

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

БАНКОВСКОЕ И СТРАХОВОЕ ДЕЛО

Методические указания

Составители:

А.Б. Плужник, О.Ю. Донецкова

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательным программам высшего образования по направлению подготовки 01.03.05 Статистика

Оренбург
2021

УДК 336.7:368(076.5)
ББК 65.262я7+65.271я7
Б 23

Рецензент - кандидат экономических наук, доцент Д.С. Панина

Б 23 **Банковское и страховое дело:** методические указания / составители А.Б. Плужник, О.Ю. Донецкова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2021. - 80 с.

Методические указания для самостоятельной работы студентов содержат вопросы для подготовки к лекциям, темы и вопросы к практическим занятиям, варианты индивидуального задания, вопросы к рубежному контролю, материалы для подготовки к промежуточной аттестации, литературу.

Методические указания предназначены для студентов очной формы обучения по направлению подготовки 01.03.05 Статистика.

УДК 336.7:368(076.5)
ББК 65.262я7+65.271я7

© Плужник А.Б.,
Донецкова О.Ю.,
составление, 2021
© ОГУ, 2021

Содержание

1 Методические указания по лекционным занятиям	4
2 Методические указания по практическим занятиям. Вопросы для опроса. Типовые задачи.....	20
3 Методические указания по самостоятельной работе	59
4 Методические указания по промежуточной аттестации по дисциплине.....	72
5 Литература, рекомендуемая для выполнения работы.....	77

1 Методические указания по лекционным занятиям

Тема 1 Банковская система, структура, факторы ее определяющие

Трансформация банковского дела на разных этапах развития экономики.

Изучение процесса трансформации банковской деятельности на разных этапах развития российской экономики имеет большое значение для глубокого понимания сущности современных банков. Следует понять как отражались общие рыночные преобразования в экономике на состояние банковской отрасли. Следует оценить степень достижения целей всех преобразований банковской системы. Важно определить адекватность российской банковской системы современным условиям развития экономики. Именно с этих позиций целесообразно оценивать все проводимые в банковской сфере преобразования. Вспомните, какие этапы прошла российская банковская система, и какие цели преследовали процессы реформирования банковской деятельности. Проследите, по каким направлениям и в каких условиях происходила трансформация банковской системы, в чем состояла противоречивость этих процессов.

Необходимо обратить внимание на то, что банковская система России состоит из двух уровней, где присутствуют Банк России и банки второго уровня. Исследуя развитие банковской системы современной России, следует обратить внимание на модернизацию ее законодательной базы.

Изучая направления развития российской банковской системы, обратите внимание на то, что формирование современной банковской системы должно соответствовать некоторым общим принципам, среди которых обычно называют законодательное разделение функций Центрального банка и банков второго уровня, неучастие Банка России в конкуренции на внутреннем денежном рынке, надзор и регулирование банковской деятельности.

Изучая концепцию развития банковской системы России необходимо обратить внимание на результаты развития и цели реформирования банковской

системы. Следует дать общую оценку текущего состояния банковской системы и исследовать меры по структурным и институциональным аспектам развития банковской системы. Важно обратить внимание на функциональные аспекты развития банковской деятельности и пути модернизации регулирования банковской деятельности.

Тема 2 Собственные средства банка. Привлеченные и заемные средства банка

Банковские ресурсы и их структура. Изучение данного вопроса целесообразно начать с рассмотрения общей структуры банковских ресурсов (пассивов), которая включает в себя собственные средства, привлеченные и заемные средства. Необходимо познакомиться с классификацией банковских ресурсов исходя из их природы, сущности и норм международных стандартов, российской практики.

Собственный капитал банка. При изучении этого вопроса темы важно четко уяснить состав и структуру собственного капитала банка, различия между собственным капиталом-брутто и капиталом-нетто. Изучая функции собственного капитала – страховую, регулирующую и как источника развития материальной базы – обратите внимание на особенности их реализации в российских банках. Для каждого банка важно правильно определить стратегию наращивания собственного капитала. Найти эффективное сочетание разных методов его увеличения. Обратите внимание на преимущества, недостатки и возможные последствия каждого из этих методов.

Депозиты клиентов. В данном вопросе темы обратите внимание на само понятие «депозит». В мировой банковской практике под депозитом в широком смысле слова понимают денежные средства или ценные бумаги, переданные на хранение в банк или иной финансово-кредитный институт, соответственно, под банковским депозитом понимают деньги, переданные на хранение банку. В отечественной банковской практике, благодаря инструктивным материалам Государственного банка СССР, а затем и ЦБ РФ, закрепилось понимание

депозита только как срочного вклада. ГК РФ ч.2 также не рассматривает остатки на расчетных, текущих и бюджетных счетах в качестве депозитов или вкладов. Далее необходимо рассмотреть виды срочных депозитов.

Среди заемных средств необходимо отметить кредиты ЦБ РФ и средства межбанковского кредитования.

Тема 3 Расчетно- кассовое обслуживание клиентов банка

Кассовые операции коммерческих банков. Под кассовыми операциями обычно понимают операции, связанные с инкассацией, приемом, хранением и выдачей наличных денег. Основным документом по организации кассовой работы в банке – Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 9 октября 2002 года № 199-П. Кроме того каждый банк разрабатывает свое Положение о кассовом подразделении и должностные инструкции кассовых работников.

Выясните предназначение кассового узла банка, и какие требования предъявляются ЦБ к устройству и технической укомплектованности кассового узла. Какие функции выполняют составные части кассового узла: хранилище ценностей, операционная касса, помещение по приему (выдаче) денег инкассаторам, кладовая или сейфовая комната, другие помещения, необходимые для оказания кассовых услуг клиентам банка.

Необходимо изучить порядок работы банкоматов и других платежно-расчетных терминалов.

Для сделок с иностранной валютой российские банки открывают обменные пункты.

Взаимоотношения коммерческого банка с Центральным банком по обороту наличных денег реализуются через расчетно-кассовые центры Банка России, которые устанавливают лимит остатка наличных денег по операционной кассе коммерческого банка.

