


**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
Агибалов А.В. 
«15» июня 2020 г.

Фонд оценочных средств

по дисциплине Б1.В.ДВ.03.01 Организация деятельности страховых компаний
для направления подготовки 38.04.01 Экономика академической магистратуры
профиль «Корпоративный финансовый менеджмент»

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

| Индекс | Формулировка | Разделы дисциплины | | | | |
|--------|--|--------------------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ПК-2 | способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования | + | + | | | |
| ПК-11 | способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти | | + | + | + | + |
| ПК-12 | способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности | | + | + | + | + |

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1. Шкала академических оценок освоения дисциплины

| Виды оценок | Оценки | |
|--|------------|---------|
| Академическая оценка по 2-х балльной шкале (зачет) | не зачтено | зачтено |

2.2. Текущий контроль

| Код | Планируемые результаты | Раздел дисциплины | Содержание требования в разрезе разделов дисциплины | Технология формирования | Форма оценочного средства (контроля) | №Задания | | |
|------|--|-------------------|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | Пороговый уровень (удовл.) | Повышенный уровень (хорошо) | Высокий уровень (отлично) |
| ПК-2 | уметь: идентифицировать, оценивать риски и возможность передачи их на страхование, а также аргументировать использование конкретных видов имущественного и/или личного страхования в системе страховой защиты граждан, хозяйствующих субъектов и государства от данных рисков с целью обоснования актуальных направлений исследования в этой области. | 1-2 | Сформированные и систематические знания о сущности и особенностях экономических отношений и процессов, составляющих содержание страхования. Также знание экономических выгод, обусловленных использованием механизма страхования на макро- и микроуровнях. Сформированные и систематические знания условий и особенностей создания страховых компаний, в том числе лицензирования. Также знания правовых актов, регулирующих правоотношения в сфере страховой деятельности, и современную систему органов государственной власти, осуществляющих регулирование и надзор за деятельностью субъектов страхового дела. Иметь представления об организационной структуре страховой компании, а также орга- | Лекции, практические занятия, самостоятельная работа | Устный опрос, тестирование, эссе, контроль выполнения практических задач | Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3. Вопросы из 3.5 | Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3. Вопросы из 3.5 | Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3. Вопросы из 3.5 |

| | | | | | | | | |
|-------|--|-----|--|--|--|---|---|---|
| | | | <p>низации и функционировании филиальной сети страховщиков.</p> <p>Сформированные и систематические знания о сущности, принципах и месте андеррайтинга в структуре бизнес – процессов страховой компании; структуру бизнес – операции андеррайтинга; особенности первичного и специализированного андеррайтинга; содержание андеррайтерской работы по уровням управления рисками, а также различных страховых продуктов.</p> | | | | | |
| ПК-11 | <p>знать: - варианты организационных структур страховых компаний, а также функциональную нагрузку составляющих их служб и подразделений;</p> <p>- взаимосвязи функциональных обязанностей страховщиков, андеррайтеров, страховых агентов, страховых брокеров и других специалистов в страховой деятельности;</p> <p>уметь: применять передовой отечественный и зарубежный опыт ученых - практиков по организации и управлению деятельностью основных подраз-</p> | 2-5 | <p>Сформированные и систематические знания об организационных структурах страховых компаний, их типах; основных отделах и подразделениях страховых компаний, их функциях и полномочиях (отделов страхования (по видам страхования), отдела урегулирования убытков, отдела андеррайтинга, отдела актуарных расчетов и т.п.).</p> <p>Сформированные и систематические знания о функциональных взаимосвязях в страховых компаниях: взаимосвязь «страховщик - страхователь»;</p> | Лекции, практические занятия, самостоятельная работа | Устный опрос, тестирование, эссе, контроль выполнения практических задач | Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3. Вопросы из 3.5 | Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3. Вопросы из 3.5 | Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3. Вопросы из 3.5 |

| | | | | | | | | |
|-------|--|-----|--|--|--|--|---|---|
| | делений страховых компаний; иметь навыки: по формулировке задач управления и установлению критериев их решений для основных структурных подразделений страховых компаний. | | взаимосвязь функциональных обязанностей страховых агентов и страховщиков; взаимосвязь функциональных обязанностей страховых брокеров и страховщиков; взаимосвязь функциональных обязанностей андеррайтеров и страховщиков. | | | | | |
| ПК-12 | знать: содержание и инструментарий организации страхового андеррайтинга, страхового маркетинга, финансового менеджмента в страховых компаниях; уметь: оценивать финансово – экономическое состояние страховой компании и принимать решения по обеспечению роста экономической эффективности деятельности; иметь навыки: принятия управленческих решений в области отбора рисков, продаж страховых продуктов, формирования доходов и финансовых результатов деятельности страховщиков, формирования и инвестирования страховых резервов и т.п., обеспечивающих рост экономической эффективности деятельности страховых компаний. | 2-5 | Сформированные и систематические знания о структуре менеджмента андеррайтинга, финансового менеджмента. Сформированные и систематические знания технологии страховых операций в имущественном страховании и личном страховании, порядка организации и оформления страховых операций, а также технологии разработки новых и модернизации действующих страховых продуктов и продвижения их на страховом рынке с целью повышения рыночной активности и экономической эффективности деятельности страховых компаний. Сформировать практические навыки работы с основными документами, отражающими финансовые показатели дея- | Лекции, практические занятия, самостоятельная работа | Устный опрос, тестирование, эссе, контроль выполнения практических задач | Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3. Вопросы из 3.5 | Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3. Вопросы из 3.5 | Тесты из задания 3.2. Эссе из задания 3.4. Практические задачи из задания 3.3. Вопросы из 3.5 |

| | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | тельности страховых компаний, о базовых методиках финансовых расчетов для анализа бухгалтерской и финансовой отчетности страховщиков, использования полученных результатов в прогнозировании развития страховой компании при принятии управленческих решений | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

