капиталом страховой организации	7	ПК-3.2	Доклад, Рабочая тетрадь
1.4.	Контрольная точка №1	7	ПК-3.2	Контрольная работа
1.5.	Управление доходами и расходами страховой организации	7	ПК-3.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.6.	Финансовое планирование деятельности страховой организации	7	ПК-3.2	Кейс-задача
1.7.	Управление инвестиционной политикой страховой организации	7	ПК-3.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.8.	Контрольная точка №2	7	ПК-3.2	Тест
1.9.	Зачет	7	ПК-3.2	
	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	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
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
4	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
5	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
6	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			

7	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			
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) "Управление финансами страховой организации"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Комплект практических заданий из рабочей тетради (фрагмент)

Тема 1. Финансы страховой организации. Информационные основы управления финансами в страховой организации

Задание 1.

Рассмотрите гл.48 ГК РФ и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и выберите статьи, относящиеся к следующим вопросам

Вопрос

Классификация страхования _____

Договор страхования _____

Заключение договора страхования, страховая сумма и страховая премия

Права и обязанности сторон страхового договора

Обязательное страхование и специальные виды страхования

Задание 2.

Ниже представлены утверждения.

Поставьте напротив каждого знак:

«+» - если вы считаете, что утверждение верно;

«-» - если вы считаете, что утверждение ложно;

«?» - если сомневаетесь в правильности ответа.

Утверждение Вариант ответа

Страховые компании составляют и публикуют бухгалтерскую отчетность в формате МСФО _____

Все страховые компании могут получать бланки ОСАГО в РСА без ограничений _____

Принят закон, согласно которому страховые компании должны будут составлять отчетность ежедневно, как и коммерческие банки _____

На данный момент страховые компании обязаны отдавать в перестрахование риск, превышающий 10% собственных средств _____

Задание 3.

Изучите содержания сайтов нескольких страховых компаний и подготовьте письменный обзор их содержания, выделив общую информацию и отличия.

Задание 4.

Ознакомьтесь с сайтом Банка России и его разделом «Рынок страховых услуг». Сделайте обзор информации этого раздела. Составьте перечень основных нормативно-правовых актов, регулирующих функционирование страхового рынка.

Задание 5.

Составьте таблицу "Пользователи информацией страховой компании и их интересы (выборочно)"

/Пользователи информации	/Интересы пользователей	/Источники информации
Финансовые менеджеры		
Органы налогообложения		
Статистические органы		
Акционеры страховой организации		
Кредиторы		
Страхователи		
Служащие, специалисты		

Задание 6.

Используя формы бухгалтерской отчетности раскройте содержание форм в работе финансовых менеджеров страховой организации

Форма отчетности /Интересы пользователей

Бухгалтерский баланс страховой организации/

☐ раскрытие дебиторской и кредиторской задолженности по видам страховых операций (страхование, перестрахование, сострахование);

☐ раскрытие информации о качестве капитала страховщика;

☐ доля перестраховщиков в резервах и обязательствах

Отчет о финансовых результатах страховой организации/

-.....

-.....

Отчет об изменении собственного капитала страховой организации/

-.....

-.....

Отчет о потоках денежных средств страховой организации/

-.....

-.....

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика/

-.....

-.....

Задание 7.

Проанализируйте по данным статистики структуру совокупной страховой премии в России за последние 3 года в разрезе:

- а) обязательного и добровольного страхования;
- б) личного (в т.ч. страхования жизни), имущественного страхования и страхования ответственности.

Какие структурные сдвиги можно выявить на основе этих данных, и чем они объясняются?

Задание 8.

Составьте схему «Организация бизнес-процесса страховой компании» (на примере конкретной страховой компании)

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Финансы страховой организации. Информационные основы управления финансами в страховой организации

1. Цели и задачи управления 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
- Тема 4. Управление доходами и расходами страховой организации
1. Состав доходов страховой организации
 2. Состав расходов страховой организации
 3. Цели управления прибылью страховой организации.
 4. Особенности формирования страхового фонда и страховых резервов
 5. Факторы, влияющие на финансовый результат деятельности страховщика.
 6. Модель образования прибыли страховой организации.
 7. Способы оптимизации налогообложения страховой компании.