Совершение кассовых операций с наличными деньгами. Приступая к изучению данного вопроса, выясните обязанности кассовых работников, для

этого изучите должностную инструкцию кассового работника. Ознакомьтесь с содержанием документов, на основании которых осуществляется кассовые операции.

Организация приема и выдачи наличных денег. Познакомьтесь с содержанием комплекта документов по приему наличных денег в кассу банка. Изучите порядок оформления объявления на взнос наличными и предназначение каждой части этого комплексного документа. Изучите порядок документооборота по приходным кассовым операциям. Выясните порядок составления справки о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов. Каким образом происходит оприходование наличных денег, поступивших в операционную кассу в течение операционного дня.

Важно также разобраться на основании каких документов осуществляется выдача наличных денег. Необходимо понять, что должна исключать организация расходных кассовых услуг.

Тема 4 Кредитные продукты банков, виды кредитов. Формы обеспечения возвратности кредитов

Виды банковских кредитов. Изучение данного вопроса целесообразно начать с рассмотрения понятий «заем» и «кредит» на основании ГК РФ часть 2 ст. 807-814 и ст. 819-823. Обратите внимание на две формы кредита – товарный и коммерческий. Сформулируйте особенности банковского кредита, его отличия от товарного и коммерческого. Банковский кредит всегда предоставляется в денежной форме, он не связан непосредственно с куплей-продажей либо передачей в иной форме вещей кредитором заемщику, кредитором всегда выступает банк.

Классификация банковских кредитов может быть проведена по ряду признаков – по видам заемщиков, по их отраслевой принадлежности, по срокам, размерам, характеру обеспечения, методам погашения и т.д. Каждый банк определяет собственные критерии классификации кредитов в зависимости

от стоящих перед ним задач и принятой организационной структуры (функциональной или клиентской).

Принципы банковского кредитования. Принципы кредитования сформулированы в ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 года. К ним относятся возвратность, срочность и платность.

Ломбардные кредиты. Обратите внимание, что залоговые кредиты делятся на две группы - это на ломбардные и на ипотечные кредитные продукты. Изучите эволюцию ломбардного кредитования. Выясните специфику современного ломбардного кредита с позиций срока, объекта и субъекта. Установите, какими качествами должны обладать товары, драгоценные металлы, ценные бумаги, долговые требования (дебиторы) чтобы выступать объектом ломбардного кредита. Далее следует понять механизм расчета размера ломбардного кредита, оценки степени риска по каждому объекту. Важно исследовать способы оценки рыночной стоимости обеспечения по ломбардному кредиту.

Ипотечные кредитные продукты. Понятие ипотечного кредитования. Сфера использования ипотечного кредита в России на отдельных этапах развития экономики. Современные тенденции развития механизма ипотечного кредитования. Выясните специфику современного ипотечного кредита с позиций срока, объекта и субъекта. Установите, какая недвижимость может быть залогом по договору об ипотеке в соответствии со статьей 5 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» № 102. Выясните, какие документы необходимо предоставить заемщику для получения ипотечного кредита. Изучите общие и особые условия ипотечного кредитования, а также кредитного договора в соответствии со статьей 9.1 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ, обязательства по которому обеспечены ипотекой. Следует изучить необходимость и условия рефинансирования ипотечного кредита, а также схему взаимодействия участников системы ипотечного кредита.

Потребительские кредиты и прочие виды кредитных сделок. Под организацией потребительского кредитования понимается деятельность банка по предоставлению кредитов населению, которые не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности. . Эти кредиты выдаются на основании кредитного договора в соответствии со статьей 3 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2003 № 353-ФЗ. При изучении этого вопроса следует исследовать классификацию потребительских кредитов по разным критериям. Далее следует изучить особенности механизма кредитования физических лиц, выделить основные стадии кредитного процесса. Важно оценить новые технологии, которые используют российские банки в процессе кредитования физических лиц.

Тема 5. Инвестиционная деятельность банка

Банковские инвестиции – это вложение средств в ценные бумаги с целью получения дохода. Если банк приобретает несколько видов ценных бумаг различных эмитентов, т.е. его вложения диверсифицированы, то обычно говорят о банковском портфеле инвестиций. Особую роль в банковском портфеле занимают государственные ценные бумаги. Здесь интересно отметить, что вложения в краткосрочные рыночные государственные ценные бумаги во многих странах рассматриваются не как инвестиции, а как создание ликвидных активов («резервы второй очереди»).

Рассматривая управление банковским портфелем ценных бумаг, исходите из того, что его содержание практически ничем не отличается от управления портфелем других инвесторов. Его составные части: планирование, анализ, формирование и регулирование портфеля. Обратите внимание на цели банковского инвестирования. Проанализируйте две составные части банковского портфеля, которые рекомендовано выделить Инструкцией ЦБ РФ №17 «Долговые ценные бумаги» и «Инвестиционные ценные бумаги», определите основные объекты банковского инвестирования. В данном вопросе целесообразно затронуть существующие варианты инвестиционной стратегии

банка (пассивную и агрессивную), а также формирование дохода от инвестиционного портфеля.

Резерв под обесценение ценных бумаг в коммерческих банках создается по всем вложениям в ценные бумаги, независимо от целей и сроков вложения. Изучите порядок создания резерва, установленный ЦБ РФ, уделив особое внимание моментам функционирования этого резерва, внесенным Указанием ЦБ РФ от 29.12.1998 № 466-У «О внесении изменений и дополнений в письмо ЦБ РФ от 08.12.1994 №127 «О применении письма Банка России «О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг». Этим письмом, в частности, изменен источник, за счет которого производятся отчисления в резерв, изменены сроки и порядок создания резерва, сформулированы критерии, в соответствии с которыми ценные бумаги признаются имеющими рыночную котировку и определенный подход к определению стоимости бумаг, не имеющих рыночных котировок. Резервы создаются для каждой ценной бумаги в отдельности, независимо от сохранения или увеличения стоимости всех ценных бумаг.

Банки как организаторы выпуска ценных бумаг. Банк в данном случае выступает посредником в эмиссии ценных бумаг различными акционерными обществами. Наряду с банками в подобной роли могут выступать и другие небанковские организации, выполняющие функции инвестиционной компании. Однако банки обладают целым рядом преимуществ (доверие клиентов, наличие обширной информации и квалифицированных кадров, развитая филиальная сеть и др.), делающих их наиболее конкурентоспособными в этой сфере.

