

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

В.Н.Шимов

“ ” . 20 15 г.

Регистрационный № УД 1810-15 /уч.

ОЦЕНКА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
для магистрантов по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит»

СОСТАВИТЕЛИ:

Верезубова Т.А., доцент кафедры налогов и налогообложения учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Ю.Ю. Королев, заведующий кафедрой финансов Международного университета «МИТСО», кандидат экономических наук, доцент;

Г.М. Корженевская, доцент кафедры налогов и налогообложения учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой налогов и налогообложения учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 10 от 25 мая 2015 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 5 от 24.06.2015).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа учебной дисциплины «Оценка в страховых организациях» разработана для обучающихся по магистерской программе «Оценка активов, бизнеса и инвестиций» по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит» в соответствии с образовательным стандартом специальности.

Учебная дисциплина «Оценка в страховых организациях» представляет собой систематизированное изложение теоретико-методологических и организационно-практических основ оценки имущества и рисков при проведении обязательного и добровольного страхования страховыми организациями Республики Беларусь как на стадии заключения договоров страхования, так и при наступлении страховых случаев, направлена на формирование аналитического творческого мышления, умений и навыков использования аналитических инструментов в практической работе для объективной оценки действительной стоимости объектов, принимаемых на страхование и подвергшихся действию наступивших страховых случаев. Она является научной базой выработки оптимальной экономической и финансовой политики страховщиков и страхователей, основой принятия ими стратегических и тактических управленческих решений и оценки воздействия принимаемых решений на управление страховыми рисками и конечные результаты работы.

Целью преподавания учебной дисциплины «Оценка в страховых организациях» является углубленное изучение порядка проведения оценки принимаемого на страхование имущества, рисков, приобретение навыков ее определения на основе всестороннего анализа; развитие аналитического мышления у обучающихся; использование результатов оценки объектов страхования в процессе обоснования стратегии развития страховых организаций и организаций-страхователей.

Задачи, которые стоят перед изучением учебной дисциплины:

- овладеть навыками оценки объектов для разных видов страхования и ее использования при заключении договоров страхования;
- приобрести умения и навыки применения аналитических инструментов для объективной оценки имущества и рисков;
- освоить отечественные и зарубежные методики анализа важнейших оценочных показателей оценки стоимости имущества организаций для целей страхования;
- приобрести навыки оценки ущербов при наступлении страховых случаев;
- уметь обосновать оптимальные управленческие решения по принятию рисков на страхование и проведению превентивных мероприятий.

Структура программы и методика преподавания учебной дисциплины учитывают новые результаты экономических исследований и последние

достижения в области финансов и страхового дела, ориентируя обучающихся на приобретение соответствующих профессиональных компетенций:

– ПК-3. Применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования в сфере финансов и кредита;

– ПК-4. Самостоятельно приобретать с помощью информационных технологий и использовать в практической деятельности новые знания и умения, в том числе в новых областях знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности;

– ПК-9. Проводить комплексный экономический анализ всех видов деятельности организации и разрабатывать меры по эффективному использованию ресурсов, производственных мощностей с целью повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности;

– ПК-14. Разрабатывать финансовую стратегию субъектов хозяйствования всех видов собственности; составлять финансовые планы субъектов хозяйствования, рассчитывать объемы денежных доходов и расходов субъектов хозяйствования и источники их финансирования; использовать методы финансового анализа, планирования и прогнозирования, финансового контроля в практике управления финансовым состоянием организации;

– ПК-15. Рассчитывать собственные источники финансирования капитальных вложений и обосновать размеры привлекаемых ресурсов; составлять комплект финансовых расчетов к бизнес - плану и обосновать его реальность;

– ПК-19. Работать с юридической литературой и трудовым законодательством.

