

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Национальный исследовательский университет

Учебно-научный и инновационный комплекс

«Социально-гуманитарная сфера и высокие технологии: теория и практика взаимодействия»

Основная образовательная программа

080100.62 «Экономика», квалификация (степень) бакалавр профиля
«Страхование в экономике»

Учебно-методическое пособие по дисциплине
«Финансовый анализ в страховых организациях»

Передня С.С., Грудзинская Е.Ю.

Финансовый анализ в страховой организации

Электронное учебно-методическое пособие

Мероприятие 1.2. Совершенствование образовательных технологий, укрепление материально-технической базы учебного процесса

Нижегород
2012

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. Передня С.С., Грудзинская Е.Ю. Электронное учебно-методическое пособие. – Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2012. – 41с.

Учебно-методическое пособие создано в соответствии с требованиями ФГОСов 3-го поколения. Целью дисциплины является формирование у студентов основ и специфики финансового анализа страховой организации.

В связи со специфической проблематикой преподавание данной дисциплины целесообразно проводить в активных формах и использованием информационных технологий. В настоящем пособии представлена подробная структура проведения занятий в течении всего семестра.

Пособие предназначено для студентов и преподавателей ВУЗов, ведущих курс «Финансовый анализ страховых организации». Может быть использовано преподавателями других дисциплин в качестве примера для разработки занятий в активных методах.

Электронное учебно-методическое пособие предназначено для бакалавров ННГУ, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика» профиля «Страхование в экономике» очной и очно-заочной форм обучения.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка	4
2. Бюджет аудиторного времени	8
3. Содержание программы	9
4. Рекомендуемая литература	10
5. Описание занятий	14
6. Вопросы к экзамену по дисциплине «Финансовый анализ в страховой организации»	40

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

МИССИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

(назначение, роль и место дисциплины в учебном процессе)

В настоящее время страхование является одной из наиболее динамично-развивающейся отраслей экономики в России. Особое внимание участниками страхового рынка уделяется вопросам анализа финансового состояния страховщиков, прогнозирования вероятности финансовой несостоятельности и банкротства. Органы страхового надзора в лице Федеральной Службы по финансовым рынкам (далее ФСФР), кредиторы и банки, страхователи-корпоративные клиенты, собственники и менеджеры страховой организации – вот неполный перечень лиц, для которых в их профессиональной деятельности необходимы результаты финансового анализа страховщика. Это обуславливает актуальность изучения дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» бакалаврами профиля «Страхование в экономике» направления «Экономика».

Изучение теории дисциплины выстраивается вокруг проблем, возникающих в реальной практике, поэтому наиболее эффективными способами обучения являются активные методы, которые стимулируют познавательную деятельность обучающихся, строятся на диалоге, предполагают свободный обмен мнениями. Такая организация занятий способствует осмысленному, глубокому восприятию учебного материала, а также развитию общекультурных и профессиональных компетенций студента в соответствии ФГОС третьего поколения.

АННОЦИЯ

Дисциплина «Финансовый анализ страховой организации» изучается бакалаврами 4 курса направления «Экономика» профиля «Страхование в экономике» очной и очно-заочной форм обучения.

В результате обучения студенты должны иметь представление об основах гражданского права и специального страхового законодательства по контролю финансовой устойчивости страховых организаций, основных методах анализа финансового состояния, должны уметь проводить коэффициентный анализ финансовой деятельности страховой организации и выявлять признаки финансовой несостоятельности. Студенты научатся отстаивать свою точку зрения по данной проблематике в дискуссиях, овладеют методами самообразования (в рамках работы над электронным портфолио). Весь курс выстроен в активных методах обучения.

УЧЕБНАЯ ЗАДАЧА ДИСЦИПЛИНЫ

Основная задача дисциплины состоит в освоении студентами знаний об основах финансового анализа деятельности страховых организаций (далее - СО) и выработке собственной аргументированной позиции по вопросам финансового состояния конкретных страховщиков.

Задачами дисциплины являются:

- определение сущности, целей и задач финансового анализа страховых организаций;
- изучение нормативно-правовой базы, регулирующей анализ финансовой деятельности страховщиков;
- раскрытие специфических особенностей финансового анализа СО, формирование у студентов практических навыков, необходимых для анализа финансового состояния страховщика;
- изучение механизма предупреждения финансовой несостоятельности и процедуры банкротства СО;
- развитие дискуссионных навыков студентов, навыков развернутой аргументации;
- развитие коммуникативных умений студентов и умения работать в команде.

Изучение дисциплины направлено на формирование у студентов следующих компетенций.

Общекультурные:

ОК-1 - владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору пути ее достижения;

ОК-4 - способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем;

ОК-5 - умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности;

ОК-6 - способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь;

ОК-7 - готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе;

ОК-8 - способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность;

ОК-9 - способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства;

ОК-10 - способен критически оценивать свои достоинства и недостатки, наметить пути и выбрать средства развития достоинств и устранения недостатков;

ОК-12 - способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны;

ОК-13 - владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией, способен работать с информацией в глобальных компьютерных сетях.

Профессиональные:

ПК-2 - способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в сфере страхования;

ПК-4 - способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач по обеспечению страховой защитой объектов экономики и граждан;

ПК-7 - способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. И использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по выбору условий страхования;

ПК-9 - способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по отдельным сегментам страхового рынка;

ПК-13 - способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений в системе риск-менеджмента и страховой защиты и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

ПК-15 - способен принять участие в совершенствовании и разработке учебно-методического обеспечения экономических дисциплин, включая страхование в экономике;

В результате обучения по дисциплине студенты должны:

иметь представление о:

- предмете и роли финансового анализа страховых организаций;
- нормативно-правовой базе, регулирующей вопросы финансового анализа страховщиков;
- методах финансового анализа страховой организации.

знать:

- нормативно-правовую базу финансового анализа страховых организаций;
- источники информации для проведения финансового анализа страховщиков;
- методики анализа финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.

уметь:

- оценивать финансовое состояние страховых организаций;
- анализировать и выявлять признаки финансовой несостоятельности страховых организаций;
- аргументировано доказывать свою позицию;

- организовывать совместную работу в группе при работе над поставленной проблемой.

понимать, что:

- от индивидуальной активности студента зависит успешность обучения,
- активные методы обучения повышают эффективность развития его компетенций.

2. БЮДЖЕТ АУДИТОРНОГО ВРЕМЕНИ

№ п/п	Темы дисциплины	Очная форма обучения		Очно-заочная форма обучения	
		Всего часов	Форма контроля	Всего часов	Форма контроля
1.	Предмет и задачи финансового анализа страховой организации.	8		4	
2.	Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций.	22		11	
3.	Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости страховой организации.	24		12	
4.	Анализ платежеспособности страховой организации.	8		4	
5.	Особенности банкротства страховой организации.	6		3	
6.	Подведение итогов	4		2	
	ИТОГО	72		ЭКЗАМЕН	

3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

Тема 1. Предмет и задачи финансового анализа страховой организации.