Изучите содержание основных этапов организации выпуска и размещения ценных бумаг по поручению эмитента – подготовка эмиссии; прием и выкуп бумаг у эмитента; размещение ценных бумаг среди инвесторов. Обратите внимание на существующие способы передачи ценных бумаг от эмитента к банку – эмиссионному посреднику (полный выкуп, частичный выкуп, передача ценных бумаг путем посредничества) и размещения ценных бумаг среди инвесторов (частное размещение и открытая продажа).

Отметьте особенности эмиссии акций, облигаций, векселей и др. ценных бумаг.

Доверительные (трастовые) операции банков с ценными бумагами. Под трастовыми операциями подразумевают операции по управлению имуществом и выполнению других услуг по поручению и в интересах клиента. Трастовые операции заключаются в том, что доверенное лицо на основании договора либо по завещанию приобретает права по управлению имуществом и выступает распорядителем имущества в пользу бенефициара, которым может быть сам доверитель или же третье лицо.

При изучении данного вопроса целесообразно познакомиться с зарубежным опытом трастовых операций, что позволит лучше оценить направления и перспективы их развития в РФ.

Тема 6 Лизинг, факторинг, форфейтинг

Сущность лизинговой сделки.. Приступая к изучению данного вида банковской деятельности, необходимо выяснить сущность лизинговой сделки, проследить ее отличие от других банковских сделок. В частности надо различать отличия и сходство лизинговой и кредитной сделки. Далее важно изучить роль лизингодателя, лизингополучателя и продавца предмета лизинга. Затем следует выяснить, что может быть объектом лизинга и почему.

Элементы лизинговой сделки. Основными элементами лизинговой сделки являются: объект, субъект, срок, стоимость. Выясните содержание каждого элемента лизинговой сделки. Исследуйте разновидности лизинговых сделок и сферу их использования. Выясните содержание документов, которые необходимы для получения лицензии на совершение лизинговых сделок банка с клиентами.

Лизинговый договор. Изучите схемы участия банка в лизинговой сделке.

Этапы лизинговой сделки. Рассмотрите действия банка на первом этапе, который сводится к анализу заявок и изучению спроса на лизинговые сделки. Затем следует изучить действия банка по заключению договора лизинга, по

формулировке условий сделки, прав и ответственности сторон. Заключительным этапом лизинговой сделки является расчет и перечисление лизинговых платежей, аналитическая работа по возврату предмета лизинга.

Необходимо изучить условия факторинговой сделки. Виды факторинговых операций, доступных банку. Изучить Положение о фактор – отделе банка. Рассмотреть структуру отдела, функциональные обязанности сотрудников отдела.

Использование форфейтинга в банке. Особенности форфейтинга, его этапы. Отличие и сходства форфейтинга и факторинга, их недостатки и преимущества.

Тема 7 Услуги банка на РЦБ. Эмиссионная деятельность банка на рынке денег и капитала

Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг. При изучении данного вида банковской деятельности следует обратить внимание на то, что сделки банков с ценными бумагами не являются специфически банковскими, их могут выполнять и другие инвестиционные институты. В данной теме дается общий обзор операций банков с ценными бумагами.

Деятельность российских банков на рынке ценных бумаг регулируется Законом «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. В новой редакции Закона «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что банки вправе осуществлять сделки по выпуску, по купле, продаже, учету и хранению ценных бумаг, управлять ценными бумагами по договору с клиентом, совершать другие операции с ценными бумагами, осуществление которых не требует специальной лицензии.

Деятельность банков в качестве финансовых брокеров. В качестве финансового брокера на рынке ценных бумаг банки выполняют посреднические (агентские) функции при купле- продаже ценных бумаг за счет или по поручению клиента на основании договора комиссии или договора поручения. При этом они руководствуются Инструкцией МФ РФ от 6 июля

1992 года №53 «О правилах совершения и регистрации сделок с ценными бумагами».

Выступая в качестве комиссионера, банки осуществляют от своего имени сделки купли-продажи ценных бумаг за счет клиента. Изучите права и обязанности комиссионера. Обратите внимание, что типичная комиссионная сделка предусматривает заключение двух договоров: комиссионного договора между банком (комиссионером) и клиентом (комитентом) и договора купли-продажи между комиссионером третьим участником сделки (договор купли-сделки). Рассмотрите механизм комиссионной сделки и возможности привлечения банковского кредита на приобретение ценных бумаг.

По договору поручения банк (поверенный) обязуется совершать от имени и за счет клиента (доверителя) определенные юридические действия с ценными бумагами. За выполнение поручения банк получает от доверителя определенное вознаграждение.

Рассмотрите порядок приема поручений от клиентов и их выполнения (время выполнения, место совершения сделки, особые условия, проверка обеспечения и способ выполнения). Банк может выполнить поручение клиента либо осуществив сделку купли – продажи ценных бумаг на бирже, либо купив (продав) их для своего портфеля (из своего портфеля).

Торговые операции банков с ценными бумагами. Торговые операции с ценными бумагами относятся к так называемым собственным сделкам банка, т.е. сделкам, осуществляемым по инициативе банка, от его имени и за его счет. Выполняя торговые операции, банк выступает в роли самостоятельного торговца, приобретая ценные бумаги для собственного портфеля или продавая ценные бумаги из собственного портфеля с целью извлечения дохода из разности курсов на те же бумаги на разных биржах в разное время. Учтите, что в настоящее время по действующему бухгалтерскому учету приобретенные банком ценные бумаги не подразделяются на инвестиционные и приобретенные для перепродажи, поэтому выделение торговых операций носит, в известном смысле, условный характер.

Тема 8 Банк на валютном рынке

Валютное регулирование в РФ. Валютные рынки – официальные центры, где совершается купля – продажа иностранных валют на национальную по курсу, складывающемуся на основании спроса и предложения. Особенностью современного валютного рынка является децентрализованный характер совершения валютных операций (значительное количество сделок совершается непосредственно между банками с использованием электронной техники) и государственный контроль за ними.