В результате изучения учебной дисциплины «Оценка в страховых организациях» обучающийся должен:

знать:

- состав и содержание бухгалтерской отчетности, используемой для оценки имущества организаций, находящегося на балансе и за балансом;
- направления анализа финансовой отчетности для оценки финансовых и страховых рисков;
- теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе для прогнозирования прохождения договоров страхования;
- способы применения результатов анализа финансовой отчетности организаций в андеррайтинговой практике;
- методику оценки имущественного положения предприятия, структуры имущества и обязательств при принятии рисков на страхование и его изменения при наступлении страховых случаев;
- аналитические процедуры, связанные с проведением анализа финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия-страхователя;

- методы и приемы диагностики и прогнозирования развития финансового состояния предприятия-страхователя;
- виды финансовых результатов и основные показатели экономической эффективности, используемые в финансовом анализе организации-страхователя;
- основные понятия и подходы к оценке денежных потоков, влияющих на оценку имущества и рисков при заключении договоров страхования и при оценке ущерба от наступления непредвиденных страховых случаев.

уметь:

- заключать договоры страхования;
- составлять заявления страхователей;
- использовать нормативно-правовые источники информации для решения поставленных задач;
- осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в бухгалтерской отчетности организаций-страхователей;
- оценивать финансовое состояние предприятия-страхователя, его ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность;
- уметь использовать результаты анализа при выработке вариантов управленческих решений страховщиком и страхователем;
- оформлять выводы и рекомендации для функциональных структур управления страховщика;

иметь навыки:

- расчета и анализа основных экономических показателей производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия-страхователя по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценки конкретных ситуаций и принятия решений о стратегических и тактических направлениях финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования, имущество и риски которого передаются на страхование в страховую организацию.

В соответствии с учебным планом специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит» учебная программа рассчитана на 136 часов, из них аудиторных занятий 50 часов. Распределение по видам занятий: лекций – 26 часов; практических занятий – 24 часа. Рекомендуемая форма контроля – экзамен.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1 Теоретические основы оценки имущества и рисков в страховых организациях

Цель, задачи и содержание оценки имущества и рисков в страховых организациях.

Понятие и порядок деятельности страховщика по оценке страхового риска и размера ущерба, по оценке и осмотру движимого и недвижимого имущества в связи со страхованием и выдаче заключений о состоянии этого имущества.

Порядок установления причин и характера ущерба при наступлении страхового случая

Тема 2 Оценка в страховании имущества юридических лиц

Значение, функции и роль оценки имущества юридических лиц. Источники информации по оценке имущества юридических лиц.

Порядок заключения договоров страхования (сострахования, перестрахования), применения страховых тарифов по имущественному страхованию предприятий.

Правила добровольного страхования имущественных интересов предприятия, базовые страховые тарифы и коэффициенты к ним.

Общая оценка состава, структуры, динамики средств организации и источников их образования. Анализ состава, структуры, динамики долгосрочных активов и источников их образования. Анализ состава, структуры, динамики краткосрочных активов и источников их образования.

Система показателей оборачиваемости, методика их расчета и факторный анализ.

Анализ платежеспособности по данным бухгалтерского баланса. Критерии оценки неплатежеспособности организации. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике; методика их расчета и экономический смысл.

Анализ и оценка финансовой устойчивости организации. Оценка вероятности банкротства организации.

Условия страхования основных и оборотных фондов предприятий. Понятие франшизы. Система первого риска и система пропорциональной ответственности. Порядок страхования животных, урожая сельскохозяйственных культур.

Оценка при страховании грузов и прочих имущественных интересов предприятий и организаций

Порядок оценки имущества юридических лиц при наступлении страховых случаев.

Тема 3 Оценка в страховании имущества физических лиц

Значение, функции и роль оценки имущества физических лиц для целей страхования.

Порядок оценки капитальных строений (зданий, сооружений), принадлежащих физическим лицам. Обязательное и добровольное страхование строений, принадлежащих гражданам. Страховая стоимость строений. Порядок установления страховой суммы и начисления страховых взносов. Порядок определения суммы ущерба при наступлении страховых случаев и размера страхового возмещения.