2.3. Промежуточная аттестация

| Код | Планируемые результаты | Технология формирования | Форма оценочного средства (контроля) | №Задания | | |
|-------|---|--|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | | | | Пороговый уровень (удовл.) | Повышенный уровень (хорошо) | Высокий уровень (отлично) |
| ПК-2 | уметь: идентифицировать, оценивать риски и возможность передачи их на страхование, а также аргументировать использование конкретных видов имущественного и/или личного страхования в системе страховой защиты граждан, хозяйствующих субъектов и государства от данных рисков с целью обоснования актуальных направлений исследования в этой области. | Лекции, практические занятия, самостоятельная работа | Зачет | Задания из раздела 3.1. | - | - |
| ПК-11 | знать: - варианты организационных структур страховых компаний, а также функциональную нагрузку составляющих их служб и подразделений; - взаимосвязи функциональных обязанностей страховщиков, андеррайтеров, страховых агентов, страховых брокеров и других специалистов в страховой деятельности; уметь: применять передовой отечественный и зару- | Лекции, практические занятия, самостоятельная работа | Зачет | Задания из раздела 3.1. | - | - |

| | | | | | | |
|-------|---|---|-------|-------------------------|---|---|
| | <p>бежный опыт ученых - практиков по организации и управлению деятельностью основных подразделений страховых компаний;</p> <p>иметь навыки: по формулировке задач управления и установлению критериев их решений для основных структурных подразделений страховых компаний.</p> | | | | | |
| ПК-12 | <p>знать: содержание и инструментарий организации страхового андеррайтинга, страхового маркетинга, финансового менеджмента в страховых компаниях;</p> <p>уметь: оценивать финансово – экономическое состояние страховой компании и принимать решения по обеспечению роста экономической эффективности деятельности;</p> <p>иметь навыки: принятия управленческих решений в области отбора рисков, продаж страховых продуктов, формирования доходов и финансовых результатов деятельности страховщиков, формирования и инвестирования страховых резервов и т.п., обеспечивающих рост экономической эффективности деятельности страховых компаний.</p> | <p>Лекции, практические занятия, самостоятельная работа</p> | Зачет | Задания из раздела 3.1. | - | - |

2.4. Критерии оценки на зачете

| Оценка (зачет) | Критерии |
|----------------|--|
| «зачтено» | обучающийся показал знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты. |
| «не зачтено» | при ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины |

2.5. Критерии оценки устного опроса

| Оценка | Критерии |
|-----------------------|--|
| «отлично» | выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры |
| «хорошо» | выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе |
| «удовлетворительно» | выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала |
| «неудовлетворительно» | выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины |

2.6. Критерии оценки тестов

| Ступени уровней освоения компетенций | Отличительные признаки | Показатель оценки сформированной компетенции |
|--------------------------------------|---|--|
| Пороговый | Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления. | Не менее 55 % баллов за задания теста. |
| Продвинутый | Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал. | Не менее 75 % баллов за задания теста. |
| Высокий | Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует. | Не менее 90 % баллов за задания теста. |
| Компетенция не сформирована | | Менее 55 % баллов за задания теста. |

2.7. Критерии оценки выполнения практических заданий в ходе текущего контроля

| Оценка | Критерии |
|-----------------------|---|
| «отлично» | выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задания; расчеты выполнены правильно, без ошибок; имеются подробные, полные правильные выводы, интерпретации рассчитанных показателей; в процессе аудиторной работы расчеты проводились самостоятельно; соблюден временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован правильный алгоритм выполнения задания и расчетов, подробная интерпретация результатов при защите самостоятельно выполненного задания. |
| «хорошо» | выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задания; расчеты выполнены с небольшими погрешностями; имеются правильные выводы, интерпретации рассчитанных показателей; в процессе аудиторной работы задания и расчеты выполнялись преимущественно самостоятельно; соблюден временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован в целом правильный алгоритм выполнения задания и расчетов, достаточная интерпретация результатов при защите самостоятельно выполненного задания. |
| «удовлетворительно» | выставляется обучающемуся, если он не полностью выполнил задания; отдельные расчеты выполнены не верно; допускаются не верные выводы, интерпретации отдельных показателей; в процессе аудиторной работы задания и расчеты проводились в основном при помощи преподавателя; превышен временной регламент выполнения аудиторных заданий; продемонстрирован не уверенный ответ по алгоритму выполнения задания и расчетов, имеются ошибки в расчетах, интерпретации результатов не верны при защите самостоятельно выполненного задания. |
| «неудовлетворительно» | выставляется обучающемуся, не выполнившему задания. |

2.8. Критерии оценки научного эссе

| Оценка | Критерии |
|-----------|---|
| «отлично» | Выставляется обучающемуся, если тема полностью раскрыта, обоснована ее новизна и актуальность, выделены ключевые проблемы; четко сформулирована позиция автора в начале эссе, которая подкреплена доказательными аргументами в основной части работы; факты и примеры почерпнуты из различных современных источников; материал четко структурирован, логично выстроен, творчески представлен и грамотно изложен; выявлены причинно-следственные связи; обоснованно изложены альтернативные варианты решения проблемы и представлено свое, доказательное видение; в заключении эссе четко сформулированы выводы; цель работы полностью достигнута; обучающийся уверенно выражает свою точку зрения при устном ответе по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры. |

| | |
|-----------------------|--|
| «хорошо» | Выставляется обучающемуся, если тема раскрыта по основным вопросам раскрыта, обоснована ее новизна и актуальность; сформулирована позиция автора в начале эссе, но она не по всем вопросам подкреплена доказательными аргументами в основной части работы; имеют место отдельные, относящиеся к теме, но не связанные между собой и другими компонентами аргументации понятия или положения; варианты суждений, выводы автора не всегда логично выстроены и доказательны; нечетко освещены вопросы практического использования сделанных заключений; вместе с тем поставленная цель работы достигнута; обучающийся владеет материалом и выражает свою точку зрения при устном ответе по рассматриваемым вопросам, но отдельные погрешности в ответе имеются. |
| «удовлетворительно» | Выставляется обучающемуся, если тема эссе раскрыта не полностью, четко и доказательно не обоснована ее новизна и актуальность; позиция автора в начале эссе на изучаемую проблему не сформулирована; материал изучен поверхностно и в основном с помощью учебной литературы и четко не структурирован; причинно-следственные связи не выявлены; допускаются неточности в раскрытии исследуемых вопросов, существенные погрешности в логике формулирования наиболее значимых выводов; не показывается возможность практического применения результатов исследования на практике; обучающийся недостаточно владеет материалом, очевидны пробелы в знаниях, ответы на вопросы носят поверхностный характер, не раскрывают полностью сущность вопроса, слабо подкрепляются выводами и собственными суждениями. |
| «неудовлетворительно» | Выставляется обучающемуся, если тема эссе не раскрыта, не обоснована ее новизна и актуальность; материал изучен очень поверхностно и исключительно с помощью учебной литературы, не структурирован и логически не выстроен; очевидны серьезные пробелы в раскрытии исследуемых вопросов, грубые погрешности в логике формулирования наиболее значимых выводов; не показывается возможность практического применения результатов исследования на практике; цель работы не достигнута; обучающийся очень слабо владеет материалом, очевидны серьезные пробелы в знаниях, ответы на вопросы носят поверхностный характер, не раскрывают сущность вопроса. |

2.9. Допуск к сдаче зачета

1. Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.
2. На тестировании достигнут пороговый уровень освоения компетенции.
3. Выполнены все практические задания.

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3.1. Вопросы к зачету:

1. Организационно – правовые формы страховых компаний, их характеристика.
2. Специфические формы организаций в страховой сфере: цели и формы их создания.