В РФ осуществление валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля установлены ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173 –ФЗ. После его изучения слушатели должны четко знать содержание объектов и субъектов валютных операций, таких как «валюта РФ», «ценные бумаги в валюте РФ», «иностранная валюта», «валютные ценности», «резиденты», «нерезиденты», «валютные операции».

Проводить валютные операции в РФ могут лишь уполномоченные банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии ЦБ РФ на проведение валютных операций. Существует несколько типов лицензий: генеральная, внутренняя, разовая, а также внутренняя расширенная, которая получила наибольшее распространение на практике.

Внутренний валютный рынок. На внутреннем валютном рынке РФ производится покупка и продажа иностранной валюты резидентам и нерезидентам через уполномоченные банки по курсу на основе спроса и предложения. Необходимо четко представлять что такое «валютный курс». Валютная позиция банка определяется соотношением его требований и обязательств в иностранной валюте. Если требования равны обязательствам, валютная позиция, считается закрытой, если равенство не достигается, имеет место открытая валютная позиция. Если обязательства превышают требования,

то открытая валютная позиция будет короткой, а если требования по купленной валюте превышают обязательства – длинной.

Изучите порядок установления и регулирования лимита открытой валютной позиции у коммерческих банков. Рассмотрите роль ЦБ РФ в операциях на внутреннем валютном рынке и его влияние на установление курса рубля.

Внутренний валютный рынок включает в себя:

- биржевой межбанковский валютный рынок
- внебиржевой межбанковский валютный рынок.

Проанализируйте тенденции развития каждого из этих сегментов, выделите основные факторы, влияющие на объемы, структуру и сроки операций на каждом из них. Рассмотрите порядок торгов на межбанковских валютных биржах. Обратите внимание на процедуру котировки, называемой «фиксинг». Сущность ее заключается в определении и регистрации валютного курса путем последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте. По результатам торгов на ММВБ ЦБ РФ устанавливает официальный курс доллара США к рублю. Курс других валют определяется на основе кросс – курса. При этом в качестве промежуточной валюты используется доллар США.

Рассмотрите основные виды сделок на внутреннем валютном рынке (сделки с немедленной поставкой и срочные сделки).

Далее необходимо уделить время значению и необходимости валютного контроля.

Тема 9 Банкострахование

Модель банкостраховых объединений в XX веке. Характеристика банкострахования европейских стран (Франция, Испания). Организационные аспекты деятельности банкострахования в России. Первые банкостраховые группы на российском рынке. Комплексная программа банковского

страхования. Программа «Социальные гарантии для персонала». Программа «Страховая защита материальных и финансовых ресурсов банка».

Совместные информационные технологии банков и страховых компаний. Общая клиентура банков и страховых компаний. Агентские соглашения. Финансовый супермаркет. Аккредитация страховых компаний при банках. Страховой агент. Соглашение о сотрудничестве. Перекрестные продажи продуктов банков и страховых компаний.

Законодательные нормы сотрудничества банков и страховых компаний как агентов. Особенности сотрудничества банков и страховых компаний в форме контроля. Отличительные характеристики сотрудничества банков и страховых компаний в форме кооперации. Отличия формы сотрудничества банков и страховых компаний кооперация и интеграция. Преимущества формы сотрудничества банков и страховых компаний как агентов. Законодательные нормы сотрудничества банков и страховых компаний в форме интеграции. Недостатки формы сотрудничества банков и страховых компаний как клиентов. Разновидности кооперативной формы сотрудничества банков и страховых компаний. Разновидности сотрудничества банков и страховых компаний в форме контроля.. Перспективы развития формы сотрудничества банков и страховых компаний.

Тема 10 Основные определения и термины страхового дела. Классификация и формы проведения страхования

Страхование как метод управления рисками и механизм обеспечения экономической безопасности страны. Страховые определения и термины как отражение специфических страховых отношений. Объекты и субъекты страховых отношений. Страховые риски и страховой случай. Страховая сумма. Определение ущерба (убытка). Страховая премия и выплата, их расчёт. Франшиза. Форс-мажорные обстоятельства и др.

Отрасли страховой деятельности - личное страхование, имущественное страхование. Деление страховых отраслей на подотрасли и виды.

Классификация по объектам страхования и роду опасности (по акад. К.Г. Воблomu и проф. Л.И. Рейтману). Формы проведения страхования: обязательная (установленная государством) и добровольная (по желанию страхователей), их основные отличия, разбор примеров.

Тема 11 Юридические основы страховых отношений. Государственное регулирование страховой деятельности

Структура законодательства. Общее законодательство. Страхование право - специфическая отрасль законодательства. Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ». Содержание основных разделов и статей закона. Проблемы совершенствования страхового законодательства в соответствии с концепцией развития страхования, утвержденной Правительством РФ. Ведомственные нормативные документы.

Методы и способы государственного регулирования страховой деятельности. Структура, функции и права Центрального Банка РФ. Состав финансовой (бухгалтерской) отчетности страховщиков. Контроль со стороны ФАС, ФНС, Министерства финансов РФ. Регистрация страховщиков и их лицензирование

Тема 12 Основы построения страховых тарифов. Обеспечение финансовой устойчивости и платёжеспособности страховой компании

Вероятность реализации риска и наступления страхового случая, расчёт вероятности. Страховая премия и тариф. Состав и структура тарифной ставки. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки. Убыточность страховой суммы. Рисковая надбавка. Нагрузка. Дифференциация тарифов, повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от степени риска.

Определение финансовой устойчивости страховой организации, ее проверка. Маржа платёжеспособности страховщика – расчеты фактического и нормативного размера маржи. Вывод о платёжеспособности.

Тема 13 Особенности организации финансов страховщиков.

Инвестиционная деятельность

Финансы страховщиков: собственный и привлечённый капитал. Особенности и составные части собственного капитала. Характеристика привлеченного капитала.

Страховые резервы – назначение, классификация. Расчёт страховых резервов для компенсационных выплат. Инвестиционная деятельность: основные принципы, правила размещения средств страховых резервов, нормативы Центрального Банка РФ. Процентное соотношение активов и размещенных страховых резервов.