Цели и задачи финансового анализа. Классификация видов финансового анализа (текущий, ретроспективный, перспективный). Пользователи информации финансового анализа страховой организации.

Тема 2. Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций.

НПБ финансовой деятельности страховых организаций. Состав бухгалтерской отчетности страховых организаций.

Тема 3. Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости страховой организации.

Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций. Факторы финансовой устойчивости. Стадии финансового состояния страховых организаций. Анализ финансового состояния на основе коэффициентов (ликвидности, структуры баланса, финансовых результатов, отдельных направлений деятельности страховых организаций). Экспертная оценка показателей финансового состояния страховых организаций (деловая репутация, качество менеджмента, структура страхового портфеля). Оценка финансового состояния страховых организаций коммерческими банками (на примере ОАО КБ «Сбербанк РФ»).

Тема 4. Анализ платежеспособности страховой организации.

Понятие платежеспособности и маржи платежеспособности. Российские требования к платежеспособности страховых организаций. Европейское законодательство в сфере платежеспособности страховых организаций.

Тема 5. Особенности банкротства страховой организации.

Понятие банкротства страховых организаций. Проблемы банкротства страховых организаций на современном этапе. Нормативно-правовая база (далее – НПБ) банкротства страховых организаций. План финансового оздоровления страховщика.

4. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Нормативно-правовые документы

1. Гражданский кодекс РФ. Ч.2, гл. 48, «Страхование» от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изм. от 08.05.2010г.).

2. Налоговый Кодекс РФ, ч.2 (в редакции ФЗ от 05.08.2000г. № 117-ФЗ с изм. от 19.05.2010г.).

3. Закон РФ от 27 ноября 1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями от 31.12.1997г., 20.11.1999г., 21.03.2002г., 25.04.2002г., 8.07.2003г., 10.07.2003г., 21.06.2004г., 20.07.2004г., 07.03.2005г., 18.07.2005г., 21.07.2005г., 17.05.2007г., 17.05.2007г., 08.11.2007г., 29.11.2007г., 30.10.2009г., 22.04.2010, 27.07.2010, 29.11.2010, 18.07.2011).

4. ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. №307-ФЗ (с изм. от 01.07.2010, 28.12.2010, 01.07.2011, 11.07.2011).

5. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.2002г. в ред. от 12.07.2011г.

6. Стратегия развития страховой деятельности в РФ на среднесрочную перспективу. Утверждена Правительством РФ 18.11.2008г.

7. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Утверждены приказом Минфина РФ от 11.06.2002г. №51н в ред. от 21.02.2011г.

8. Правила размещения страховщиками средств страховых резервов. Утверждено приказом Минфина РФ от 22.02.1999г. №100н в ред. от 02.07.2012г.

9. Требования, предъявленные к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика. Утверждены приказом Минфина РФ №101н в ред. от 31.07.2012г.

10. Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003г. №367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».

11. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004г. №855 «Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

12. Приказ ФСФО России от 23.01.2001г. №16 «Об утверждении методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций».

13. Распоряжение ФУДН при Госкомимуществе России от 12.08.1994г. №31-Р «Об утверждении методических положений по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса».

14. Письмо Минэкономики России от 16.09.1993г. №АШ-598/6-210 «О разработке процедуры санации, реорганизации и прекращения деятельности несостоятельных предприятий».

15. Приказ Минэкономразвития РФ от 21 апреля 2006г. №104 «Об утверждении методики проведения федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций».

16. Письмо Центробанка РФ от 6 июля 2007г. №102-т «О методических рекомендациях по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО».

Учебная литература

1. Березина, С.В. Инвестиционная политика страховых организаций. /С.В. Березина, Н.Н. Никулина// – ННГУ, 2002 (монография).

2. Бороненкова, С.А. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях. /С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова// - М.: Инфра-М, 2010.

3. Вещунова, Л.Н. Бухгалтерский учет в страховых организациях. /Л.Н. Вещунова// – М.: Проспект, 2009.

4. Дюжиков, Е.Ф. Аудит деятельности страховых организаций. /Е.Ф. Дюжиков// – М.: АНК ИЛ, 2001.

5. Жеребко, А.Е. Совершенствование финансового менеджмента рискованных видов страхования. /А.Е. Жеребко//, -М.: АНК ИЛ, 2003г.

6. Марико, В.В. Мастерская активного обучения: Методическое пособие. Часть 1 и 2. / Е.Ю. Грудзинская, В.В. Марико// - Н.Новгород: «Перспектива», 2006.

7. Миронова, О.А. Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях. /О.А. Миронова, М.А. Азарская// - М.: Бухгалтерский учет, 2008.

8. Никулина, Н.Н. Практикум по страхованию. /Н.Н. Никулина, Березина С.В.// – М.: Юнити-Дана, 2008.

9. Никулина, Н.Н. Страхование. Теория и практика/Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева, Н.Д. Эриашвили// - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

10. Никулина, Н.Н. Финансовый менеджмент страховой организации /Н.Н. Никулина// -М.: Юнити-Дана, 2008г.

11. Никулина, Н.Н. Финансовый анализ в страховой организации. /Н.Н. Никулина, С.С. Передня// - НН: ННГУ, 2011г.

12. Петрова, В.И. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций. /В.И. Петрова, А.Ю. Петров, Г.А. Скачко// - М.: Финансы и статистика, 2008.

13. Тронин, Ю.Н. Основы страхового бизнеса. /Ю.Н. Тронин//, -М.: Альфа-Пресс, 2006г.

14. Чернова, Г.В. Основы экономики страховой организации по рискованным видам страхования. /Г.В. Чернова// – Питер, 2005.

15. Швец, И.М. Современные педагогические технологии в контексте ФГОС третьего поколения. Методическое пособие для преподавателей ВУЗов.

/И.М. Швец, Л.М. Левина, В.В. Марико, Е.Ю. Грудзинская// - Нижний Новгород: Издательство ННГУ, 2010.

16. Юлдашев, Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса. /Р.Т. Юлдашев// – М.: АНК ИЛ, 2002.

17. Юрченко, Л.А. Финансовый менеджмент страховщика. /Л.А. Юрченко// – М.: Юнити-Дана, 2001.

Диссертации

1. Буковцева Л.В. Интегрированная оценка финансовой устойчивости страховой организации. Дис. ...к.э.н. 08.00.10 / Л.В. Буковцева - Иркутск, 2010. – 192 с.

2. Гудков А.Н. Управление финансовой устойчивостью страховой организации. Дис...к.э.н. 08.00.10 / А. Н. Гудков - Иваново, 2010. – 179 с.

3. Дудаев Х.Р. Оценка и совершенствование методики формирования финансового результата в страховой организации. Дис...к.э.н. 08.00.10./ Х.Р. Дудаев – М., 2004. – 190 с.

4. Ерофеев А.В. Модели и методы оценки платежеспособности и формирования тарификационной системы страховой компании : на примере ОСАГО. Дис...к.э.н. 08.00.13 / А.В. Ерофеев - Оренбург, 2008. – 167 с.