3. Правовые основы деятельности страховых компаний.
4. Лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации: правовые основы, условия и порядок проведения.
5. Понятие, цели и органы государственного регулирования страхования.
6. Типы организационных структур страховых компаний, их сравнительная характеристика
7. Бюрократическая структура страховой компании: содержание, преимуществ и недостатки
8. Партиципативная структура страховой компании: содержание, преимуществ и недостатки
9. Матричная структура страховой компании: содержание, преимуществ и недостатки
10. Функции и полномочия основных отделов и подразделений страховых компаний
11. Классификация страховых посредников
12. Взаимосвязь функциональных обязанностей страховых агентов и страховщиков. Агентские сети страховых компаний
13. Взаимосвязь функциональных обязанностей страховых брокеров и страховщиков
14. Взаимосвязь функциональных обязанностей андеррайтеров и страховщиков.
15. Андеррайтинг: сущность, принципы и место в структуре бизнес – процессов страховой компании.
16. Андеррайтерская работа: сущность и принципы проведения.
17. Понятие и особенности первичного и специализированного андеррайтинга.
18. Структура бизнес – операции андеррайтинга.
19. Процедура андеррайтинга различных страховых продуктов
20. Андеррайтинг в страховании жизни и здоровья.
21. Андеррайтинг в страховании имущества и сопутствующих рисков.
22. Андеррайтинг в страховании ответственности владельцев транспортных средств.
23. Андеррайтинг в страховании финансовых рисков.
24. Содержание и концепции страхового маркетинга.
25. Функции и задачи страхового маркетинга.
26. Маркетинговая среда: понятие, функции и факторы
27. Содержание маркетингового подхода к планированию и организации продаж страховых продуктов
28. Службы маркетинга, их функции и полномочия. Взаимодействие службы маркетинга с подразделениями страховой компании.
29. Понятие страхового продукта и страховой услуги, их различия. Структура страхового продукта и страховой услуги.
30. Качество страховых продуктов. Система оценочных показателей качества страховых продуктов.
31. Принципы и порядок разработки страхового продукта.
32. Финансовый потенциал страховой организации: понятие и механизм формирования.
33. Собственный капитал: состав, особенности формирования и управления в страховой компании.
34. Доходы и расходы страховых организаций: понятие, состав и характеристика.
35. Финансовые результаты деятельности страховщиков: понятие, показатели и общий порядок формирования.
36. Денежные потоки страховой компании: понятие и состав. Управление денежными потоками страховщика

37. Страховые резервы: понятие, состав и роль в деятельности страховой организации.

38. Инвестиционная деятельность страховой компании: понятие, значение и принципы.

39. Порядок инвестирования средств страховых резервов страховой компании: нормативно – правовое регулирование, условия и виды инвестиционных активов

40. Порядок инвестирования собственных средств страховой компании: нормативно – правовое регулирование, условия и виды инвестиционных активов

41. Финансовая устойчивость страховых организаций: понятие, условия обеспечения и факторы, ее определяющие.

42. Понятие и методики оценки платежеспособности страховых организаций.

3.2. Тестовые задания. Тесты для текущего контроля:

1. Страховщиками по законодательству Российской Федерации могут быть:

- 1) юридические и дееспособные физические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации;
- 2) юридические и дееспособные физические лица, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности;
- 3) юридические лица любой организационно – правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности;
- 4) юридические лица любой организационно – правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности

2. На страховом рынке без регистрации в органах страхового надзора вправе действовать:

- 1) общество взаимного страхования;
- 2) страховой брокер;
- 3) страховой агент;
- 4) страховая медицинская организация

3. Страховой пул – это:

- 1) объединение страхователей;
- 2) объединение страховщиков;
- 3) форма защиты страхователей от инфляции;
- 4) особая форма страховых резервов.

4. Страховой пул осуществляет:

- 1) взаимное страхование;
- 2) сострахование;
- 3) самострахование;
- 4) коллективное страхование;
- 5) квотное перестрахование.

5. Общества взаимного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации могут осуществлять:

- 1) страхование предпринимательских рисков;
- 2) страхование гражданской ответственности;
- 3) пенсионное страхование;
- 4) медицинское страхование.

6. Посредниками на страховом рынке Российской Федерации являются:

- 1) только агенты;

- 2) маклеры и дилеры;
- 3) дилеры и агенты;
- 4) брокеры и агенты.

7. Страховым агентом, занимающимся деятельностью по заключению договоров страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации, может являться:

- 1) совершеннолетний гражданин Российской Федерации;
- 2) совершеннолетний гражданин другого государства, проживающий на территории Российской Федерации;
- 3) российская коммерческая организация, созданная в соответствии с российским законодательством;
- 4) иностранная коммерческая организация, имеющая представительства на территории Российской Федерации

8. Страховым брокером, занимающимся деятельностью по заключению договоров страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации, может являться:

- 1) совершеннолетний гражданин Российской Федерации;
- 2) гражданин Российской Федерации, зарегистрированный как частный предприниматель без образования юридического лица;
- 3) российская коммерческая организация, созданная в соответствии с российским законодательством;
- 4) российская некоммерческая организация, созданная в соответствии с российским законодательством.

9. Имеют ли право российские страховщики заключать договоры страхования с иностранными страховыми брокерами:

- 1) нет, ни при каких условиях;
- 2) да, при любых условиях;
- 3) да, но только для получения услуги по перестрахованию.

10. Иностранцы могут учредить на территории Российской Федерации страховые организации, которые будут заниматься каким – либо видом страхования:

- 1) при доле иностранных инвесторов в уставном капитале не более 49%;
- 2) если совокупный иностранный капитал составляет не более 25% в совокупном уставном капитале страховой организации;
- 3) только при условии заключения соответствующего международного соглашения;
- 4) при соблюдении ограничений на осуществление установленных видов страхования.

11. Лицензирование страховой деятельности на территории Российской Федерации осуществляет:

- 1) Министерство финансов Российской Федерации;
- 2) Банк России;
- 3) Государственная регистрационная палата.

12. Лицензия дает страховщику право:

- 1) заниматься любой предпринимательской деятельностью;
- 2) проводить любые виды страхования;
- 3) проводить только разрешенные виды страхования;
- 4) совмещать страховую и банковскую деятельность.

13. Регулирование отношений в сфере страхования проводится на основе нормативно – правовых актов:

(отметьте все правильные ответы)

- 1) Гражданского кодекса РФ;
- 2) Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 3) Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- 4) Закона РФ «О статусе судей в Российской Федерации»;
- 5) Федерального закона «О страховании»;
- 6) Бюджетного кодекса РФ;
- 7) Налогового кодекса РФ.