Тема 14 Основные принципы личного страхования. Виды страхования жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней

Характеристика личного страхования, его составные части, объекты и субъекты договорных отношений. Задачи личного страхования. Основные принципы личного страхования.

Виды страхования жизни: необходимость для экономической безопасности личности и его семьи. Договоры пожизненного страхования жизни. Договоры срочного и смешанного страхования жизни.

Страхование от несчастных случаев и болезней: обязательные и добровольные виды. Особенности определения физического ущерба. Финансовая защита работников на производстве – обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Страхование от несчастных случаев пассажиров. Страхование гос.служащих от несчастных случаев. Добровольное страхование от несчастных случаев.

Раздел 15 Медицинское страхование в России

Особенности обязательного медицинского страхования, его необходимость для физической и экономической безопасности личности: субъекты, программы, финансовые взаимоотношения.

Особенности добровольного медицинского страхования: субъекты, их финансовые и договорные взаимоотношения. Современные программы ДМС: «Высокие медицинские технологии», «Амбулаторная программа», «Стационарная программа» и др. Особенности тарифов при ДМС.

Раздел 16 Имущественное страхование. Страхование ответственности

Определение, цель, объекты и субъекты имущественного страхования как механизма защиты от внешних и внутренних рисков. Значение предупредительных мероприятий.

Основные принципы имущественного страхования. Особенности расчёта материального и финансового ущерба. Запрет на «двойное» страхование имущества как борьба с незаконным обогащением страхователей.

Страхование имущества физических и юридических лиц. Страхование средств транспорта и грузов. Страхование предпринимательских рисков. Страхование финансовых рисков (вкладов, кредитов).

Страхование ответственности: цель, субъекты. Виды страхования гражданской ответственности, характеристика премий и определения ущерба.

Раздел 17 Перестрахование как форма обеспечения финансовой устойчивости страховых операций

Отличие перестрахования от страхования и сострахования. Определение перестрахования как защиты от возможных катастрофических рисков и неблагоприятных социально-экономических последствий.

Цель применения перестрахования, задачи. Нормативы, регулирующие перестраховочную деятельность.

Этапы перестрахования. Характеристика договоров перестрахования, их классификация.

2 Методические указания по практическим занятиям.

Вопросы для опроса. Типовые задачи

Тема 1 Банковская система, структура, факторы ее определяющие

Цель занятия: Ознакомиться с современной банковской системой, ее структурой

Источники информации: ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002 № 86-ФЗ; 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

Структура современной банковской системы РФ. Оцените уровни современной банковской системы. Сравните структуру банковской системы России с банковскими системами других стран. Проследите, как менялась структура банковской системы на разных этапах развития экономики. Несмотря на наличие большого количества различных банков, процесс формирования банковской системы нельзя считать завершенным. Подумайте почему? Выясните основные проблемы структуры банковской системы и пути их решения, согласно концепции развития банковской системы России.

Проявление специфической роли банков в процессе их функционирования. Рассматривая место и роль отдельных банков в банковской системе страны, необходимо проанализировать данные о числе зарегистрированных и работающих банков.

Специализированные финансово-кредитные институты и перспективы их развития в России. При изучении данного вопроса темы следует исходить из того, что специализированные финансово-кредитные институты отличается ориентация либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществлении ограниченного круга специфических операций. К ним относятся специализированные банки (инвестиционные, инновационные, сберегательные, ипотечные, муниципальные и др.) и так называемые

парабанковские институты (микrokредитные финансовые учреждения, ломбарды, кредитные союзы, кредитные товарищества и др.) Исследуйте степень развития в России специализированных финансово-кредитных институтов. Обратите внимание на роль иностранных банков на рынке инвестиций России.

Вопросы для опроса:

1. Факторы, влияющие на структуру банковской системы.
2. Функции коммерческих банков в рыночной экономике.
3. Отличие банка от других финансовых посредников (брокеров, инвестиционных компаний, фондов и т.п.)
4. Специализированные финансово-кредитные институты.
5. Проблемы формирования специализированных звеньев банковской системы России и учреждений мелкого кредита.

Упражнение 1. Типовая задача

1. Вычисления в банковском деле имеют целью решение следующих задач:

- а) **начисление процентов;**
- б) **расчёт инвестиционных операций;**
- в) расчёт страховых операций;
- г) **расчёт кредитных операций;**
- д) определение франшизы;
- е) определение доли перестраховщика;
- ж) **расчёт депозитных операций;**
- з) определение страхового ущерба.

2 Введите с клавиатуры правильный ответ

Сложные финансовые расчёты связаны с применением банками деривативов, свопов и других производных финансовых _____.

инструментов

3 Выберите правильный вариант

Принцип финансовой неравноценности денег, относящихся к различным моментам времени:

- а) обесценение денег в связи с инфляцией;
- б) возрастание риска с увеличением срока ссуды;
- в) **возможность инвестировать деньги с целью получить доход;**
- г) снижение себестоимости товаров.

4 Процесс увеличения стоимости денег за счет начисления процентов:

- а) страхование;
- б) учет;
- в) **наращение;**
- г) дисконтирование.

5 Задача 6 Найти наращенную сумму по депозиту на срок 3 года в размере 12 000 р. и годовой ставке – 6 % (простая процентная ставка).

6 Ответить на вопросы:

- 1) Признаки банковской системы до 1987 г. и системы рыночных отношений.
- 2) Характеристика и функции Центрального банка РФ
- 3) Характеристика и функции коммерческих банков.
- 4) Схема банковской системы РФ

Тема 2 Собственные средства. Привлеченные и заемные средства банка

Цель занятия: Изучить собственные средства, привлеченные и заемные средства банка

Источники информации: ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002 № 86-ФЗ; 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

Депозитная политика банка, факторы ее определяющие. Изучите разные подходы к разработке депозитной политики банка. Выясните содержание

депозитной политики, ее цель и задачи. Проследите, как влияют в современных условиях на депозитную политику: помещение и персонал банка, сопутствующие услуги банка, надежность банка, стратегия развития банковского бизнеса, уровень экономической активности, местонахождение банка и др.