5. Зозуля Н.В. Совершенствование финансово-экономической деятельности страховой компании. Дис...к.э.н. 08.00.10/ Н.В. Зозуля – М., 1999 – 156 с.

6. Кварандзия А.А. Платежеспособность страховой организации: оценка и методы управления. Дис...к.э.н. 08.00.10 / А.А. Кварандзия - Санкт-Петербург, 2003. – 163 с.

7. Куликов С.В. Обеспечение финансовой устойчивости страховой организации : Методы и инструментарий. Дис...к.э.н. 08.00.10 / С.В. Куликов - Новосибирск, 2003. – 176 с.

8. Палкин А.В. Финансовая устойчивость страховой организации: анализ методом взаимосвязи ее показателей и факторов. Дис...к.э.н. 08.00.10 / А.В. Палкин – М., 2008. – 162 с.

9. Ринчино Т.Ю. Анализ финансового состояния страховой организации. Дис. ... к.э.н. 08.00.12 / Т.Ю. Ринчино - Санкт-Петербург, 2010. – 124 с.

Периодические издания

1. Атлас страхования

2. Русский полис.

3. Страховое дело.

4. Страховые организации: бухучет и налогообложение.

5. Финансы.

6. Эксперт.

7. Финансовый менеджмент в страховой компании.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. Правовая система «Гарант», «Консультант»;
2. www.insur-info.ru - «Страхование сегодня»;
3. www.allinsurance.ru - «Все о страховании»;
4. www.fssn.ru - «Федеральная служба страхового надзора»;
5. www.raexpert.ru - «Эксперт Ра» – рейтинговое агентство;
6. www.standardandpoors.ru - «Standard & Poor's» - рейтинговое агентство;
7. www.fitchratings.ru - «Fitch Raitings» – рейтинговое агентство.

5. ОПИСАНИЕ ЗАНЯТИЙ

ВВОДНОЕ ЗАНЯТИЕ **ТЕМА 1. ПРЕДМЕТ И ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА** **СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.**

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ.

1. Формулировка проблематики и актуальности дисциплины.
2. Постановка целей и задач курса.
3. Осуществление совместной постановки целей на изучение курса
4. Заведение электронного портфолио с целью выработки у студентов навыков самостоятельного анализа по проблематике курса и развития их познавательного интереса.

Основные приемы и методы занятия: приемы технологии развития критического мышления через чтение и письмо (далее – РКМЧП), «мозговой штурм»; «двойной дневник»; запуск электронного портфолио.

ХОД ЗАНЯТИЯ.

Сообщение преподавателя:

«Мы начинаем изучать курс «**Финансовый анализ страховых организаций**», посвященный основам анализа финансового состояния и платежеспособности страховщиков. И сегодня речь пойдет о целях, задачах и методах проведения наших занятий.

ЧАСТЬ 1. ПРОБЛЕМАТИКА И АКТУАЛЬНОСТЬ КУРСА.

ВЫЗОВ 1.

Вопрос преподавателя:

Что такое для вас финансовый анализ?

Вопрос фиксируется на доске.

Студенты индивидуально отвечают на поставленный вопрос и фиксируют у себя в таблице в виде ключевых слов (3 мин.) в столбике «до чтения».

Финансовый анализ – это:	
до чтения текста	после чтения текста

Преподаватель опрашивает студентов и фиксирует их ответы (ключевые слова) в таблице на доске. Студенты вправе добавлять в свою таблицу недостающие у них понятия, с которыми они согласны и не включать неверную по их представлениям информацию.

Преподаватель зачитывает собранные сведения.

ОСМЫСЛЕНИЕ 1.

Каждый студент получает текст: **«Понятие, цели и задачи финансового анализа»**.

Студенты читают его, заполняя таблицу.

После прочтения текста преподаватель просит добавить новую информацию, появившуюся после прочтения, в таблицу, так же фиксируя ее в виде ключевых слов

РЕФЛЕКСИЯ 1.

Каждому студентам предлагается сформулировать и записать обобщенное предложение: «Финансовый анализ – это не только, но и». Преподаватель просит зачитать результат работы (по желанию) и при необходимости комментирует ответы студентов.

ВЫЗОВ 2.

Преподаватель делит студентов на 3 группы.

Вопрос преподавателя:

«Где может быть полезен финансовый анализ страховой компании?».

Вопрос фиксируется на доске.

Студенты индивидуально отвечают на вопрос письменно (3 мин.).

Групповое обсуждение студентов, выработка общего ответа.

Преподаватель подводит итоги обсуждения вопроса, по очереди собирая ответы каждой группы, фиксируя информацию на доске.

ОСМЫСЛЕНИЕ 2.

Студенты получают распечатанный текст **«О необходимости финансового анализа в компании»**.

Студенты читают текст, выделяя информацию, которая привлекла их внимание, и поясняя, почему именно эта информация важна для них. Заполняют двойной дневник. Пояснения помогут отстаивать свою точку зрения в группе при возникновении разногласий.

Идея	Пояснения

В группах обсуждают прочитанную информацию, дополняют, уточняют свой ответ на вопрос.

Преподаватель фиксирует дополнения на доске. Подводит итог групповой работы.

РЕФЛЕКСИЯ 2.

Студентам предлагается всю информацию по теме занятия обобщить и представить в виде кластера, предварительно объяснив про возможности графического представления информации.

ЧАСТЬ 2. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ МЕТОДИКИ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА

Сообщение преподавателя.

1. Дисциплина «Финансовый анализ страховых организаций» рассчитан на изучение в течение одного семестра, по итогам которого проводится экзамен. Мы будем изучать:

– нормативно-правовую базу и ее влияние на анализ финансового состояния страховых организаций;

– методы анализа финансовой устойчивости и финансового состояния страховщика;

– российские и зарубежные подходы к контролю за платежеспособностью страховых организаций;

– проблемы банкротства страховщиков.

2. На занятиях будут использоваться активные формы обучения. Материалы курса необходимо собирать и систематизировать в электронный портфолио. Особенности данной формы работы и ее цели изложены в тексте **«Материалы по портфолио»**.

Задание в группы.

Прочитать текст, обсудить в группах

Вопрос (фронтальная беседа)

Каковы цели работы с электронным портфолио?

Ожидаемые ответы: *сбор и систематизация материала дисциплины, отслеживание прироста знаний по предмету.*

- Что вы будете собирать в электронный портфолио? *Все материалы дисциплины.*

- А какие конкретно материалы? *Домашняя работа, лекции, групповая работа.*

Необходимые пояснения.

Зачастую сами информационные технологии воспринимаются лишь как новый уровень представления информации. Однако наибольший эффект их использование дает тогда, когда они становятся средствами реализации технологии педагогической, когда происходит взаимодействие и взаимодополнение педагогических информационных технологий, интеграция их возможностей. Учебный курс выстроен на основе **стратегии «портфолио»**. Портфолио – нечто большее, чем просто папка работ учащихся; это спланированная заранее индивидуальная подборка достижений учащихся.

