

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов»

Экономический факультет

Рекомендовано МССН

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины Финансы страховой организации

Рекомендуется для направления подготовки/специальности

38.03.01 «Экономика»

(указываются код и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность программы (профиль)

Страхование

(наименование образовательной программы в соответствии с направленностью (профилем))

1. Цели и задачи дисциплины:

Дисциплина «Финансы страховой организации» играет важную роль в овладении методами принятия управленческих решений в области страховых отношений и формировании финансово-экономического и математического мышления. Основной *целью* дисциплины является всестороннее ознакомление обучающихся со страховым делом в Российской Федерации и зарубежных странах, местом и ролью, которую играет страхование в современном обществе, финансовой системе организаций и государства.

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины предполагается решить следующие *задачи*:

- изучить современные проблемы страховых отношений,
- раскрыть методологические основы тарифной, финансовой, резервной, инвестиционной и маркетинговой политики страховых компаний;
- рассмотреть методы разработки стратегий развития страховой организации;
- раскрыть особенности инвестиционных решений страховщика;
- изучить основы актуарных расчетов в страховании;
- изучить особенности организации и управления финансами страховщика в условиях неопределенности.

2. Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина «Финансы страховой организации» относится к *вариативной* части блока 2 учебного плана.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

Таблица № 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
1	УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Методы оптимальных решений, Бюджетная система, Страховой бизнес, Страхование	Деньги, кредит, банки, Пенсионное и социальное страхование, Перестрахование, Актуарная математика
2	ПКО-8.1 Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Методы оптимальных решений, Бюджетная система, Страховой бизнес, Страхование	Деньги, кредит, банки, Пенсионное и социальное страхование, Перестрахование, Актуарная математика
3	ПКО-8.2 Способен предлагать решения профессиональных задач с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных финансовых последствий	Методы оптимальных решений, Бюджетная	Деньги, кредит, банки, Пенсионное и социальное

		система, Страховой бизнес, Страхование	страхование, Перестрахование, Актуарная математика
--	--	--	---

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Выпускник Университета должен обладать следующими компетенциями:

- УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений;
- ПКО-8.1 Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- ПКО-8.2 Способен предлагать решения профессиональных задач с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных финансовых последствий

В результате изучения дисциплины «Финансы страховой организации» студент должен:

знать:

- законодательные и нормативные документы в области страхования;
- содержание основных страховых категорий и понятий;
- основные принципы организации финансов страховщика.

уметь:

- определять основную концепцию развития страховой деятельности организации;
- правильно определить страховые тарифы, оценить ущерб, страховое возмещение и обеспечение;
- анализировать финансовое положение и эффективность функционирования финансов страховой компании;
- эффективно организовать финансовую и инвестиционную политику страховой компании.

владеть:

- механизмом формирования страховых резервов и поддержания платежеспособности и финансовой устойчивости страховой организации;
- эффективными методами использования финансов страховой организации.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6			
Аудиторные занятия (всего)	72	72			
В том числе:					
<i>Лекции</i>	36	36			
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	36	36			
<i>Семинары (С)</i>					
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>					
Самостоятельная работа (всего)	72	72			
Общая трудоемкость	час	144	144		
	зач. ед.	4	4		

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Основы организации финансов страховой компании

Тема 1. Основы организации финансов страховой компании

Особенности и принципы организации финансов страховой компании.

Цель и задачи организации финансов страховщика.

Проблемы эффективной организации финансов страховщика в современных условиях.

Раздел 2. Доходы и расходы страховой организации

Тема 2. Формирование доходов страховой компании

Факторы доходов страховой организации.

Центры доходов страховой компании.

Доходы от страховой деятельности. Доходы от деятельности, связанной со страхованием.

Доходы не страхового (инвестиционного) характера.

Тема 3. Формирование расходов страховой компании

Структура расходов страховой компании.

Расходы на погашение обязательств перед страхователями.

Отчисление в запасные фонды и резервы.

Расходы на превентивные мероприятия.