Банковские депозитные продукты. Вначале выясните специфику классических управляемых банковских продуктов и их разновидности, дайте им характеристику и выявите отличительные признаки одного депозитного продукта от другого. Сберегательные вклады. Депозитные счета денежного рынка. Целевые вклады. Взаимные фонды денежного рынка.

Неуправляемые депозиты представлены на рынке сбережений транзакционными депозитами и переводами. Специфика транзакционных депозитов состоит в том, что они выражают отношения депонента и хранителя, комиссионера и комитента и др. удовлетворяя потребность в хранении, корректировке и в управлении текущей ликвидностью. До востребования, удостоверенные депозиты, на-счета, счета автоматического перевода средств и др.

Содержание депозитного договора. Отражение операций по лицевым счетам вкладчика. Порядок открытия и ведения лицевых счетов вкладчика. Изучите порядок заключения депозитного договора, права и обязанности сторон. Исследуйте нормативные акты, регулирующие отношения банка и клиента по депозитным отношениям. Изучите порядок приема денег во вклад и порядок выдачи денег со вклада. Выполните лабораторную работу по начислению и выплате процентов вкладчику.

Система страхования депозитов. Приступая к изучению данного вопроса, следует выяснить необходимость создания системы страхования депозитов. Важно исследовать этапы развития системы страхования депозитов в контексте трансформации депозитного рынка в условиях роста неопределенности. Изучив отечественные и зарубежные источники, следует провести сравнительный анализ различных моделей системы страхования депозитов. Важно изучить

отечественный опыт функционирования системы страхования депозитов и сделать выводы об уровне ее успешности и адекватности ситуации на российском рынке депозитов.

Межбанковские кредиты как форма заимствования средств на рынке
Изучение данного вопроса темы интересно начать с рассмотрения сущности и функций рынка межбанковских кредитов, особенностей этого рынка в РФ. Проанализировать, как формулируется спрос и предложение на межбанковском рынке, кто выступает в роли посредника, как устанавливается «цена» денег на этом рынке.

Вопросы для опроса:

1. Особенности формирования банковских ресурсов и их структура.
2. Собственный капитал брутто и нетто.
3. Функции собственного капитала.
4. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка.
5. Привлечённые ресурсы коммерческого банка:
6. Система страхования депозитов банка.
7. Функции системы страхования системы депозитов.
8. Заемные средства и их характеристика.
9. Депозитные и сберегательные сертификаты
10. Межбанковские кредиты и их роль в формировании ресурсной базы коммерческих банков.
11. Кредиты Центрального банка.

Упражнение 2. Типовая задача

1 Выберите правильный вариант

Совокупностью первоначального вложения и начисленных на него процентов является

- а) страховая стоимость;
- б) **наращенная сумма;**
- в) текущая стоимость;
- г) будущая стоимость.

2 Введите правильный ответ

За последнее время на традиционные банковские операции существенное влияние оказали процессы _____.

глобализации

3 Введите правильный ответ

Обычная ставка также носит название:

- а) абандон;
- б) дисконтная;
- в) декурсивная;**
- г) акцептная.

4 Выберите правильный вариант

Процентные деньги представляют собой:

- а) деньги клиентов, записанные на текущие счета в банках;
- б) денежные средства в их первоначальной форме;
- в) возмещение, которое выплачивается за пользование денежными средствами;**
- г) страховое возмещение.

5 Введите правильный ответ

При использовании _____ процентов дисконтирование осуществляется по формуле: $PV = FV / (1 + n \times i)$

простых

6 Найти наращенную сумму по депозиту на срок 1 год в размере 15 000 р. и годовой ставке – 5 % (простая процентная ставка).

7 Ответить на вопросы:

- 1) Дайте характеристику уставному капиталу банка.
- 2) Из чего состоит собственный капитал банка.
- 3) Чем отличаются банки с базовой и с универсальной лицензией?
- 4) Виды депозитов банка.

Тема 3 Расчетно- кассовое обслуживание клиентов банка

Цель занятия: Изучить Расчетно- кассовое обслуживание клиентов банка

Источники информации: ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002 № 86-ФЗ; Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ от 9.10. 2002 № 199-П 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

Организация инкассации и доставки наличных денег. Инкассация и доставка наличных денег может осуществляться самим банком или службой инкассации. Выясните должностные обязанности руководителя подразделения инкассации, бригадиров инкассаторов. Порядок заключения договоров на инкассацию и доставку денежной наличности. Современная технология организации инкассации и доставки денежной наличности.

Основы организации налично-денежного оборота. Порядок расчета лимита остатка кассы и оформления разрешения на расходование наличных денег из выручки. Способы сдачи наличности организациями в банк. Контроль за своевременностью и полнотой сдачи наличности в банк. Контроль целевого использования кассовой наличности. Порядок составления календаря выдач наличных денег.

Прогнозирование налично-денежного оборота. Классификация источников поступлений и направлений выдач наличных денег. Выясните необходимость ежеквартального составления прогноза кассовых оборотов банка. Изучите порядок прогнозного расчета кассовых оборотов по символам прихода и расхода денег в кассе. Следует изучить порядок представления клиентами банка кассовой заявки. Обратите внимание на то, что предприятия имеющие постоянную денежную выручку, дополнительно к кассовой заявке должны представлять банку расчет о поступлении выручки.

Контроль за соблюдением кассовой дисциплины. Изучив, правила организации наличного денежного обращения на территории РФ, ознакомьтесь с целью и задачами проверки соблюдения кассовой дисциплины. Выясните объекты проверки и источники информации. Узнайте порядок составления справки о результатах проверки кассовой дисциплины. Какие меры может применить банк при выявлении нарушений кассовой дисциплины?

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

1. Принципы организации безналичных расчётов.
2. Понятие акцепта.
3. Организация проведения расчётных операций в коммерческом банке.
4. Договорная основа отношений банка с клиентом в процессе проведения расчётов, функционирование расчётного счёта клиента.
5. Правовое регулирование безналичных расчётов.
6. Формы расчётов, кредитовые и дебетовые переводы, виды расчётных документов.
7. Платёжное поручение: понятие, форма, сфера применения.
8. Инкассовое поручение.
9. Платёжное требование.
10. Банковские карты: понятие, виды, организация применения, эффективность использования.