Под влиянием широкого внедрения информационных технологий хранение собираемых в портфолио материалов будет осуществляться не в

«бумажном», а в электронном виде, т.е. материалы собираются на компьютере, а также на интернет-сайте, где у каждого обучаемого будет создан свой раздел.

Преимущества электронного портфолио:

- является более мобильным и гибким (легче вносить изменения в структуру и содержание материалов);
- предоставляет широкие возможности для художественного оформления портфолио (использование графических приложений);
- дает многочисленные возможности для выбора средств работы с текстом и цифрами;
- может быть мультимедийным, т.е. в состав электронного портфолио входит анимация, видеоклипы, как найденные в сети Интернет, так и созданные студентами самостоятельно;
- электронные портфолио отдельных студентов могут быть легко объединены в группы, студенты могут обмениваться созданными портфолио или отдельно входящими в них материалами;
- могут быть представлены материалы из Интернета, представляющие альтернативные точки зрения;
- электронный портфолио может быть размещен в интернете и стать средством сетевого взаимодействия студентов.

В электронный портфолио могут входить:

- задания, выполненные в аудитории в ходе освоения лекционного материала;
- домашние работы;
- результаты проверочных и контрольных работ;
- тестов;
- результаты групповой работы, в том числе черновики и схемы; алгоритмы решения учебных задач;
- проекты;
- письменные и творческие работы, краткие записи, связанные с ходом выполнения письменных работ;
- графические анализаторы: схемы, таблицы, графики, диаграммы; вопросы, возникающие в ходе работы;
- листы наблюдений; рефлексия общих особенностей своего учения;
- краткие записи докладов, выступлений, ответов на вопросы по теме.

Электронный портфолио создается как рубрикатор. В группу предлагается список рубрик, который обсуждается со студентами; вносятся дополнения, если это необходимо. Обсуждаются возможные рубрики портфолио:

- теоретические материалы (лекции, нормативно-правовая база);
- задания на лекциях;

- домашняя практическая работа;
- групповая работа;
- индивидуальная работа;
- мои размышления;
- вопросы к преподавателю.

Сообщение преподавателя.

Вы можете дополнять список и вести любые рубрики, которые покажутся необходимыми, но сегодня важно договориться, какие рубрики будут обязательными, то есть те, которые необходимо вести всем.

Электронный портфолио мы будем использовать для:

- рефлексии собственной учебной и исследовательской работы;
- обсуждения результатов работы на итоговом занятии;
- определения связи между предыдущим и новым знанием.

Вследствие этого **обязательные рубрики** могут быть такими:

- теоретические материалы;
- групповая работа;
- индивидуальная работа, включая домашнюю работу.

Важно договориться о критериях оценивания электронного портфолио. На основе материала «**Критерии оценки портфолио**» утверждается проект критериев, которыми мы будем руководствоваться в том числе при проведении экзамена.

Задание на дом.

Необходимо завести электронный портфолио, начать вести рубрики.

ТЕМА 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ.

1. Изучение нормативно-правовой базы и источников данных для проведения финансового анализа страховщика.
2. Обзор изменений нормативно-правовой базы и анализ влияния этих изменений на деятельность страховой компании.
3. Выработка навыков дискуссии у студентов.

Основные приемы и методы занятия: прием «ложно-верно», чтение с пометками, перекрестная дискуссия, ведение электронного портфолио.

ХОД ЗАНЯТИЯ.

ЧАСТЬ 1. ИЗУЧЕНИЕ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ.

ВЫЗОВ 1.

Вопросы преподавателя (фронтальная беседа).

- Какие законодательные акты регулируют финансовую деятельность СО? *ФЗ «Об организации страховой деятельности в РФ. Гражданский кодекс РФ, гл.48 «Страхование. Правила формирования страховых резервов.*
- О чем именно в них говорится? *Требования к страховым организациям.*
- Каковы источники информации для проведения финансового анализа СО? *Бухгалтерская отчетность страховых компаний.*

ОСМЫСЛЕНИЕ 1.

Задание (индивидуальное). Ознакомьтесь с текстами:

- 1. НПБ финансовой деятельности страховой организации.**
- 2. Состав бухгалтерской и статистической отчетности страховой организации.**

РЕФЛЕКСИЯ 1.

При необходимости дополнить ответы на вопросы. Общее обсуждение.

ВЫЗОВ 2.

1) Задание (индивидуальное)

Ниже представлены утверждения.

Поставьте напротив каждого знак:

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

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

«?» - если сомневаетесь в правильности ответа.

1. Страховые компании обяжут составлять и публиковать бухгалтерскую отчетность в формате МСФО.

2. Все страховые компании могут получать бланки ОСАГО в РСА без ограничений.

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

4. Орган страхового надзора отложил до 01.01.2014 года поправки в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» об увеличении минимального размера УК до 120 млн.руб.

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

Студенты объединяются в 3 группы

2) Задание в группы

Вам необходимо обсудить полученные результаты и выработать в группе единую позицию.

Опрос групп преподавателем с одновременной фиксацией ответов на доске в виде таблицы:

№ вопроса	Группа 1	Группа 2	Группа 3
1			
2			
3			
4			
5			

3) Вопрос.

Как Вы считаете, как законодательство и его изменения могут отразиться на финансовой деятельности страховой организации? Для обсуждения предлагается выполнить следующую работу.

Задание в группы

Ознакомьтесь с информацией и по итогам обсуждения в группах заполнить аналитическую таблицу «Достоинства - недостатки – угрозы». Сделать вывод.

Информация о страховой компании «Мечта»(условное название)

«Страховая компания «Мечта» работает на страховом рынке с 1993 года, имеет 19 филиалов в центральных регионах РФ. Уставный капитал 40 млн. руб., занимает 59 место в рейтинге страховых компаний в России по страховым сборам.

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

Страховой портфель компании следующий:

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

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

Растет число жалоб страхователей в РСА и орган страхового надзора за невыполнение условий договора страхования, в т.ч. ОСАГО. Уровень комиссионного вознаграждения посредникам по ОСАГО составляет 26-30%, по АВТОКАСКО – 25-35%.

При этом страховые тарифы по добровольным видам страхования ниже, чем у страховщиков из ТОП-10.

Страховая компания не имеет договоров облигаторного перестрахования своих рисков.

Страховая компания не имеет предписаний органов страхового надзора по устранению выявленных нарушений».

СК «МЕЧТА»		
<i>Достоинства</i>	<i>Недостатки</i>	<i>Угрозы</i>
ВЫВОД:		

Студент от группы представляет результат работы перед остальной аудиторией. Студенты других групп должны дать комментарий, рекомендацию, задать уточняющие вопросы.

Обсуждение выступлений.

ОСМЫСЛЕНИЕ 2.

Задание (индивидуальное).

Прочитать материал *«Настоящее и будущее в сфере контроля за финансовой деятельностью СО»*, отмечая значком (+) новую информацию, а значком (v) уже знакомую для себя информацию.

РЕФЛЕКСИЯ 2.