Расходы на ведение страхового дела и их структура (аквизиционные, инкассовые, ликвидационные, управленческие расходы).

Структура капитала страховой компании.

Тема 4. Формирование финансовых результатов деятельности страховой компании

Абсолютные и относительные показатели результативности деятельности страховой организации.

Актuarные расчеты и ценовая политика страховщика.

Налогообложение страховщиков.

Раздел 3. Управление доходами и расходами страховой организации

Тема 5. Организация управления доходами страховой организации

Управление продажами.

Маркетинговые стратегии в страховании: стратегия «садовника», стратегия «охотника».

Показатели страхового портфеля и их оптимизация. Портфельный менеджмент в страховании.

Тема 6. Организация управления расходами страховой организации

Состав и направления расходов страховой компании.

Расчет и формирование страховых резервов.

Управление инвестициями (резервами и собственными средствами).

Управление капиталом страховой организации.

Раздел 4. Финансовые и денежные потоки страховой организации

Тема 7. Анализ финансовых и денежных потоков в страховании

Особенности, структура финансовых и денежных потоков. Основные показатели денежных потоков.

Управление платежеспособностью страховщика. НПП и оптимизация ФМП страховщика.

Управление дебиторской задолженностью страховщика.

Тема 8. Управление финансовыми результатами страховой организации

Управление прибылью страховой организации.

Оптимизация налогообложения страховой компании.

Пути наращивания капитала страховой организации.

Раздел 5. Финансовое планирование и бюджетирование в страховой организации

Тема 9. Организация финансового планирования и бюджетирования в страховой организации

Финансовое планирование в страховании.

Финансовая и статистическая отчетность страховой компании.

Финансовый анализ и система финансовых показателей страховой компании.

Бюджетирование в страховании.

Раздел 6. Финансовые стратегии страховых организаций

Тема 10. Формирование финансовой стратегии страховой организации

Стратегический финансовый анализ в страховании.

Формирование и реализации финансовой стратегии страховой компании.

Оптимизация финансовой стратегии страховщика.

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела	Лекц.	Практ. зан.	Лаб. зан.	Семина	СРС	Всего час.
1.	Основы организации финансов страховой компании	6	6			12	24
2.	Доходы и расходы страховой организации	6	6			12	24
3.	Управление доходами и расходами страховой организации	6	6			12	24
4.	Финансовые и денежные потоки страховой организации	6	6			12	24
5.	Финансовое планирование и бюджетирование в страховой организации	6	6			12	24
6.	Финансовые стратегии страховых организаций	6	6			12	24
	ИТОГО:	36	36			72	144

6. Лабораторный практикум

Не предусмотрен

7. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость
-------	----------------------	---	---------------

			(час.)
1.	Основы организации финансов страховой компании	Особенности и принципы организации финансов страховой компании. Цель и задачи организации финансов страховщика.	6
2.	Доходы и расходы страховой организации	Центры доходов и расходов страховой компании. Структура капитала страховой компании.	6
3.	Управление доходами и расходами страховой организации	Состав и источники доходов страховой компании. Управление продажами. Управление инвестициями (резервами и собственными средствами). Состав и направления расходов страховой компании. Расчет и формирование страховых резервов.	6
4.	Финансовые и денежные потоки страховой организации	Особенности, структура и показатели финансовых и денежных потоков. Управление дебиторской задолженностью страховщика.	6
5.	Финансовое планирование и бюджетирование в страховой организации	Финансовое планирование в страховании. Финансовая и статистическая отчетность страховой компании. Финансовый анализ и система финансовых показателей страховой компании. Бюджетирование в страховании.	6
6.	Финансовые стратегии страховых организаций	Стратегический финансовый анализ в страховании. Формирование и реализация финансовой стратегии страховой компании.	6

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий целесообразно использовать микрофон для усиления громкости звучания, а также проектор для демонстрации схем, таблиц и прочего материала.

Для ускорения работы и обеспечения усвоения большего объема знаний для студентов используется дидактический материал - Конспект лекций по курсу «Финансы страховой организации».