Упражнение 3. Типовая задача

1. Задача (уровень А): Банк привлек вклад сроком на 2 года в размере 10 000 р. под 10 % годовых, с использованием сложных процентов с применением капитализации. Найти будущую стоимость вклада, показать доход клиента.

Решение: По окончании срока вклада банк должен выплатить вкладчику:

$$FV = 10\,000 \times (1 + 0,1)^2 = 12\,100 \text{ р.}$$

$$\text{Доход клиента: } 12\,100 - 10\,000 = 2\,100 \text{ р.}$$

Ответ: вкладчик получит через 2 года стоимость вклада в размере 12 100 р., из них: 10 000 р. – сумма депозита, 2 000 р. – полученные проценты, из них

начисленные проценты за 1-й год составили: $10\ 000\ \text{р.} \times 0,1 = 1\ 000\ \text{р.}$;
начисленные проценты за 2-й год – $11\ 000\ \text{р.} \times 0,1 = 1\ 100\ \text{р.}$

Общая сумма процентов – $1\ 000 + 1\ 100 = 2\ 100\ \text{р.}$

2. Задача (уровень Б): Банк заключил договор по двухлетнему депозиту в размере 10 000 р. под 10 % годовых, с использованием сложных процентов, при условии, что они начисляются ежеквартально. Найти будущую стоимость вклада, показать доход клиента.

Решение:

$$FV = 10\ 000 \times (1 + 0,1/4)^{2 \times 4} = 12\ 180\ \text{р.}$$

Доход клиента – $12\ 180 - 10\ 000 = 2\ 180\ \text{р.}$

Ответ: Будущая стоимость вклада - 12 180 р. Доход клиента - 2 180 р.

3. Вопросы:

- 1) Составьте схему движения кассовой наличности.
- 2) Приходный и расходный кассовый ордер.
- 3) Функции отдела кассовых операций коммерческого банка.
- 4) Как устанавливается лимит остатков кассы предприятия?
- 5) Для чего служит приходная касса расчётно-кассового центра Банка

России?

Тема 4 Кредитные продукты банков, виды кредитов. Формы обеспечения возвратности кредитов

Цель занятия: Изучить кредитные продукты банков, виды кредитов. Формы обеспечения возвратности кредитов

Источники информации: ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1-ФЗ, ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ, ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ, 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

Для обеспечения возврата кредита банк определяет конкретный источник его погашения и юридически оформляет свои права на его использование, обеспечение возвратности кредита гарантирует банку сохранность и мобильность его ресурсов. Источниками погашения ссуды могут быть выручка его реализации продукции, либо продажа имущества, которым располагает заемщик. Выручка от реализации продукции – основной источник погашения. Но достаточной гарантией возврата кредита он является лишь у устойчивых в финансовом отношении предприятий, не испытывающих трудностей с реализацией продукции и регулярно получающих деньги в ее оплату от покупателей. Для предприятий, финансовое положение которых не может считаться достаточно устойчивым, возникает необходимость иметь дополнительное обеспечение возврата кредита. Обеспечение может выступать в форме залога их имущества и принадлежащих им прав, гарантий и поручительства третьих лиц и др.

Банковская гарантия не зависит от того основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она была выдана. В отличие от поручителя гарант может отказать кредитору в удовлетворении его требования только в том случае, если это требование не соответствует условиям гарантии, либо предоставлено гаранту по окончании определенного в гарантии срока.

Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита многовариантный способ обеспечения возврата банковских ссуд. По стандартной схеме заемщик заключает со страховой компанией договор страхования, по которому в случае непогашения кредита в установленные сроки, страховая компания обязуется выплатить банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50% до 90% непогашенной суммы, включая проценты за пользование кредитом. После выплаты страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной суммы права банка- кредитора по отношению у страхователя – заемщику по кредитному договору.

Вопросы для опроса:

1. Кредиты населению.

2. Потребительский кредит.
3. Ипотечный кредит.
4. Акцептный кредит, порядок предоставления и погашения.
5. Авальный кредит.
6. Онкольный кредит.
7. Консорциальные кредиты.
8. Кредитоспособность заемщика.
9. Залог. Его формы. Отличие между залогом и обеспечением. Критерии залога: приемлемость, достаточность.
10. Гарантии и поручительство
11. Цессия. Виды цессии: тихая, общая, открытая, глобальная.
12. Страхование риска непогашения кредита.
13. Принципы кредита.

Упражнение 4. Типовая задача

1. Задача (уровень А)

Организации была предоставлена ссуда в размере 50 000 р. под 10% годовых, на срок от 1.02.18 по 1.05.18. Необходимо определить сумму, подлежащую возврату, при условии, что ссудная задолженность погашается единовременно.

Решение:

$$FV = 50\,000 \times (1 + 0,1 \times 90/365) = 51\,232 \text{ р.88 к.}$$

Ответ: сумма, подлежащая возврату - 51 232 р.88 к.

2. Задача (уровень Б): Банк одобрил кредит в размере 1000 р. под 20 % годовых сроком на 2 года с ежеквартальным начислением процентов. Составить план погашения кредита.

Решение:

а). Рассчитать размер ежегодного платежа.

$$PMT = \frac{1\,000}{(1 + 0,2 : 4)^4 - 1} = 668,9 \text{ р.}$$

Дальнейшие расчёты:

б) Сумма первой годовой уплаты процентов составит:

$$1000 \times ((1 + 0,2 : 4)^4 - 1) = 215,5 \text{ р.}$$

в) Сумма первого платежа в счет погашения основного долга составит:

$$\text{PMT} - \% = 668,9 \text{ р.} - 215,5 \text{ р.} = 453,4 \text{ р.}$$

г) Сумма второго платежа в счет погашения основного долга составит:

$$1000 \text{ р.} - 453,4 \text{ р.} = 546,6 \text{ р.}$$

д) Сумма последующей уплаты процентов составит:

$$668,9 \text{ р.} - 546,6 \text{ р.} = 122,3 \text{ р.}$$

Ответ:

Год	Остаток на начало года	Погашение основного долга	Проценты	Ежегодный платёж
1	1000	453,4	215,5	668,9
2	546,6	546,6	122,3	668,9
Итого	-	1000	337,8	-

3. Вопросы:

- 1) Виды кредитных продуктов банка.
- 2) Характеристика залога при кредитовании.
- 3) Для чего нужны гарантии и поручительства при кредитовании?
- 4) Как определяется кредитоспособность физического лица и предприятия?
- 5) Страхование кредитов – примеры.