1) Обсуждение материалов в группе по вопросу о том, как законодательство и его изменения могут отразиться на финансовой деятельности страховой организации Возврат к утверждениям «ложно-верно». Обсуждение в аудитории.

2) Возврат к задаче «СК «Мечта». При необходимости вносят дополнения, изменения в таблицу. Представления результатов от каждой группы. Комментарии преподавателя.

ЧАСТЬ 2. УВЕЛИЧЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К УСТАВНОМУ КАПИТАЛУ (УК) СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ – ЗА И ПРОТИВ.

Необходимые пояснения.

С 01.01.2012 изменились требования к УК страховых компаний. Страховой капитал должен составлять не менее 120 млн. руб. осуществляющих рисковые виды страхования, не менее 240 млн. руб. – страхование жизни, не менее 480 млн.руб. – входящее перестрахование.

ВЫЗОВ.

Вопросы (фронтальное обсуждение).

1. Каковы старые и новые требования к УК?
2. Почему страховой компании важно иметь большой УК?
3. Каков новый УК страховых компаний, осуществляющих обязательное медицинское страхование?
4. Как вы думаете, с чем связаны данные изменения?
5. Каковы последствия данного нововведения?
6. Как вы считаете, изменение уставного капитала положительно или отрицательно для страхового рынка?

Сообщение преподавателя

Среди страховщиков-практиков и экономистов в настоящее время нет единого мнения о целесообразности увеличения требований к уставному капиталу страховщиков.

ОСМЫСЛЕНИЕ.

Задание (индивидуальное)

Студентам необходимо ознакомиться с текстами, отмечая известную им информацию и выражая свое отношение к ней. Значки: согласен (+), не согласен (-), новое (не знал)(!).

1. Увеличение минимального размера УК СК: польза? Вред?

2. Выдержки из интервью Р.Т. Юлдашева: *Огромных возможностей страхования не знают ни президент, ни премьер, ни Дума. К великому сожалению!* СТРАХОВОЕ ДЕЛО, №1, 2011.

РЕФЛЕКСИЯ.

Сообщение преподавателя.

Возможно, после чтения текстов у вас тоже сложились разные мнения по поводу необходимости увеличения УК. Мы обсудим их в формате перекрестной дискуссии¹.

Дискуссия имеет заданный формат и проводится в соответствии с правилами. Объяснение порядка и правил проведения дискуссии. Формируются две группы. С помощью жребия определяется, которое из двух утверждений будут защищать группы:

1. Необходимо увеличивать требования к уставному капиталу страховщиков.
2. Мы против увеличения требований к уставному капиталу страховых компаний.

¹ Марико, В.В. Мастерская активного обучения: Методическое пособие. Часть 1 и 2. / Е.Ю. Грудзинская, В.В. Марико// - Н.Новгород: «Перспектива», 2006.

Мини-урок.

Объяснение что такое аргументация, довод, доказательство, необходимость их использования в поддержке выдвигаемого утверждения.

Задание в группы.

Группам дается время (20 мин.) на подготовку самых сильных аргументов и подбор доказательств в пользу своего утверждения.

Проведение перекрестной дискуссии. Подведение итогов.

ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ.:

1. Написание эссе по теме «Мои размышления по поводу увеличения требований к минимальному размеру УК страховой компании» (1 страница формата А4, 14 шрифт, 1,5 интервал). По желанию студенты могут зачитать эссе на следующем занятии. Включить эссе в электронный портфолио.

2. Найти подробную информацию по конкретной страховой компании (например, ОАО «Ингосстрах», ОАО «СОГАЗ» и т.д. на усмотрение преподавателя) и ее бухгалтерскую отчетность (за 2007, 2008, 2009, 2010 , 2011 т.д.), выбор промежутка времени обусловлен тем, что именно так можно проследить последствия финансово-экономического кризиса для страховщиков.

ТЕМА 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ.

1. Изучение понятия финансовой устойчивости и факторов, на нее влияющих.

2. Определение показателей для анализа финансового состояния СК, а также значимость каждого из них в полученных результатах.

3. Анализ деятельности конкретной страховой компании в динамике, прогнозирование ее развития.

Основные приемы и методы занятия: соотнесение показателей, формул для расчета характеристик значений показателей; презентации, графические анализаторы, ведение электронного портфолио.



Рис. 1. Факторы финансовой устойчивости страховой организации

ХОД ЗАНЯТИЯ.

ВЫЗОВ 1.

1) **Мини-лекция** «Понятие финансовой устойчивости и платежеспособности, а также их определяющие».

Задание (индивидуальное).

Во время слушания лекции необходимо фиксировать определения, делать пометки на подготовленном к занятию преподавателем рисунке «Факторы финансовой устойчивости» (рис. 1).

В сообщении важно обратить внимание студентов на то, что анализ финансового состояния страховой компании проводится на основе абсолютных и относительных коэффициентов.

2) Задания в группы.

В группы выданы перепутанные местами формулы - коэффициенты и их характеристики. Задача – привести в соответствие «Показатель – формула для расчета показателя – характеристика значения показателя»

Задание для группы 1

Код показателя	Название показателя	Код формулы	Формула	Код характеристики	Характеристика значения
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	А	$\frac{\text{Страховые резервы} - \text{доля перестраховщиков в страховых резервах}}{\text{страховые премии-нетто} - \text{РВД-нетто перестрахование}}$	а	Оценивает доходность инвестиционных вложений.
2	Показатель изменения страховых резервов за отчетный период	Б	$\frac{\text{Инвестиции} + \text{Денежные средства}}{\text{страховые резервы-нетто перестрахование}}$	б	Показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно
3	Коэффициент рентабельности	В	$\frac{\text{Годовой доход по инвестициям} - \text{Расходы по инвестициям}}{\text{среднегодовой объем инвестиционных активов}}$	в	Определяет степень размещения средств, за счет которых покрываются обязательства страховой компании, в инвестиционных активах.
4	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов нетто	Г	$\frac{\text{Денежные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}}$	г	Показатель определяет общую динамику ответственности страховой компании по договорам страхования в анализируемом периоде.
5	Показатель эффективности и инвестиционной деятельности	Д	$\frac{\text{Страховые резервы на конец анализируемого периода} - \text{Страховые резервы на начало анализируемого}}{\text{Страховые резервы на начало анализируемого периода}}$	д	Показатель определяет рентабельность участвующего в бизнесе собственного капитала.
6	Показатель достаточности страховых резервов	Е	$\frac{\text{Прибыль или убыток до налогообложения}}{\text{средняя величина Собственного капитала за период}}$	е	Определяет достаточность сформированных страховых резервов для страховых выплат

Впишите ответы:

Задание для группы 2:

Код показателя	Название показателя	Код формулы	Формула	Код характеристики	Характеристика значения
1	Показатель уровня выплат	А	$\frac{\text{Страховые премии, переданные перестраховщикам}}{\text{Страховые премии - всего}}$	а	Определяет уровень убыточности собственных страховых операций СК без учета участия перестраховщиков в полученных премиях и осуществленных выплатах.
2	Коэффициент зависимости от перестрахования	Б	$\frac{\text{Выплаты по договорам страхования всего кроме жизни}}{\text{Страховые премии всего кроме жизни}}$	б	Показатель характеризует достаточность притока средств в виде поступлений страховой премии для покрытия текущих расходов.
3	Коэффициент автономии	В	$\frac{\text{Страховые премии - нетто перестрахование}}{\text{Выплаты по договорам страхования - нетто перестрахование} + \text{Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование} + \text{Управленческие расходы} + \text{Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями} + \text{Внереализационные расходы}}$	в	Определяет степень зависимости страховой компании от перестраховщиков в течение анализируемого периода.
4	Показатель убыточности – нетто	Г	$\frac{\text{Текущие оборотные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}}$	г	Показывает удельный вес собственных средств в сумме всех средств, авансированных предприятию.
5	Коэффициент текущей ликвидности	Д	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Итого Обязательства и Капитал}}$	д	Показатель определяет общий уровень выплат СК в процентах (с участием перестраховщиков в выплатах) по отношению к объему собранных страховых премий за период (без учета факта дальнейшего перестрахования рисков).
6	Коэффициент текущей платежеспособности	Е	$\frac{\text{Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование}}{\text{Заработанная премия –нетто перестрахование}}$	е	Показывает, сколько денежных единиц текущих активов страховой организации приходится на одну денежную единицу обязательств

Студенты находят соответствия и записывают свое решение в том же листке. Представление работы в аудитории, обмен мнениями.

ОСМЫСЛЕНИЕ 1.

Студентам выдается распечатанная таблица со всеми коэффициентами и необходимыми комментариями, а также таблица с возможными выводами о стадии финансового состояния по результатам анализа коэффициентов.

РЕФЛЕКСИЯ 1.

Студенты проверяют свои работы, при необходимости исправляют ошибки, комментируют выполненную работу. Общее обсуждение.

ВЫЗОВ 2.

Сообщение преподавателя.

Важно понимать, что не все коэффициенты имеют одинаковую значимость при анализе финансового состояния.

Задание в группы.

Необходимо разделить все коэффициенты на 4 группы в зависимости от их значимости для формирования заключения о финансовом состоянии страховщика (работа в 2 группах).

Результат групповой работы студенты оформляют на бумаге и делают презентацию, аргументированно защищая свою позицию по вопросу. Студенты из другой группы при необходимости задают уточняющие вопросы.

ОСМЫСЛЕНИЕ 2.

Мини-лекция.

Преподаватель предлагает свою систему группировки показателей (таблица 1), давая пояснения.

Таблица 1

Группировка коэффициентов для финансового анализа СО по степени их значимости

Группы	Показатели
1 группа – самые важные	Показатель изменения страховых резервов за отчетный период
	Коэффициент зависимости от перестрахования
	Показатель убыточности – нетто
	Коэффициент текущей платежеспособности
2 группа - значимые	Показатель достаточности страховых резервов
	Показатель уровня выплат
	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов нетто

3 группа – обычные	Коэффициент автономии
	Коэффициент текущей ликвидности
	Коэффициент рентабельности
4 группа – желательные	Показатель эффективности инвестиционной деятельности
	Коэффициент абсолютной ликвидности

РЕФЛЕКСИЯ 2.

1) Задание в группы.

1.1. На основании полученных сведений необходимо провести горизонтальный финансовый анализ своей страховой компании по данным бухгалтерской отчетности (предыдущее домашнее задание).

Расчеты оформить в таблицу:

Показатель	2007	2008		2009		2010		2011	
	знач	знач	% изм	знач	% изм.	знач	% изм	знач	% изм
Инвестиционные активы									
Общая страховая премия									
Премия переданная перестраховщикам									
УК									
СК									
Прибыль									
Активы									
Страховые резервы									
Страховые выплаты									
Страховые выплаты, осуществленные перестраховщиками									

1.2. После заполнения таблицы необходимо письменно сформулировать выводы о финансовом состоянии страховой компании по результатам горизонтального анализа абсолютных коэффициентов.

1.3. Каждая группа представляет свою работу, результаты обсуждаются.

2) Задание в группы.

Провести анализ относительных коэффициентов в динамике своей страховой компании.

2.1. Заполнить таблицу:

Показатель	2007		2008			2009			2010			2011		
	знач	кр	знач	кр	% изм									
Кликв														
Кплат														
Крент														
.....														

2.2. После заполнения таблицы необходимо письменно сформулировать выводы о финансовом состоянии страховой компании, делая акцент на тех моментах, которые не позволили увидеть анализ абсолютных коэффициентов.

2.3. Каждая группа представляет свою работу, результаты обсуждаются.

РЕФЛЕКСИЯ 3.

Задание в группы.

По итогам проведенной всеми группами работы необходимо составить обобщенную таблицу по всем страховым компаниям и коэффициентам (цифры за последний отчетный год).

Показатель	1 СК	2 СК	3 СК	4 СК
Кликв				
Кплат				
Крент				
.....				

ВЫЗОВ 4.

Вопрос.

Какая из данных компаний лучшая?

Задание в группы.

Из четырех анализируемых компаний необходимо выбрать расположить их с точки зрения финансового состояния от наиболее финансово устойчивой к наименее финансово устойчивой. Обсуждение.

Для получения однозначного вывода необходимо ввести дополнительные данные.

ОСМЫСЛЕНИЕ 4.

Возвращение к заданию о значимости коэффициентов для анализа. Ввод новой информации - сведения о необходимости ранжирования с помощью весовых значений (таблица 2). Обсуждение сущности методики.

Таблица 2

Группировка коэффициентов для финансового анализа СО по степени их значимости

Группы	Показатели	Весовое значение (экспертно)
1 группа – самые важные	Показатель изменения страховых резервов за отчетный период	0,4
	Коэффициент зависимости от перестрахования	
	Показатель убыточности – нетто	
	Коэффициент текущей платежеспособности	
2 группа - значимые	Показатель достаточности страховых резервов	0,3
	Показатель уровня выплат	
	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов нетто	
3 группа – обычные	Коэффициент автономии	0,2
	Коэффициент текущей ликвидности	
	Коэффициент рентабельности	
4 группа – желательные	Показатель эффективности инвестиционной деятельности	0,1
	Коэффициент абсолютной ликвидности	

По каждому значению показателя присваиваются баллы:

Значительно выше оптимального – 3;

Оптимальное – 2;

Ниже оптимального – 1.

Считается общее количество баллов для СК в соответствии с их весовыми значениями.

ВАЖНО: само по себе количество полученных баллов ни о чем не говорит. Это важно при сравнении нескольких страховых компаний и выборе наиболее финансово устойчивой.

РЕФЛЕКСИЯ 4.

Задание в группы.

Необходимо рассчитать баллы по каждому коэффициенту, скорректированные с помощью весовых значений. Сделать вывод о финансовом состоянии компании. Общее обсуждение.

Необходимые пояснения. В процессе выполнения данного задания студенты могут пересмотреть степень влияния каждого показателя на вывод о финансовом состоянии и предложить другое весовое значение для него. Преподаватель должен обязательно предложить сделать это студентам и объяснить, что фактически они занимаются научным исследованием, которое может впоследствии пригодиться и при написании дипломного проекта.

ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ.

Распечатать и прочитать материал «**Экспертные показатели деятельности**».

Распечатать и прочитать материал «**Финансовый анализ СК по методике Сбербанка РФ**».

Провести экспресс-анализ своей СК по методике Сбербанка РФ за два последних года. Сравнить полученный результат с ранее сделанным. Эти выводы записать. Поместит в соответствующие рубрики электронного портфолио.

ТЕМА 4. АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ.

1. Определение понятия «маржа платежеспособности».
2. Изучение отечественного и зарубежного требований к платежеспособности страховщика.
3. Расчет маржи платежеспособности на примере конкретной страховой компании.

Основные приемы и методы занятия: «мозговой штурм», «ложно-верно», «ЗИГ-ЗАГ», графические анализаторы, ведение электронного портфолио.

ХОД ЗАНЯТИЯ.

ВЫЗОВ 1.

1) **Задание** (индивидуальное).

Ниже представлены утверждения.

Поставьте напротив каждого знак:

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

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

«?» - если сомневаетесь в правильности ответа.

1. Маржа платежеспособности – это размер чистых активов страховой компании, которые гарантируют финансовую устойчивость страховой организации.
2. Страховые компании обязаны предоставлять отчет о размере маржи платежеспособности раз в полугодие.
3. Страховые компании не обязаны предоставлять отчет ф. №6-с «Отчет о платежеспособности» в СМИ.

4. Фактический размер маржи платежеспособности должен быть менее чем на 30% больше, чем нормативный.

5. Российский порядок расчета маржи платежеспособности заимствован из законодательства стран Европейского Союза.

6. Если страховая компания не выполнила требования к размеру платежеспособности, в отношении страховщика начинается процедура банкротства.

2) Задание в группы.

Необходимо обсудить полученные результаты и выработать единый вариант ответов от своей группы.

Опрос групп с одновременной фиксацией ответов на доске в виде таблицы:

№ вопроса	Группа 1	Группа 2	Группа 3
1			
2			
3			
4			
5			
6			

3) Вопрос.

Что я знаю о марже платежеспособности страховых компаний?

Группам предлагается в режиме мозговой атаки собрать всю информацию, которой они обладают на данный момент (10 минут).

Ответы каждой группы фиксируются преподавателем на доске в виде слов и коротких фраз.

ОСМЫСЛЕНИЕ 1.

Задание в группы.

Студентам в группы раздаются 3 текста на следующие темы:

1. Понятие маржа платежеспособности.
2. Расчет маржи платежеспособности страховых компаний, осуществляемый в соответствии с требованиями российского законодательства.

3. Требования к расчету маржи платежеспособности в странах Европейского Союза (ЕС)

Далее работа в стратегии ЗИГЗАГ 2².

² Мариико, В.В. Мастерская активного обучения: Методическое пособие. Часть 1 и 2. / Е.Ю. Грудзинская, В.В. Мариико// - Н.Новгород: «Перспектива», 2006.

Задача: прочитать и обсудить все три текста в рабочих и экспертных группах.

РЕФЛЕКСИЯ 1.

Задание в группы.

1) В рабочей группе необходимо заполнить итоговую таблицу:

Порядок расчета маржи платежеспособности страховой организации

<i>Этап - название</i>	<i>Сущность</i>
1.	
2.	
.....	
<i>Заключительный этап</i>	

2) Презентация групповой работы

РЕФЛЕКСИЯ 2.

1) Задание в группы.

Необходимо составить сравнительную таблицу: «Российский и европейский подход к расчету маржи-платежеспособности»:

<i>Признак сравнения</i>	<i>Российский подход</i>	<i>Европейский подход</i>
...		
...		

2) Презентация материалов от групп

РЕФЛЕКСИЯ 3.

Возврат к утверждениям ложно-верно. Фронтальное обсуждение.

РЕФЛЕКСИЯ 4.

Домашнее задание.

Рассчитать дома в форме №6-с маржу платежеспособности на примере конкретной страховой организации. Сделать вывод.

Работа с электронным портфолио.

ТЕМА 5. ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ.

1. Изучение нормативно-правовой базы банкротства в РФ.
2. Раскрытие специфических особенностей банкротства страховых организаций.
3. Расчет маржи платежеспособности на примере конкретной страховой компании.

Основные приемы и методы занятия: графические организаторы, мозговой штурм, ведение электронного портфолио.

ВЫЗОВ.

Работа организована в 3-х группах.

Задание в группы.

В режиме мозговой атаки собрать все сведения по теме «Банкротство и его процедура в РФ» (10-13 мин.). Необходимо вспомнить все о банкротстве не только для страховых организаций, но и в целом для компаний,

Ответы каждой группы фиксируются преподавателем на доске в виде слов и коротких фраз. Преподаватель подводит итог, обращает внимание группы на «незатронутых» вопросах.

ОСМЫСЛЕНИЕ 1.

Задание (индивидуальное)

Прочитать текст: «Что такое банкротство и его особенности в РФ», отмечая новую (знак «+») и уже знакомую (знак «v») информацию.

Мини-лекция преподавателя, раскрывающая практические вопросы.

РЕФЛЕКСИЯ 1.

Задание в группы.

Составить блок-схему (алгоритм) процедуры банкротства в России (в общем, а не для страховых компаний).

В блок-схеме должны быть отражены участники процедуры банкротства, сроки, взаимосвязи, последовательности.

Задание выполнить на листе формата А-4.

Презентация групповой работы. Общее обсуждение

РЕФЛЕКСИЯ 2.

Задание (индивидуальное)

Заполнить таблицу: «Процедуры, выполняемые в ходе банкротства» – распределить ключевые слова по соответствующим процедурам, в колонке «резюме» своими словами сформулировать цель и смысл процедуры.

Ключевые слова и фразы:

- 18 месяцев
- 7 месяцев
- 6 месяцев
- 2 года
- Конкурсная масса
- Анализ финансового состояния
- Оценка стоимости имущества
- График погашения задолженности
 - Руководство должника остается в управлении
 - Восстановление платежеспособности
 - Удовлетворение встречных требований
- Очередность удовлетворения требований кредиторов
- Торги
- Временный управляющий
- Конкурсный управляющий
- Административный управляющий
- Внешний управляющий
- План финансового оздоровления
- Меры по восстановлению платежеспособности или вывод о невозможности восстановления
- Руководитель должника отстраняется

- Нет судебного разбирательства
- Нет возможности восстановить платежеспособность
- Ликвидация платежеспособности

Процедура	Ключевые слова и фразы	Резюме
Наблюдение		
Финансовое оздоровление		
Внешнее управление		
Конкурсное производство		
Мировое соглашение		

Представление работы (по желанию).

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА (*Домашнее задание.*)

ВЫЗОВ 1.

Пояснения преподавателя.

Вы прекрасно понимаете, что любые нормативные документы могут дорабатываться, в них при необходимости могут вноситься дополнения, исправления. С этим и будет связано ваше домашнее задание.