14. Функциями Банка России в сфере страхования являются:

(отметьте все правильные ответы)

- 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела;
- 2) осуществление контроля за соблюдением страховщиками страхового законодательства;
- 3) осуществление контроля за обеспечением страховщиками финансовой устойчивости и платежеспособности;
- 4) выработка государственной политики в сфере страхования;
- 5) проверка своевременности и полноты уплаты налогов и сборов.

15. Коносамент – это:

- 1) вид страхового полиса;
- 2) условие страхового покрытия;
- 3) метод определения страховой стоимости груза;
- 4) морская транспортная накладная.

16. Андеррайтер – это:

- 1) аварийный комиссар в морском страховании;
- 2) специалист по оценке и селекции рисков в страховании;
- 3) специалист в сфере расчета страховых тарифов;
- 4) особая форма посредничества на страховом рынке.

17. Андеррайтинг в страховании не включает:

- 1) селекцию рисков;
- 2) выработку решений о принятии риска на ответственность;
- 3) расчет страховых резервов;
- 4) разработку программы перестрахования;
- 5) разработку рекомендаций страхователю по минимизации рисков.

18. Комплексная система методов формирования спроса на страховые услуги – это:

- 1) страховой маркетинг;
- 2) страховой менеджмент;
- 3) страховое управление спросом.

19. Функциями страхового маркетинга являются:

- 1) маркетинговые исследования;
- 2) разработка новых страховых продуктов;
- 3) тарифообразование;
- 4) сбыт страховых продуктов;
- 5) продвижение страховых продуктов на страховом рынке;
- 6) все вышеперечисленные.

20. Финансовые ресурсы страховой организации – это:

- 1) совокупность временно свободных средств страховщика, находящихся в хозяйственном обороте и используемых для проведения страховых операций и осуществления инвестиционной деятельности;
- 2) средства страхового фонда, используемые только в случае необходимости при наступлении страхового события.

21. К собственным средствам страховой организации относятся:

- 1) уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль;
- 2) уставный капитал, нераспределенная прибыль, страховые резервы, добавочный капитал;
- 3) уставный капитал, резервный капитал, страховые резервы.

22. К привлеченным финансовым ресурсам страховой организации относятся:
(отметьте все правильные ответы)

- 1) страховые резервы;
- 2) кредиты и займы;
- 3) страховой фонд;
- 4) страховые премии.

23. Выраженная в денежной форме оценка обязательств страховщика по обеспечению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования является страховыми _____.

24. В действующий состав страховых резервов по страхованию жизни включаются:

- 1) математический резерв; резерв расходов на обслуживание страховых обязательств; резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям; резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям; резерв дополнительных выплат; выравнивающий резерв, резерв опций и гарантий;
- 2) математический резерв; резерв дополнительных выплат; выравнивающий резерв.

25. В действующий состав страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни включаются:

- 1) резерв незаработанной премии; резервы убытков; стабилизационный резерв; стабилизационный резерв по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств; иные резервы;
- 2) резерв катастроф; резерв незаработанной премии; резервы убытков; стабилизационный резерв.

26. Принципами размещения средств страховых резервов страховой организации являются:

- 1) принципы диверсификации, доходности, возвратности, ликвидности;
- 2) принципы возвратности, платности, срочности, обеспеченности.

27. Активами, которые принимаются в покрытие страховых резервов страховщиков, являются:

(отметьте все правильные ответы)

- 1) банковские вклады;
- 2) акции;
- 3) недвижимое имущество;
- 4) слитки золота и серебра;
- 5) векселя;

- 6) чеки;
- 7) предпринимательская деятельность.

28. Доходами, занимающими наибольший удельный вес в страховых доходах страховщика, признаются:

- 1) страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- 2) доходы по инвестициям;
- 3) прибыль по операциям страхования;
- 4) страховые премии по договорам перестрахования.

29. Какие расходы занимают наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика:

- 1) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- 2) расходы на формирование страховых резервов;
- 3) расходы на содержание страховой компании;
- 4) расходы на инвестиции.

30. Действующий порядок формирования прибыли страховой организации по операциям страхования соответствует:

- 1) доходы по страховой деятельности – расходы по страховой деятельности;
- 2) доходы по страховой деятельности – расходы по страховой деятельности – расходы по ведению страховых операций;
- 3) доходы по страховой деятельности – расходы по страховой деятельности + доходы по инвестициям – расходы по инвестициям – расходы по ведению страховых операций.

31. Общая прибыль (прибыль до налогообложения) страховой организации определяется как:

- 1) прибыль по страхованию жизни + прибыль по страхованию иному, чем страхование жизни + прочие доходы – прочие расходы;
- 2) прибыль по страхованию жизни + прибыль по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 3) прибыль по личному страхованию + прибыль по имущественному страхованию.

32. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются: (отметьте все правильные ответы)

- 1) экономически обоснованные страховые тарифы;
- 2) страховые резервы, достаточные для исполнения принятых обязательств;
- 3) собственные средства;
- 4) перестрахование;
- 5) технические страховые резервы;
- 6) банковские вклады;
- 7) денежная наличность.

33. Минимальный размер уставного капитала российских страховщиков не может быть менее:

- 1) 120 млн. руб.;
- 2) 300 млн. руб.;
- 3) 240 млн. руб.;
- 4) 100 МРОТ;
- 5) 1000 МРОТ;

34. Маржа платежеспособности – это:

- 1) превышение доходов над расходами страховщика;

- 2) полученная выгода страховщика от операций страхования;
- 3) часть активов страховщика, не связанная какими – либо обязательствами.

20. Фактическая маржа платежеспособности страховщика – это:

- 1) собственные средства страховщика, свободные от любых обязательств;
- 2) фактический размер страховых резервов для предстоящих выплат;
- 3) фактически полученный объем страховых премий.

35. Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика – это:

- 1) оплаченный размер уставного капитала;
- 2) установленный размер страховых резервов;
- 3) расчетный показатель, характеризующий способность страховщика выполнять принятые перед страхователями обязательства.

36. При отклонении фактической маржи платежеспособности от требуемого уровня нормативной маржи платежеспособности органы страхового надзора:

- 1) имеют право ликвидировать страховую компанию;
- 2) имеют право установить особый порядок контроля;
- 3) имеют право приостановить осуществление страховщиком страховых операций.

37. Страховая компания обязана представить в орган страхового надзора план финансового оздоровления, если фактический размер маржи платежеспособности превышает нормативный:

- 1) менее чем на 30%;
- 2) более чем на 30%;
- 3) более чем на 30% при условии снижения объема стабилизационного резерва.

3.3. Практические задачи для текущего контроля:

Задание 1. Назвать органы государственной власти, осуществляющие регулирование деятельности страховых компаний. Перечислить и охарактеризовать функции и полномочия данных органов в сфере регулирования деятельности страховых компаний.

Задание выполняется в таблице «Функции и полномочия органов государственного регулирования деятельности страховых компаний».