Кейс-задачи

Тема 5. Финансовое планирование деятельности страховой организации

Кейс-задача 1.

Вас пригласили финансовым директором во вновь созданную страховую компанию в крупном мегаполисе. Руководству компании предстоит выбрать стратегию развития розничных продаж. Рассматриваются варианты собственных агентских и офисных продаж и привлечение брокеров и партнеров.

1. Необходимо выбрать оптимальное с точки зрения «результат-затраты» сочетание каналов продаж для автострахования имущества для последующего бизнес планирования.
2. По выбранным вариантам каналов розничных продаж страховых услуг выберете наиболее перспективный вариант, для которого составьте поквартальный бюджет расходов (с нуля) на один год.

Кейс-задача 2.

«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)

Ситуационное задание 1.

Подберите информацию об уровне доходности и риска отдельных финансовых инструментов (разрешенных для инвестирования страховых резервов) и сформируйте структуру двух инвестиционных портфелей страховщиков (сбалансированного и консервативного).

Ситуационная задача 2.

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, не инвестированные 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.

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания) контрольная работа №1

1. Специфика страховой деятельности заключается в следующем:

Ответ:

1. в страховой компании отсутствует операционный (производственный) цикл, характерный для организаций реального сектора экономики

2. вначале производится оплата страховой услуги, а затем ее оказание не всем страхователям (инверсия эксплуатационного цикла страховщика)

3. привлеченная часть капитала в виде страховых премий (страховых резервов) значительно преобладает над собственным капиталом страховщика

4. двойной обмен долговыми обязательствами: размещение собственных долговых обязательств, а мобилизованные на этой основе средства размещаются в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими субъектами

2. Какие аспекты финансовых отношений страховых организаций регламентированы гражданским законодательством и нормативными актами:

Ответ:

1. требования к финансовой устойчивости и платежеспособности
2. структура страхового портфеля
3. величина страховых тарифов
4. система управления рисками
5. порядок формирования и размещения страховых резервов

3. Какие из перечисленных бизнес-процессов страховщика определяют его финансовые потоки:

Ответ:

1. формирование страховых резервов
2. формирование плана маркетинга
3. заключение и исполнение договора страхования
4. формирование финансовой отчетности

4. Какие бизнес-процессы страховой организации можно отнести к вспомогательным?

Ответ:

1. формирование страховых резервов
2. формирование управленческой отчетности
3. формирование финансовой отчетности

5. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по договору страхования может возникнуть при условии:

Ответ:

1. единовременной оплате страховой премии
2. оплаты страховой премии в рассрочку
3. перестраховании

6. Финансовая устойчивость страховой организации – это:

Ответ:

1. ее способность выполнять принятые страховые обязательства при воздействии на ее деятельность неблагоприятных факторов и изменении экономической конъюнктуры

2. ее способность выполнить свои (страховые) обязательства в полном объеме в любой момент времени

3. ее способность выполнить свои обязательства в полном объеме за счет привлеченных средств

7. Какой показатель характеризует уровень устойчивости компании с точки зрения возможности покрытия обязательств компании по договорам страхования за счет собственных средств?

Ответ:

1. уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом
2. уровень долговой нагрузки
3. уровень обеспеченности собственным капиталом

8. 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

9. Рассчитайте коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, если страховая компания имеет следующие показатели

- 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.

10. 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.

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

1. Базой расчета величины резерва по страхованию жизни является:

Ответ:

1. нетто-премия по заключенным договорам страхования, рассчитанная в соответствии со структурой тарифной ставки
2. брутто-премия, поступившая за отчетный период
3. базовая премия, определенная по методике, применяемой при расчете технических резервов

2. Заявленный, но неурегулированный убыток — это

Ответ:

1. убыток, который заявлен и урегулирован в течение одного отчетного периода
2. убыток который заявлен, но не признан страховщиком
3. убыток, который заявлен, но не урегулирован в течение отчетного периода

3. Какие параметры договора страхования влияют на инвестиционную деятельность страховщика:

Ответ:

1. только срок действия договора
2. только размер страховой премии
3. срок действия договора и размер страховой премии
4. ни срок действия договора, ни размер страховой премии ни оказывают влияния