9. Информационное обеспечение дисциплины

Не требуется специальных информационных технологий и программного обеспечения

10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. Архипов, А. П. Социальное страхование: учебник и практикум для академического бакалавриата / А. П. Архипов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 301 с.

2. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 1.: учебник для академического бакалавриата / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 475 с.
3. Мазаева, М. В. Страхование: учеб. пособие для вузов / М. В. Мазаева. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 136 с.
4. Организация страхового дела : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. - М. : Издательство Юрайт, 2020. - 231 с.
5. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 322 с.
6. Страхование в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.] ; под ред. Е. В. Дик., И. П. Хоминич. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 318 с.

Дополнительная литература:

7. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под ред. Г. В. Черновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 767 с.
8. Страхование. Практикум: учеб. пособие для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; отв. ред. Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 575 с.
9. Страховое дело: учебник и практикум для СПО / отв. ред. А. Ю. Анисимов. - 2-е изд., испр. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 218 с.
10. Суринов, А. Е. Экономическая статистика в страховании: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Суринов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2019. - 276 с.

Журналы:

1. «Страховое дело»
2. «Финансы»
3. «Бизнес и страхование»
4. «Эксперт»
5. «Секрет фирмы»

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.cbr.ru> – официальный сайт ЦБ РФ
2. <http://www.allinsurance.ru> – все про страхование
3. <http://www.insur-today.ru> – страхование сегодня
4. <http://www.ins-union.ru> – сайт объединения страховщиков
5. <http://www.a-rs.ru> – обзор по страховым компаниям

11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Дисциплина «Финансы страховой организации» является важным компонентом в системе подготовки профессионалов, позволяющим расширить их теоретические и практические знания по специфическому виду деятельности.

Изучение дисциплины складывается из различных форм занятий, в том числе лекционных, семинарских, самостоятельной и индивидуальной работы. Для полного и качественного усвоения материала студент должен посещать все занятия, принимать активное участие в учебном процессе.

Лекционные занятия охватывают все основные вопросы теории и практики. В целях достижения максимальной эффективности изучения дисциплины необходимо постоянно вести конспект лекций. Наряду с этим, с целью углубления знаний при подготовке к семинарским занятиям и самостоятельной работе использовать литературу, рекомендуемую преподавателем.

Студенты должны регулярно готовиться к семинарским занятиям, которые проводятся в соответствии с вопросами, поставленными в плане лекций. Подготовку к занятию следует начинать с изучения нормативно-правовой базы. Далее следует прорабатывать информационно-аналитический материал, рекомендованных учебников и специальную литературу (основную и дополнительную).

Студенты должны быть готовы к ответам на вопросы, предусмотренные планом занятий, и могут выступать с докладами (сообщениями) по актуальным вопросам темы, в том числе в форме презентаций. При этом возможно выступление содокладчиков или оппонентов. Для поддержания дискуссий, которые позволяют глубже изучить и понять особенности курса, студенты должны задавать докладчикам вопросы.

Для закрепления практических навыков студенты должны активно участвовать в решении задач и разборе ситуаций.

Аудиторные занятия дополняются самостоятельной работой студентов. Каждый студент готовит персональную работу в соответствии с проблемными вопросами. При выполнении самостоятельной работы и в ходе изучения отдельных тем студент имеет возможность получать необходимые консультации у преподавателя по возникшим вопросам. Выполнение самостоятельной работы оценивается преподавателем. Лучшие работы могут быть заслушаны и обсуждены на аудиторных занятиях, и на их основе могут быть выполнены конкурсные проекты.

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Финансы страховой организации» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, 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, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины в ТУИС РУДН.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН

Разработчик:

Доцент, Финансы и кредит
должность, название кафедры

подпись

Ф.Н. Ахмедов
инициалы, фамилия

Руководитель программы

д.э.н., профессор
степень, звание

подпись

А.Я. Быстряков
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

Финансы и кредит
название кафедры

подпись

А.Я. Быстряков
инициалы, фамилия