Порядок оценки домашнего имущества, принадлежащего физическим лицам. Порядок установления страховой суммы и начисления страховых взносов. Порядок определения суммы ущерба при наступлении страховых случаев и размера страхового возмещения.

Порядок оценки транспортных средств граждан при заключении договоров страхования автокаско и при наступлении страховых случаев.

Порядок оценки животных, принадлежащих физическим лицам. Порядок установления страховой суммы и начисления страховых взносов. Порядок определения суммы ущерба при наступлении страховых случаев и размера страхового возмещения.

Тема 4 Оценка в личном страховании

Значение, функции и виды личного страхования.

Порядок установления страховой суммы по страхованию жизни и дополнительной пенсии. Порядок определения суммы страхового обеспечения при наступлении страховых случаев.

Порядок установления страховой суммы по страхованию от несчастных случаев граждан, выезжающих за пределы Республики Беларусь. Порядок определения суммы страхового обеспечения при наступлении страховых случаев.

Порядок установления страховой суммы по обязательному страхованию от несчастных случаев иностранных граждан, въезжающих на территорию Республики Беларусь. Порядок определения суммы страхового обеспечения при наступлении страховых случаев.

Порядок установления страховой суммы по обязательному страхованию государственных служащих от несчастных случаев. Порядок определения суммы страхового обеспечения при наступлении страховых случаев.

Порядок установления страховой суммы по добровольному страхованию медицинских расходов. Порядок определения суммы страхового обеспечения при наступлении страховых случаев.

Тема 5 Оценка в страховании ответственности

Особенности, виды и формы страховой ответственности перед третьими лицами.

Порядок оценки транспортных средств при заключении договоров обязательного и добровольного страхования ответственности владельцев транспортных средств. Оценка ущерба, причиненного транспортному средству для целей обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств. Порядок определения суммы страхового возмещения.

Порядок установления страховой суммы по страхованию гражданской ответственности перевозчика. Порядок оценки ущерба и определения страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Порядок установления страховой суммы по страхованию профессиональной ответственности и прочим видам страхования ответственности. Порядок оценки ущерба и определения страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Тема 6 Оценка в перестраховании

Экономическая сущность перестрахования, его основные термины. Классификация перестрахования (факультативное и облигаторное, активное и пассивное, пропорциональное и непропорциональное). Регулирование перестрахования в Республике Беларусь.

Оценка собственного удержания цедента, приоритетов. Порядок установления перестраховочных тарифов и перестраховочных комиссий. Порядок определения перестраховочного возмещения.

Зарубежный опыт оценки перестраховочной защиты.

Тема 7 Оценка финансового состояния страховщика

Понятие финансового состояния страховщика, необходимость его оценки.

Цели и задачи анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации по национальным стандартам и по МСФО. Принципиальные отличия финансовой отчетности страховой организации, составленной по МСФО, от бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по национальным стандартам.

Важнейшие коэффициенты оценки финансового состояния страховщика и их значение. Нормативы безопасного функционирования для страховых организаций, порядок их расчета, применения и оценки выполнения. Норматив расходов на ведение дела.

Критерии и порядок оценки платежеспособности страховых организаций.

Норматив ответственности и порядок его расчета, применения и распространения, а также порядок расчета размера собственного капитала страховых организаций.

Содержание, объем и порядок раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций.

Оценка финансового состояния страховщика в соответствии с европейской директивой Solvency II.

Тема 8 Оценка финансового риска страховщика при формировании его финансовой стратегии

Виды рисков. Политические, производственные, коммерческие, финансовые, отраслевые, инновационные риски. Страховые и нестраховые риски.

Понятие финансового риска страховщика и методы его оценки.

Агрегированный метод оценки максимально допустимого уровня финансового риска, исчисленного методом *Value-at-Risk (VaR)*, приспособленного к особенностям деятельности страховых организаций и их финансовых потоков.

Методы анализа и всесторонней оценки показателей и факторов, влияющих на изменение финансового риска страховщика: SWOT, PEST (STEP) и др.

Оценка состояния окружающей среды страховщика.