Таблица. Функции и полномочия органов государственного регулирования деятельности страховых компаний

| Наименование органов государственного регулирования деятельности страховых компаний | |
|---|--|
| | |
| Функции и полномочия | |
| | |

Задание 2. Назвать основные законодательные и нормативно – правовые акты, регулирующие деятельность страховых компаний. Сделать соответствующие выводы.

Задание выполняется в таблице «Законодательные и нормативно – правовые акты, регулирующие деятельность страховых компаний».

Таблица. Законодательные и нормативно – правовые акты, регулирующие деятельность страховых компаний

| Группа законодательных и нормативно - правовых актов | Наименование законодательных и нормативно - правовых актов |
|--|--|
| I. Общие: | |
| | |
| | |
| II. Специальные, в т.ч. 1) прямого действия | |
| | |
| | |
| 2) непрямого действия, в т.ч. а) | |
| | |
| | |
| б) | |
| | |
| | |
| в) | |
| | |
| | |
| III. Ведомственные нормативные документы: | |

Задание 3. Охарактеризовать степень государственного вмешательства в деятельность страховых компаний на современном этапе. Пояснить, какие методы используются государством для этих целей? Раскрыть на конкретных примерах применение соответствующих методов государственного регулирования. Сделать соответствующие выводы.

Задание выполняется в таблице «Методы государственного регулирования деятельности страховых компаний».

Таблица. Методы государственного регулирования деятельности страховых компаний

| Прямые методы | Косвенные методы |
|---------------|------------------|
| | |

Задание 4. Пояснить, что представляет собой лицензия на осуществление страховой деятельности. Назвать на какие виды деятельности выдается лицензия страховой компании. Перечислить документы, которые страховая компания должна представить в орган страхового надзора для получения лицензии. Назвать квалификационные требования, которые предъявляются к страховым компаниям для получения лицензии.

Задание выполняется в таблице «Документы и квалификационные требования для получения лицензии страховой компанией».

Лицензия на осуществление страхования, перестрахования и взаимного страхования – это

Виды деятельности, на которые выдается лицензия страховой компании:

Таблица. Документы и квалификационные требования для получения лицензии страховой компанией

| Документы для получения лицензии | Квалификационные требования |
|----------------------------------|-----------------------------|
| | |

Задание 5. Пояснить содержание следующих операций Банка России, осуществляемых в отношении лицензии страховых организаций: отказ в выдаче лицензии; аннулирование действия лицензии; ограничение действия лицензии; приостановление действия лицензии; отзыв лицензии. Указать основания, установленные законодательством, для реализации Банком России вышеназванных операций с лицензией страховых организаций (по соответствующим операциям).

Задание выполняется в таблице «Перечень оснований для совершения Банком России операций с лицензией на осуществления страховой деятельности» (нужное отметить).

Таблица. Перечень оснований для совершения Банком России операций с лицензией на осуществления страховой деятельности

| Нарушения | Отказ в выдаче лицензии | Аннулирование лицензии | Ограничение лицензии | Приостановление лицензии | Отзыв лицензии |
|---|-------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|----------------|
| | | | | | |
| Несоответствие документов, представленных для получения лицензии, требованиям действующего законодательства | | | | | |
| Наличие неисполненного предписания органа страхового надзора о несоблюдении требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| Наличие в документах, представленных для получения лицензии, недостоверной информации | | | | | |
| Несоответствие руководителей, главного бухгалтера, внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита, актуария квалификационным и иным требованиям, установленным законодательством | | | | | |
| Непринятие мер для получения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии | | | | | |
| Установление до момента выдачи лицензии факта представления соискателем лицензии недостоверной информации | | | | | |
| Осуществление деятельности, запрещенной законодательством, а также нарушение требований, установленных страховым законодательством | | | | | |
| Установление факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора неполной и (или) недостоверной информации | | | | | |
| Несоблюдение страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов | | | | | |
| Несоблюдение установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности | | | | | |
| Неустранение в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии | | | | | |
| Если субъект страхового дела в течение 12 месяцев со дня получения лицензии не приступил к осуществлению предусмотренной лицензией деятельности или не осуществляет ее в течение финансового года | | | | | |
| Непредставление субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора | | | | | |

Задание 6. Пояснить законодательные требования к формированию и изменению уставного капитала страховых организаций. Провести расчет минимального размера уставного капитала страховой компании.

Исходные данные:

1. На основе положений Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установить порядок расчета минимального размера уставного капитала страховой организации.

2. Провести расчет минимального размера уставного капитала на следующих условиях:

1 страховщик предполагает проводить страхование имущества, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков;

2 страховщик предполагает проводить страхование от несчастных случаев и болезней, страхование имущества, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков;

3 страховщик предполагает проводить страхование жизни;

4 страховщик предполагает проводить страхование имущества, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков; перестрахование.

3. Базовый размер уставного капитала принимается на уровне, установленном действующим законодательством.

Расчеты проводятся в таблице «Расчет минимального размера уставного капитала страховщика».

Таблице. Расчет минимального размера уставного капитала страховщика

| Страховщик | Расчет минимального размера уставного капитала |
|--------------|--|
| Страховщик 1 | |
| Страховщик 2 | |
| Страховщик 3 | |
| Страховщик 4 | |

Задание 7. Распределить подотрасли страхования по соответствующим отраслям страхования. Определить объекты страхования для каждой подотрасли страхования.

Исходные данные:

1) отрасли и подотрасли страхования: страхование имущества, страхование от несчастных случаев и болезней, личное страхование, страхование предпринимательских рисков, имущественное страхование, медицинское страхование, страхование ответственности, страхование жизни;

2) объекты страхования:

- имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни;

- имущественные интересы, связанные риском утраты, недостачи или повреждения имущества;

- имущественные интересы, связанные риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу граждан, юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, а также с наступлением ответственности за нарушение договора;

- имущественные интересы, связанные с дожитием до определенного возраста или срока, либо с наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью;

- имущественные интересы, связанные риском убытков от предпринимательской деятельности из – за нарушения обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам;

- имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни и здоровья физического лица угроз и устраняющих их.

Задание выполняется в таблице «Классификация объектов, отраслей и подотраслей страховой деятельности».

Таблица. Классификация объектов, отраслей и подотраслей страховой деятельности

| Отрасль / Подотрасль | Подотрасль / Объект |
|----------------------|---------------------|
| | |
| | |
| | |

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Задание 8. Перечислить основные типы организационных структур страховых компаний. Пояснить принципы формирования, а также недостатки и преимущества каждого типа организационных структур страховых компаний.

Задание выполняется в таблице «Сравнительная характеристика типов организационных структур страховых компаний».

Таблица. Сравнительная характеристика типов организационных структур страховых компаний

| Тип организационной структуры | Характеристика |
|-------------------------------|----------------|
| | |

Задание 9. Назвать основные структурные подразделения, управления и отделы страховой компании. Перечислить и пояснить их функции и полномочия.

