

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

_____ В.Н.Шимов

“_____” _____ 2019 г.

Регистрационный № УД _____/уч.

ОЦЕНКА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине для специальности 1-25 80 03 «Финансы, налогообложение и кредит»

2019

СОСТАВИТЕЛИ:

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Королев Ю.Ю., заведующий кафедрой бизнес-администрирования Института бизнеса Белорусского государственного университета, кандидат экономических наук, доцент;

Зайцева М.А., доцент кафедры финансов 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 17.04.2019 г.);

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа учебной дисциплины «Оценка в страховых организациях» разработана для обучающихся по специальности по специальности 1-25 80 03 «Финансы, налогообложение и кредит», разработана 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, при осуществлении операций перестрахования, анализа платежеспособности и финансовой устойчивости страховщиков, а также при построении ими своей финансовой стратегии. Она направлена на формирование 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.

Предметом учебной дисциплины «Оценка в страховых организациях» является изучение основ оценки имущества и рисков при проведении обязательного и добровольного страхования, операций перестрахования, оценки платежеспособности и финансовой устойчивости страховщиков, а также разработка их финансовой стратегии.

Целью 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.

Задачами учебной дисциплины «Оценка в страховых организациях» являются:

- 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 ущерба 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 профессиональных компетенций оценки финансового состояния страхователя, применения результатов анализа для принятия страховщиком и страхователем управленческих решений, формулирования выводов для страховщика.

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 реализации 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 их изменений 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;

владеть:

- навыками расчета и анализа основных экономических показателей производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия-страхователя по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- навыками 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.

Данная учебная дисциплина тесно взаимосвязана с такими дисциплинами специальности как: «Микроэкономический анализ и политика», «Макроэкономический анализ и политика», «Современные концепции финансов и кредита».

В соответствии с учебным планом специальности 1-25 80 03 «Финансы, налогообложение и кредит» учебная программа рассчитана на 108 часов, из них:

- для магистрантов дневной формы обучения 36 часов аудиторных занятий, в т.ч. лекции – 18 часов, семинарские занятия – 18 часов;
- для магистрантов заочной формы обучения 10 часов аудиторных занятий, в т.ч. лекции – 6 часов, семинарские занятия – 4 часа.

Форма контроля – зачет. Всего зачетных единиц 3.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
 по учебной дисциплине «Оценка в страховых организациях»
 для специальности 1-25 80 03 «Финансы, налогообложение и кредит»

№	Название темы	Количество часов	
		лекции	семинарские занятия
1	Теоретические основы оценки имущества и рисков в страховых организациях	2	2
2	Оценка в страховании имущества юридических лиц	2	2
3	Оценка в страховании имущества физических лиц	2	2
4	Оценка в личном страховании	2	2
5	Оценка в страховании ответственности	2	2
6	Оценка в перестраховании	2	2
7	Оценка финансового состояния страховщика	4	4
8	Оценка финансового риска страховщика при формировании его финансовой стратегии	2	2
	Всего:	18	18

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 сельхозкультур.

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»
ДНЕВНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ 1-25 80 03 «ФИНАНСЫ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И
КРЕДИТ»**

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						Лекции	Сем. зан.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Теоретические основы оценки имущества и рисков в страховых организациях	1		1		1	1	[1–2, 4, 6–12]	рефераты
2	Оценка в страховании имущества юридических лиц	1		1		1	1	[1–2, 9–12]	Опрос, решение задач
3	Оценка в страховании имущества физических лиц					2	2	[1–2, 9–12]	Опрос, решение задач
4	Оценка в личном страховании	1		1		1	1	[1–2, 9–12]	Опрос, решение задач
5	Оценка в страховании ответственности	1		1		1	1	[1–2, 9–12]	Опрос, решение задач
6	Оценка в перестраховании	1		1		1	1	[1–2, 6, 9, 11–12]	Опрос, решение задач
7	Оценка финансового состояния страховщика	2		2		2	2	[1–3, 5, 8, 10–12]	Опрос, решение задач
8	Оценка финансового риска страховщика при формировании его финансовой стратегии	1		1		1	1	[10]	Выступление с презентацией
	Всего	8	-	8	-	10	10		зачет
				36					