Оценка внутренних условий функционирования страховой организации.

Применение оценки финансового риска для обоснования финансовой стратегии страховщика.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОЦЕНКА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»

Номер темы	Название темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Теоретические основы оценки имущества и рисков в страховых организациях	2	2			[1, 2, 8, 9, 10, 11, 12]		
2	Оценка в страховании имущества юридических лиц	4	4			[7, 8, 9]		Тесты
3	Оценка в страховании имущества физических лиц	4	4			[8, 9, 13, 14]		Тесты, контрольная работа
4	Оценка в личном страховании	2	2			[8, 9, 13, 14]		
5	Оценка в страховании ответственности	4	4			[8, 9, 13, 14]		Тесты
6	Оценка в перестраховании	4	2			[8, 9, 13, 14]		Тесты
7	Оценка финансового состояния страховщика	2	2			[1, 2, 3, 4, 6, 9]		
8	Оценка финансового риска страховщика при формировании его финансовой стратегии	4	4			[1, 2, 3, 4, 6, 9]		
	Всего часов	26	24					Экзамен

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы магистрантов по учебной дисциплине «Оценка в страховых организациях»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа магистрантов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 2-2,5 часа на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы магистранта являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, контрольные работы);
- подготовка к экзамену.

Нормативные и законодательные акты

1. Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 N 218-3 (ред. от 31.12.2014) "Гражданский кодекс Республики Беларусь"
2. Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 N 530 (ред. от 01.12.2014) "О страховой деятельности" (вместе с "Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь")
3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10.05.2007 N 7 3(ред. от 20.06.2014) "Об утверждении Инструкции о критериях и порядке оценки платежеспособности страховых организаций и внесении изменений в постановление Комитета по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь от 13 декабря 2000 г. N 3"
4. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 20.06.2014 N 38 "Об установлении нормативов безопасного функционирования для страховых организаций и утверждении Инструкции о порядке расчета, применения и оценки выполнения нормативов безопасного функционирования для страховых организаций"

5. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 07.02.2003 N 16 (ред. от 20.06.2014) "Об установлении норматива ответственности по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) иного, чем страхование жизни"
6. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 19.06.2014 N 35 "Об утверждении Инструкции об объеме и порядке раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций, страховых брокеров"
7. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011 N 1672 (ред. от 07.08.2014) "Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования"

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

8. Страхование дело: Учеб. пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин и др.; Под общей ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск : БГЭУ, 2001. - 268 с.
9. Вerezубова, Т. А. Финансовая стратегия страховых организаций в условиях развития национальной экономики / Т. А Вerezубова. – Минск : Белорус. гос. экон. ун-т, 2015. – 185 с.

Дополнительная:

10. Кириллова, Н. В. Оценка финансового состояния страховых компаний / Н. В. Кириллова. – М. : Экономика, 2007. – 150 с.
11. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / О.В. Ефимова [и др.]. – М.: Издательство «Омега-Л», 2013. – 388 с.
12. Несмачных, О. В. Оценка эффективности реализации финансовой стратегии предприятия на основе сбалансированной системы показателей / О. В. Несмачных, В. В. Литовченко. – Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2007. – 177 с.
13. Паламарчук, В. П. Оценка компании для обоснования стратегических решений / В. П. Паламарчук. – 2-е изд., перераб. – М. : ВШФМ АНХ при Правительстве Рос. Федерации, 2009. – 286 с.
14. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 8-е изд. – М. : Дашков и К°, 2012. – 544 с.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
<i>Международные стандарты финансовой отчетности</i>	<i>Кафедра бухгалтерского учета, аудита и налогообложения</i>	<i>[Signature]</i>	протокол № 10 от 25 мая 2015 г
<i>от 11.05.2015</i>	<i>в интересах и учебного заведения</i>	<i>[Signature]</i>	протокол № 10 от 25 мая 2015 г

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____ / ____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (протокол № ____ от _____ 20__ г.)

Заведующий кафедрой

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