Задание выполняется в таблице «Характеристика структурных подразделений страховой компании».

Таблица. Характеристика структурных подразделений страховой компании

| Структурная единица | Характеристика |
|-------------------------------|----------------|
| I. Структурные подразделения: | |
| 1) | |
| 2) | |
| 3) | |
| 4) | |
| II. Управления: | |
| 1) | |
| 2) | |
| III. Отделы: | |
| 1) | |
| 2) | |
| 3) | |
| 4) | |

Задание 10. Предложить и обосновать тип организационной структуры страховой компании, функционирующей на региональном уровне. Представить структурную схему организации страховой компании и охарактеризовать функциональные полномочия ведущих отделов и специалистов.

Задание 11. Определить функции и полномочия страховых агентов. Задание выполняется в таблице «Компетенции страховых агентов».

Таблица 10. Компетенции страховых агентов

| Компетенции | Страховой агент |
|---|-----------------|
| Поиск страхователей и заключение договоров страхования | |
| Расчет страховых тарифов | |
| Принятие страховых взносов | |
| Предоставление консультационных услуг | |
| Проведение квалифицированной оценки страховых рисков | |
| Оформление и подписание договора страхования | |
| Урегулирование убытков с выплатой страхового возмещения | |
| Проведение маркетинговых исследований | |
| Сбор и подготовка документов по урегулированию убытков | |
| Оценка инвестиционных проектов страховщика | |
| Расчет страховых резервов | |
| Осуществление страховых выплат | |
| Определение размера убытков | |

Задание 12. Вы работаете страховым агентом. Вам необходимо выполнить месячный план по объему страховых премий. Какие риски Вы решите застраховать в первую очередь? Дайте два предложения и обоснуйте их. Материал, приводимый для обоснования задачи, следует представить в табличной или графической форме.

При выполнении задания следует:

- 1) выдвинуть и обосновать альтернативные предложения, оценить их с точки зрения затрат, эффективности т.п. Выбрать наилучшее предложение.
- 2) написать простейший план действий и оценить его по соответствующим критериям.

Задание 13. Установить различия в деятельности страхового агента и страхового брокера. Дать сравнительную характеристику.

Задание выполняется в таблице «Сравнительная характеристика деятельности страхового агента и страхового брокера».

Таблица. Сравнительная характеристика деятельности страхового агента и страхового брокера

| Критерий | Страховой агент | Страховой брокер |
|-------------------------------|-----------------|------------------|
| 1. Правовой статус | | |
| 2. Основание для деятельности | | |
| 3. Регламентация деятельности | | |
| 4. Основные клиенты | | |
| 5. Размещение рисков | | |
| 6. Соглашение страхователя | | |
| 7. Отличительные функции | | |

Задание 14. Представьте схематично последовательность процедуры первичного и специализированного андеррайтинга. Охарактеризуйте содержание и выделите отличия.

Задание 15. Вы работаете андеррайтером. Какие риски для Вас предпочтительнее? Обоснуйте Ваши предложения (предложения и обоснование следует оформить в табличной форме или графически).

При выполнении задания следует:

1) выдвинуть и обосновать альтернативные предложения, оценить их с точки зрения затрат, эффективности т.п. Выбрать наилучшее предложение.

2) написать простейший план действий и оценить его по соответствующим критериям.

Задание 16. Вы работаете андеррайтером. Какова последовательность Ваши действий в рамках проведения процедуры андеррайтинга? Представьте схематично и раскройте содержание каждого этапа процедуры андеррайтинга.

Задание 17. Выберите два произвольных вида страхования и раскройте для них содержание этапов процедуры андеррайтинга. В табличной форме представьте изложение результатов выполнения задания.

Задание 18. Провести оценку состава и структуры страховых резервов страховой компании. Оценить уровень достаточности средств страховых резервов страховщика. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. Задание выполняется на основании данных документов страховщика: «Бухгалтерский баланс страховщика» и «Страховые резервы».

2. Расчеты проводятся в таблице «Оценка состава и структуры страховых резервов страховщика».

Таблица. Оценка состава и структуры страховых резервов страховщика

| Показатель | 20__ г. | | 20__ г. | | Отклонение, % |
|--|------------------|------------|------------------|------------|---------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Страховые резервы по страхованию жизни, всего | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, всего | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Итого страховых резервов | | | | | |

Расчет уровня достаточности страховых резервов:

Задание 19. Провести оценку состава и структуры инвестиций страховой организации. Соотнести результаты оценки с соблюдением страховщиком законодательно установленных принципов инвестирования. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. Задание выполняется на основании следующих документов страховщика: «Бухгалтерский баланс страховщика», «Основные средства» «Финансовые вложения (за исключением денежных средств)».

2. Расчеты проводятся в таблице «Оценка состава и структуры инвестиций страховщика».

3. Назвать и раскрыть содержание принципов инвестирования средств страховых резервов страховыми организациями, следуя положениям Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Соотнести результаты проведенной оценки в таблице 4 и рассмотренных принципов, сделать выводы об их соблюдении.

Таблица. Оценка состава и структуры инвестиций страховщика

| Показатель | 20__ г. | | 20__ г. | | Отклонение, % |
|--|------------------|------------|------------------|------------|---------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Инвестиции в недвижимое имущество, всего | | | | | |
| в т.ч. | | | | | |
| Инвестиции в иные объекты имущества, всего | | | | | |
| в т.ч. | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Финансовые вложения, всего | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Итого инвестиций | | | | | |

Задание 20. Провести оценку качества и эффективности инвестиционной деятельности страховой компании. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

Задание выполняется на основании документов страховщика: «Бухгалтерский баланс страховщика», «Страховые резервы» и «Отчет о финансовых результатах страховщика».

Расчеты проводятся в таблице «Оценка качества и эффективности инвестиционной деятельности страховщика».

Таблица. Оценка качества и эффективности инвестиционной деятельности страховщика

| Показатель | 20__г. | 20__г. | Отклонение (+,-) |
|--|--------|--------|------------------|
| Сумма инвестиций, тыс. руб. | | | |
| Коэффициент опережения темпов изменения инвестиций | | | |
| Удельный вес инвестиционных активов в общей сумме активов, % | | | |
| Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов, % | | | |
| Инвестиционная доходность активов, % | | | |
| Чистая инвестиционная доходность активов, % | | | |
| Доходность инвестиций, % | | | |
| Чистая доходность инвестиций, % | | | |
| Уровень покрытия инвестиционными доходами инвестиционных расходов, % | | | |

Задание 21. Представить модель формирования финансовых результатов деятельности страховой организации, действующую на основе современного законодательства. Назвать виды прибыли (убытка), характеризующие финансовый результат деятельности страховой организации, порядок их формирования и провести расчет соответствующих показателей. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. Для расчета показателей прибыли (убытка) страховой организации следует использовать данные о доходах и расходах по видам операций страхования, представленные в задании, таблица.