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОЦЕНКА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»
ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ 1-25 80 03 «ФИНАНСЫ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
И КРЕДИТ»**

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						Лекции	Сем. зан.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Теоретические основы оценки имущества и рисков в страховых организациях	-	-	-		-	-	[1–2, 4, 6–12]	Рефераты
2	Оценка в страховании имущества юридических лиц	1	-	1		-	-	[1–2, 9–12]	Опрос, решение задач
3	Оценка в страховании имущества физических лиц	1	-			-	-	[1–2, 9–12]	Опрос, решение задач
4	Оценка в личном страховании	1	-	0,5		-	-	[1–2, 9–12]	Опрос, решение задач
5	Оценка в страховании ответственности	1	-	0,5		-	-	[1–2, 9–12]	Опрос, решение задач
6	Оценка в перестраховании	1	-	1		-	-	[1–2, 6, 9, 11–12]	Опрос, решение задач
7	Оценка финансового состояния страховщика	1	-	1		-	-	[1–3, 5, 8, 10–12]	Опрос, решение задач
	Оценка финансового риска страховщика при формировании его финансовой стратегии	-	-	-		-	-	[10]	Рефераты
	Всего	6	-	4	-	-	-		зачет
					10				

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. Самостоятельная работа магистрантов – это вид учебной деятельности обучающихся в процессе освоения образовательных программ высшего образования, осуществляемой самостоятельно вне аудитории (в библиотеке, научной лаборатории, в домашних условиях и т.д.) с использованием различных средств обучения и источников информации.

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 (семинарским) занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, решение задач, контрольные работы и т.п.);
- подготовка к зачету.

Нормативные и законодательные акты

1. Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 № 218-3 (ред. от 17.07.2018) "Гражданский кодекс Республики Беларусь"
2. Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 (ред. от 20.01.2017) "О страховой деятельности" (вместе с "Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь")
3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10.05.2007 № 73 (ред. от 28.04.2018) "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. № 3"
4. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 20.06.2014 № 37 (ред. от 28.04.2018) "О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности" (вместе с "Инструкцией об определении обязательных

реквизитов страхового полиса (свидетельства, сертификата), порядка его заполнения и использования", "Инструкцией об определении состава базового страхового тарифа по видам добровольного страхования, а также о порядке заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования и применения страховых тарифов", "Инструкцией о порядке оформления и представления для согласования правил добровольного страхования, изменений и (или) дополнений в них, базовых страховых тарифов")

5. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 20.06.2014 № 38 (ред. от 28.04.2018) "Об установлении нормативов безопасного функционирования для страховых организаций и утверждении Инструкции о порядке расчета, применения и оценки выполнения нормативов безопасного функционирования для страховых организаций"

6. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 07.02.2003 № 16 (ред. от 20.06.2014) "Об установлении норматива ответственности по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) иного, чем страхование жизни"

7. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 19.06.2014 № 35 "Об утверждении Инструкции об объеме и порядке раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций, страховых брокеров"

8. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011 № 1672 (ред. от 22.01.2019) "Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования"

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

9. Страховое дело: Учеб. пособие / М.А. Зайцева, Л.Н. Литвинова, А.В. Урупин и др.; Под общей ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. – Минск : Белорус. гос. экон. ун-т, 2019. - 268 с.

10. 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:

11. Архипов, А.П. Основы страхового дела / А.П. Архипов, В.Б. Гомелля. – М. : Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 544 с.

12. Основы страхового дела : учебник и практикум / Под ред. И.П. Хоминич, Е.В. Дик. – М. : Юрайт, 2017. – 242 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)
Микроэкономический анализ и политика	Экономической теории		протокол 10 от 17.04.2019 г.
Макроэкономический анализ и политика	Экономической теории		протокол 10 от 17.04.2019 г.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на _20___/_20___ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание
1.		

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры налогов и налогообложения (протокол № ___ от «__» _____ 20___ г.)

Заведующий кафедрой

налогов и налогообложения,

д.э.н., проф.

Е.Ф. Киреева

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета финансов
и банковского дела

Н.А. Лесневская