4. Выберите из представленных статей доходов страховщика те, которые обусловлены его перестраховочной деятельностью в роли перестраховщика:

Ответ:

1. страховые премии по рискам, полученным в перестрахование
2. вознаграждения и тантёмы по договорам перестрахования
3. возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование
4. депо премий по рискам, принятым в перестрахование, и проценты по ним

5. Выберите из представленных статей доходов страховщика те, которые обусловлены его перестраховочной деятельностью в роли перестрахователя:

Ответ:

1. страховые премии по рискам, полученным в перестрахование
2. вознаграждения и тантёмы по договорам перестрахования
3. возмещение убытков по рискам, переданным в перестрахование
4. депо премий по рискам, принятым в перестрахование, и проценты по ним

6. Выберите из представленных статей расходов страховщика те, которые обусловлены его перестраховочной деятельностью в роли перестрахователя:

Ответ:

1. страховые выплаты по риску, перераспределяемому между страховщиками, в пределах оставляемой у себя (перестрахователя) доли ответственности
2. страховые премии по рискам, переданным в перестрахование (перестраховочные премии)
3. страховые выплаты по риску, перераспределяемому между страховщиками, в пределах оставляемой у себя (перестрахователя) доли ответственности

7. Установите последовательность процедур по внесению изменений в планы страховой организации:

Ответ:

1. для производных показателей устанавливаются зависимости от базового показателя (либо пропорциональная зависимость, либо регрессионная модель)
2. определяются базовые показатели в целом и по видам страховой деятельности
3. составляются прогнозные варианты отчета о прибылях и убытках, баланса по укрупненным статьям
4. осуществляется имитационное моделирование, результатом которого является построение нескольких вариантов прогнозной отчетности
5. определяются такие производные показатели, как: страховые выплаты, акquisиционные и операционные расходы, объем инвестиций, уровень резервирования и т.д.

8. Определите алгоритм инвестирования собственных средств и средств страховых резервов в рамках управления инвестиционной деятельностью страховщика

Ответ:

1. Выбор активов, разрешенных для инвестирования средств страховых резервов и собственных средств.
2. Получение дохода от инвестиционной деятельности.
3. Приобретение активов, разрешенных и отобранных для инвестирования временно свободных средств.
4. Расчет инвестиционного потенциала.
5. Определение возможной стоимости активов, разрешенных для инвестирования средств страховых резервов и собственных средств.

9. Перечень статей дохода определяется следующими возможными вариантами страховых операций, реализуемых страховщиком: установите соответствие

Дистракторы:

1. Статья дохода страховщика определяемая ведением страховщиком основных (прямых) договоров страхования и его участием в состраховании
2. Статья дохода страховщика определяемая участием страховщика в перестраховании в роли

перестрахователя

3. Статья дохода страховщика определяемая участием страховщика в перестраховании в роли перестраховщика

Дистракторы соответствия:

1. вознаграждения и тантёмы по договорам перестрахования
2. страховые премии по рискам, полученным в перестрахование
3. вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования

10. Заключен договор прямого страхования имущества на сумму 900 тыс. руб. Собственное удержание страховщика составляет 30%, а 70% он передает в перестрахование. В результате страхового случая застрахованному имуществу нанесен ущерб в размере 500 тыс. руб. Определите собственное участие прямого страховщика и перестраховщика в покрытии рисков, в распределении убытка.

***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. 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 пере-страхования (квота составляет 20%), а также целесообразность применения перестрахования по каждой группе рисков.

3. 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.

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

Теоретический вопрос:

1. Система информационного обеспечения управления финансами страховой организации (оценка знаний 10 баллов).

Практико-ориентированные задания

Задание реконструктивного уровня (10 баллов).

2. Сформулируйте основные тенденции развития российского страхового рынка

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 %.

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

Тематика докладов

Тема 3. Управление капиталом страховой организации

1. Законодательные требования к минимальному размеру уставного капитала.
2. Дифференциация требований к минимальному размеру уставного капитала страховщиков в зависимости от видов страхования.
3. Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе.
4. Регулирование достаточности капитала для страховых организаций.
5. Страховые резервы как основной элемент системы финансовых гарантий страховщика.
6. Критерии выбора страховой организацией финансовых инструментов