2. Сведения о прочих доходах и расходах страховой организации, не связанных со страховыми операциями, отражаются в «Отчете о финансовых результатах страховщика» и «Доходы и расходы страховщика».

3. Сведения о текущем налоге на прибыль отражаются в «Отчете о финансовых результатах страховщика».

4. Расчеты проводятся в таблице «Расчет показателей финансовых результатов страховщика».

А. Модель формирования финансовых результатов деятельности страховщика:

Б. Расчет показателей финансовых результатов деятельности страховщика:

Таблица. Расчет показателей финансовых результатов страховщика

| Показатели финансовых результатов | Порядок расчета | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------------------------|-----------------|------------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Задание 22. Интерпретировать понятия «финансовая устойчивость» и «платежеспособность» страховой организации, установить их субординацию. Назвать и охарактеризовать гарантии обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, установленные законодательством. Провести оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации коэффициентным методом. Сделать соответствующие выводы.

Исходные данные:

1. На основании законодательства (Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации») установить гарантии обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. Задание выполняется в таблице «Гарантии финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации» (нужное отметить).

2. Рассчитать показатели финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации и сделать соответствующие выводы. Для расчета показателей использовать данные документов страховщика: «Бухгалтерский баланс страховщика», «Отчет о финансовых результатах страховщика», «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)».

3. Расчеты проводятся в таблице «Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации (коэффициентным методом)».

Выполнение задания:

А. Идентификация гарантий финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков:

Таблица. Гарантии финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков

| Виды гарантий | Установлены законодательством | |
|--|-------------------------------|-----|
| | Да | Нет |
| Достаточные денежные средства на банковских счетах | | |
| Экономически обоснованные страховые тарифы | | |
| Достаточные денежные средства, размещенные в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами | | |
| Государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией | | |
| Сформированные страховые резервы | | |
| Собственные средства (капитал) | | |
| Сострахование и перестрахование | | |
| Перестрахование | | |
| Средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию | | |
| Законодательно установленные страховые тарифы | | |

Б. Расчет показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации коэффициентным методом:

Таблица. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании (коэффициентным методом)

| Показатель | 20__г. | 20__г. | Отклонение (+,-) |
|--|--------|--------|------------------|
| Показатели ликвидности и платежеспособности | | | |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности | | | |
| 2. Коэффициент срочной ликвидности | | | |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | | | |
| Показатели финансовой устойчивости | | | |
| 1. Показатель относительной капитализации страховой организации | | | |
| 2. Доля страховых резервов в пассиве | | | |
| 3. Коэффициент соотношения собственного капитала и обязательств | | | |
| 4. Коэффициент соотношения страховых премий и страховых резервов | | | |
| 5. Показатель достаточности собственных средств | | | |
| 6. Показатель заработанной премии к собственным средствам (капиталу) | | | |

Задание 23. Вас пригласили работать в вновь созданную страховую компанию. Предложите и обоснуйте стратегию развития продуктового ряда (определите страховые продукты, виды страхования и план их разработки и внедрения) на основании вашего видения экономической ситуации, маркетингового окружения и прочих факторов. Установите приоритеты по выбранным видам страхования. Представьте план мероприятий по разработке и внедрению страховых продуктов.

3.4. Темы научных эссе:

| № п/п | Темы научного эссе |
|-------|--|
| 1 | Формирование маркетинговой стратегии страховой организации как фактора обеспечения ее эффективности |
| 2 | Управление ценовой (тарифной) политикой как основа обеспечения финансовой устойчивости и прибыльности страховой организации. |
| 3 | Моделирование разработки и внедрения нового страхового продукта страховой организацией |
| 4 | Механизм формирования финансового потенциала страховой организации |
| 5 | Организация денежных потоков в страховой компании. |
| 6 | Механизм формирования прибыли страховых организаций и пути его совершенствования. |
| 7 | Управление собственным капиталом в страховой организации |
| 8 | Управление денежными потоками в страховой организации |

| | |
|----|--|
| 9 | Управление инвестиционной деятельностью как основа финансовой устойчивости и прибыльности страховой организации. |
| 10 | Инвестиционный портфель страховой организации и пути его оптимизации |
| 11 | Финансовая устойчивость страховых организаций и пути ее обеспечения |
| 12 | Платежеспособность страховых организаций: современные подходы к оценке и меры по обеспечению. |
| 13 | Современные подходы к оценке финансового состояния страховой организации и их развитие |
| 14 | Финансовые аспекты антикризисного регулирования и банкротства страховых компаний |
| 15 | Формирование страховых резервов как фактора обеспечения финансовой устойчивости страховой организации |
| 16 | Андеррайтинг в страховом предпринимательстве |
| 17 | Андеррайтинг в формировании сбалансированного страхового портфеля |
| 18 | Конкурентная стратегия страховых организаций как фактор обеспечения ее эффективности |
| 19 | Разработка нового и модернизация действующего страхового продукта: подходы и методики |
| 20 | Риск – менеджмент в страховом предпринимательстве: сущность и новая парадигма |

3.5. Вопросы для устного опроса

Тема 1. Сущность страховой деятельности. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в Российской Федерации

Субъекты страхового дела – страховщики. Организационно – правовые формы страховых компаний. Хозяйственные общества (общества с ограниченной ответственности, акционерные общества). Государственные и муниципальные страховые компании. Общества взаимного страхования. Порядок деятельности страховщиков. Создание страховой организации. Требования, предъявляемые к страховым компаниям при создании.

Лицензирование страховой деятельности в Российской Федерации. Условия лицензирования страховой, перестраховочной и страховой брокерской деятельности. Порядок выдачи лицензии. Основания отказа в выдачи лицензии и ее аннулирование. Ограничение, приостановление и отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности.

Реорганизация и ликвидация страховой компании.

Специфические формы организаций в страховой сфере – объединения страховщиков. Цели создания объединений страховщиков. Формы объединений страховщиков. Страховой пул. Цели создания страховых пулов. Нормативная база создания и функционирования страховых пулов в России. Правила образования страховых пулов. Виды страховых пулов и опыт их функционирования. Принципы и порядок деятельности страховых пулов. Управление страховым пулом. Саморегулируемые объединения страховщиков. Принципы и порядок деятельности саморегулируемых объединений страховщиков. Функции саморегулируемых объединений страховщиков.

Условия деятельности иностранных страховщиков в России.

Нормативные правовые акты, регулирующие образование и порядок осуществления деятельности страховых компаний. Гражданский кодекс Российской Федерации, гл. 2, ст. 48 «Страхование». Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в российской Федерации». Ведомственные нормативные правовые акты, регулирующие деятельность страховых компаний.