ОСМЫСЛЕНИЕ 1.

Задание (индивидуальное)

Изучить тексты:

- Новое в банкротстве страховых организаций
- Выдержки из Федерального закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ

"О несостоятельности (банкротстве)"

РЕФЛЕКСИЯ 1.

Домашнее задание.

Ответить на вопросы (таблицу распечатать и в ней нужно ручкой вписать ответ в соответствующую строку):

Вопрос 1: Какова очередность удовлетворения требований кредиторов-страхователей?

Ответ на вопрос 1:

Вопрос 2: Каковы основания для применения мер по предупреждения банкротства страховых организаций?
Ответ на вопрос 2:
Вопрос 3: Каковы права требования страхователей при начале процедуры конкурсного производства и признании страховой организации банкротом?
Ответ на вопрос 3:
Вопрос 4: Что такое имущественный комплекс страховой организации?
Ответ на вопрос 4:
Вопрос 5: Кто имеет право купить имущественный комплекс страховой организации?
Ответ на вопрос 5:
Вопрос 6: Что такое передача страхового портфеля страховой организации, и каковы его особенности?
Ответ на вопрос 6:

РЕФЛЕКСИЯ 2.

Домашнее задание.

Используя предыдущие тексты, а также осуществляя самостоятельный поиск информации в Интернет, выполнить задание. Номер задания определяется в соответствии с первой буквой фамилии студента из приведённой таблицы.

1. А-И	Сформулировать и записать на листе (своей рукой – не печатать) цели и особенности передачи страхового портфеля.
2. К-Р	Сформулировать и записать на листе (своей рукой – не печатать) цели и особенности контроля органа страхового надзора за исполнением ПВП (плана восстановления платежеспособности).
3. С-Я	Сформулировать и записать на листе (своей рукой – не печатать) цели и особенности временной администрации страховой организации в процессе банкротства.

Домашнее задание проверяется в рамках проверки электронного портфолио на итоговом занятии.

ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ.

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ.

Знакомство студентов с индивидуальными работами (электронными портфолио) сокурсников.

Основные приемы и методы занятия: стратегия РКМЧП – «читательская конференция».

ХОД ЗАНЯТИЯ.

Сообщение преподавателя: «Сейчас предлагаю подвести итоги проделанной работы за семестр и проверить ваши индивидуальные электронные портфолио».

1. Студенты в группах обмениваются своими электронными портфолио и изучают чужую работу, заполняя при этом трансфертный лист:

Трансфертный лист «Оценка портфолио»

Студент: _____

Анализ портфолио студента: _____

<i>Мне понравилось:</i>	<i>Я бы посоветовал:</i>
<i>У меня возникли вопросы:</i>	<i>Вывод:</i>

2. Обсуждение и выбор лучшего портфолио в группе.

3. Презентация лучшего портфолио от группы: рассказ не автора о достоинствах и преимуществах данной работы.

4. Преподаватель может на свое усмотрение поощрить автора лучшего портфолио.

ПРОВЕДЕНИЕ ЭКЗАМЕНА

Проведение экзамена по билетам. В каждом билете по 2 вопроса.

1. Студенты письменно отвечают на вопросы экзаменационного билета (45 мин.).

2. Преподаватель собирает работы и распределяет их между студентами для оценивания.

3. Студенты письменно аргументируют оценку проверяемой работы, заполняя для этого прилагаемую форму.

ФОРМА ДЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ СТУДЕНЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Экзаменационная работа _____ (ФИО)

Проверил _____ (ФИО)

1. Оценка содержания уровня работы (Следует обосновать в комментарии)

1.1. О чем работа.

Вопрос 1.

Вопрос 2.

1.2. Соответствует ли ответ заданному вопросу.

Вопрос 1.

Вопрос 2.

1.3. Убеждает ли работа в весомости знаний студента.

Вопрос 1.

Вопрос 2.

2. Оценка качества ответа на вопросы

Показатель	Вопрос 1	Вопрос 2
2.1. Полнота отражения основных понятий		
2.2. Достаточно ли ясно изложен материал работы		
2.3. Содержит ли работа схемы, рисунки, формулы		
2.4. Содержит ли работа дополнительный материал (кроме лекций)		
2.5. Какие разделы текста следует сократить (развернутый ответ).		
2.6. Какие нужны дополнения (развернутый ответ).		
2.8. Какие недостатки текста, формул, рисунков, таблиц. (развернутый ответ)		

3. **Оценка работы по системе:** превосходно, отлично, очень хорошо, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно, плохо (обоснуйте оценку).

4. Преподаватель в это время проверяет и оценивает электронные портфолио студентов.

5. Преподаватель собирает все работы студента, также проверяет их. Заполняет таблицу и определяет итоговую экзаменационную оценку.

ФИО	Работа на протяжении семестра	ПОРТФОЛИО	Экзаменационный билет (свой/чужой)	Оценочный лист	Итоговая оценка
...					
...					
...					

6. ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ»

1. Место и роль финансового анализа в управлении страховой организацией.
2. Цель и задачи финансового анализа в страховой деятельности.
3. Классификация видов финансового анализа (текущий, ретроспективный, перспективный)
4. Методы финансового анализа: сущность, особенности использования.
5. Сущность горизонтального финансового анализа.
6. Сравнительный метод финансового анализа и его сущность.
7. Пользователи информации о финансовом анализе страховых организаций.
8. Нормативно-правовая база для анализа финансовой деятельности СО.
9. Проблемы нормативно-правового регулирования финансовой деятельности страховых организаций.
10. Состав и содержание бухгалтерской и статистической отчетности СО.
11. Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости СО.
12. Внутренние факторы финансовой устойчивости страховой организации.
13. Внешние факторы финансовой устойчивости страховой организации.
14. Анализ финансового состояния СО на основе коэффициентов (ликвидности, структуры баланса, финансовых результатов, отдельных направлений деятельности СО).
15. Анализ абсолютных коэффициентов СО.
16. Экспертная оценка качества перестраховочного портфеля.
17. Уставный капитал страховых организаций: требования, значение.
18. Понятие маржи платежеспособности.
19. Российские требования к платежеспособности СО.
20. Европейское законодательство в сфере анализа и контроля платежеспособности СО.
21. План оздоровления финансового положения страховой организации, возможные мероприятия, результаты планируемых мероприятий, сроки их реализации.
22. Понятие и правовые основы банкротства в страховом предпринимательстве.
23. Проблемы банкротства СО на современном этапе.
24. Процедура передачи страхового портфеля другим страховым организациям.
25. Особенности удовлетворения требований кредиторов-страхователей в процессе банкротства страховых организаций.

26. Понятие и особенности формирования сбалансированного страхового портфеля страховой организации.
27. Требования к инвестиционной деятельности страховых организаций и их учет при анализе финансового состояния.
28. Особенности формирования страховых резервов страховыми организациями и их влияние на выводы о финансовом состоянии.
29. Стадии финансового состояния страховой организации.
30. Экспертные показатели деятельности страховой организации.