Государственное регулирование деятельности страховых компаний. Система органов государственного регулирования деятельности страховщиков. Страховой надзор за деятельностью субъектов страхового дела. Функции и полномочия органа страхового надзора за деятельностью субъектов страхового дела.

Тема 2. Организационные основы и функциональные взаимосвязи в деятельности страховых компаний

Организационная структура страховой компании. Типы организационных структур страховых компаний. Бюрократическая структура страховой компании. Партиципативная структура страховой компании. Матричная структура страховой компании. Основные отделы и подразделения страховой компании. Функции и полномочия основных отделов и подразделений страховых компаний: отделов страхования (по видам страхования), отдела урегулирования убытков, отдела андеррайтинга, отдела актуарных расчетов и т.п.

Функциональные взаимосвязи в страховых компаниях. Взаимосвязь «страховщик - страхователь». Взаимосвязь функциональных обязанностей страховых агентов и страховщиков. Типы агентских сетей. Виды страховых агентов. Характеристика деятельности страховых агентов: задачи, полномочия страховых агентов, договорные отношения. Взаимосвязь функциональных обязанностей страховых брокеров и страховщиков. Страховые брокеры. Особенности взаимоотношений «страховой брокер-страховщик-страхователь» или «страховой брокер-страховщик-страховщик». Характеристика деятельности страховых брокеров: функции и договорные отношения. Взаимосвязь функциональных обязанностей андеррайтеров и страховщиков.

Тема 3. Андеррайтинг как концептуальная основа организации страховой деятельности

Андеррайтинг в деятельности страховых компаний. Андеррайтинг: сущность, принципы и место в структуре бизнес – процессов страховой компании. Андеррайтерская работа: сущность и принципы проведения. Структура бизнес – операции андеррайтинга. Андеррайтерская работа: сущность и принципы проведения. Особенности первичного и специализированного андеррайтинга. Андеррайтерская работа по уровням управления рисками. Процедура андеррайтинга различных страховых продуктов. Андеррайтинг в страховании жизни и здоровья. Андеррайтинг в страховании имущества и сопутствующих рисков. Андеррайтинг в страховании грузов. Андеррайтинг в страховании ответственности владельцев транспортных средств. Андеррайтинг в страховании финансовых рисков. Особенности андеррайтинга при страховании корпоративных клиентов. Андеррайтинг в формировании сбалансированного страхового портфеля страховой компании.

Тема 4. Организация маркетинга в страховых компаниях

Страховой маркетинг. Концепции и этапы развития страхового маркетинга. Функции и задачи страхового маркетинга. Элементы страхового маркетинга. Маркетинговая среда: понятие, функции и факторы. Комплекс процедур маркетинга в страховании. Маркетинговый подход к планированию и продаже страховых продуктов. Понятие и структура страхового продукта и страховой услуги. Принципиальное отличие страхового продукта от страховой услуги. Принципы разработки страхового продукта, каналы продаж в страховом предпринимательстве, современные технологии продвижения страховых продуктов. Качество страховых продуктов. Система оценочных показателей качества страховых продуктов. Стадии жизненного цикла страхового продукта. Разработка нового и модернизация действующего страхового продукта. Принципы построения, разработки и позиционирования гаммы страховых продуктов. Специфика организационного маркетинга и управления брендингом в страховом предпринимательстве. Особенности маркетинговой среды страховой организации и новые направления страхового маркетинга.

Тема 5. Финансовый менеджмент в страховых компаниях

Финансовый потенциал страховой организации и механизм его формирования. Состав и структура финансовых ресурсов страховой компании. Собственный капитал страховщиков. Нормативное правовое регулирование формирования собственного капитала

страховых компаний. Управление собственным капиталом страховой компании. Особенности привлечения капитала страховщиками со стороны. Финансовые потоки страховых организаций. Классификация финансовых потоков. Денежные потоки страховой компании. их виды. Управление денежными потоками страховщика.

Доходы страховщика и их классификация. Виды расходов страховой организации, их классификация. Особенности и порядок определения финансового результата деятельности страховщика. Показатели финансовых результатов деятельности страховых организаций. Направления использования прибыли страховой организации. Управление прибылью страховой компании.

Страховые резервы: понятие, состав и роль в деятельности страховой организации. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни их экономическая природа и состав. Резерв незаработанной премии: понятие, назначение и методы расчета. Резервы убытков: состав, формирование и использование. Стабилизационный резерв, его назначение, виды и порядок расчета и использования. Прочие резервы (резерв предупредительных мероприятий и другие). Страховые резервы по страхованию жизни. Математические резервы по страхованию жизни, методы их расчета. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям. Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям. Резерв дополнительных выплат. Выравнивающий резерв. Резерв опций и гарантий.

Инвестиционная деятельность страховой организации. Значение инвестиционной деятельности страховщика на макро – и микроэкономическом уровнях. Принципы инвестиционной деятельности. Инвестиционные ресурсы страховщика, их состав. Виды и структура активов, принимаемых в покрытие страховых резервов. Правила размещения страховых резервов. Организация контроля за инвестиционной деятельностью страховщика. Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховой организации.

Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости страховой компании. Факторы обеспечения финансовой устойчивости. Методики расчета нормативного соотношения активов и страховых обязательств. Показатели платежеспособности страховой организации и методики ее оценки. План оздоровления финансового положения страховой организации. Антикризисное регулирование страховой деятельности. Нормативно – правовое регулирование несостоятельности страховых компаний. Меры антикризисного регулирования страховой деятельности. Особенности банкротства страховых компаний.

Финансовое планирование в деятельности страховых компаний. Модели и методы финансового планирования в страховых компаниях.

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

4.1. Положение о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся: Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017, Положение о фонде оценочных средств ПВГАУ 1.1.13 – 2016

4.2 Методические указания по проведению текущего контроля

| 1. | Сроки проведения текущего контроля | На практических занятиях |
|-----|--|--|
| 2. | Место и время проведения текущего контроля | В учебной аудитории в течение практического занятия |
| 3. | Требования к техническому оснащению аудитории | В соответствии с ОП и рабочей программой |
| 4. | Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля | к.э.н., доцент Терновых Е.В. |
| 5. | Вид и форма заданий | Собеседование |
| 6. | Время для выполнения заданий | В течение практического занятия |
| 7. | Возможность использования дополнительных материалов. | Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами |
| 8. | Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты | к.э.н., доцент Терновых Е.В. |
| 9. | Методы оценки результатов | Экспертный |
| 10. | Предъявление результатов | Оценка выставляется в журнал и доводится до сведения обучающихся в течение практического занятия |
| 11. | Апелляция результатов | В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ |

Рецензент:

**заместитель генерального директора
по финансам ООО "Инвестор", к.э.н.**

Слепокуров Александр Васильевич