Тема 5 Инвестиционная деятельность банков

Цель занятия: Рассмотреть инвестиционную деятельность банков.

Источники информации: ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ, Указание ЦБ РФ от 29.12.1998 № 466-У «О внесении изменений и дополнений в письмо ЦБ РФ от 08.12.1994 №127 «О применении письма Банка России «О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг» 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

Изучите содержание основных этапов организации выпуска и размещения ценных бумаг по поручению эмитента – подготовка эмиссии; прием и выкуп бумаг у эмитента; размещение ценных бумаг среди инвесторов. Обратите внимание на существующие способы передачи ценных бумаг от эмитента к банку – эмиссионному посреднику (полный выкуп, частичный выкуп, передача ценных бумаг путем посредничества) и размещения ценных бумаг среди инвесторов (частное размещение и открытая продажа). Оцените место и роль гарантийных операций банка при размещении ценных бумаг, перспективы их развития в настоящее время.

Доверительные (трастовые) операции банков с ценными бумагами. Под трастовыми операциями подразумевают операции по управлению имуществом и выполнению других услуг по поручению и в интересах клиента. Трастовые операции заключаются в том, что доверенное лицо на основании договора либо по завещанию приобретает права по управлению имуществом и выступает распорядителем имущества в пользу бенефициара, которым может быть сам доверитель или же третье лицо.

Траст учреждается на основании договора, заключаемого учредителем траста и доверительным собственником в пользу бенефициария траста. При учреждении траста к доверительному собственнику переходят имущество и все, связанные с ним права, принадлежащие учредителю. После прекращения договора об учреждении траста все имущество, имущественные и неимущественные права, составляющие предмет этого договора, переходят к учредителю траста или его правопреемникам.

Вопросы для опроса:

1. Понятие инвестиционной деятельности банков.
2. Функции банков на рынке ценных бумаг
3. Цели деятельности банков на рынке ценных бумаг
4. Политика банка на рынке ценных бумаг
5. Виды инвестиционных операций с ценными бумагами
6. Перечень услуг банков по инвестиционному обслуживанию

Упражнение 5. Типовая задача

1. Задача (уровень А): Сколько денежных средств надо разместить в депозит, чтобы получить 5 млн.р. через 1 мес. под 17% годовых?

Решение:

$$PV = 5 \text{ млн.} : (1 + 0,17 \times 30/365) = 4\,931\,099 \text{ р.}$$

Ответ: 4 931 099 р.

2. Задача (уровень Б): В банк поступило предложение об инвестиционном проекте с первоначальными затратами в размере 20 млн. р. Доходы от инвестиционного проекта ожидаются в конце пяти последующих периодов в размере 4 млн. р. Необходимо определить текущую стоимость предстоящего денежного потока, исходя из ставки 16%.

Решение:

$$PV = 4 \text{ млн.} \times 1 - (1 / (1 + 0,16)^5) : 0,16 = 13\,097\,250 \text{ р.}$$

Ответ: Инвестиционный проект является невыгодным при затратах в 20млн.р.

3. Найти информацию в научной литературе, в т.ч. прикрепленной в MOODLE, и ответить на вопросы:

- 1) Деятельность банков в качестве финансовых брокеров
- 2) Торговые операции банков с ценными бумагами
- 3) Резерв на обесценение ценных бумаг
- 4) Банки как организаторы выпуска ценных бумаг
- 5) Доверительные (трастовые) операции банков с ценными бумагами

Тема 6 Лизинг, факторинг, форфейтинг

Цель занятия: Рассмотреть лизинг, факторинг, форфейтинг как формы кредитования в банке.

Источники информации: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ, ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ, ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164-ФЗ, ФЗ «О рынке ценных бумаг»

от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 30.11.2011); 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

Элементы лизинговой сделки. Основными элементами лизинговой сделки являются: объект, субъект, срок, стоимость, преимущество. Выясните содержание каждого элемента лизинговой сделки. Исследуйте разновидности лизинговых сделок и сферу их использования. Выясните содержание документов, которые необходимы для получения лицензии на совершение лизинговых сделок банка с клиентами. Лизинговый договор. Изучите схемы участия банка в лизинговой сделке.

Рассмотрите действия банка на первом этапе, который сводится к анализу заявок и изучению спроса на лизинговые сделки. Затем следует изучить действия банка по заключению договора лизинга, по формулировке условий сделки, прав и ответственности сторон. Заключительным этапом лизинговой сделки является расчет и перечисление лизинговых платежей, аналитическая работа по возврату предмета лизинга.

Необходимо рассмотреть состав лизингового платежа, который выражает взаимосвязанное воздействие всех условий лизингового соглашения.

Надо обратить внимание на условия факторинговой сделки. Виды факторинговых операций, доступных банку. Изучить Положение о фактор – отделе банка. Рассмотреть структуру отдела, функциональные обязанности сотрудников отдела.

Изучить вопросы форфейтинга в банке. Особенности форфейтинга, его этапы. Отличие и сходства форфейтинга и факторинга, их недостатки и преимущества.

Вопросы для опроса:

1. Понятие и основные формы лизинга. Объект, субъект лизинговых отношений. Отличие между лизингом и коммерческим кредитом. Преимущества лизинга для арендодателя, для арендатора.

2. Виды лизинга. Этапы лизинговой операции.

3. Факторинг. Виды факторинговых операций.
4. Положение о фактор – отделе банка. Структура отдела, функциональные обязанности сотрудников отдела.
5. Форфейтинг.
6. Особенности форфейтинга.
7. Отличие и сходства форфейтинга и факторинга, их недостатки и преимущества.

Упражнение 6. Типовая задача

1. Ситуационная задача (уровень А): Представить участников лизинговой сделки. Составить форму договора лизинга с участием банка.

2. Ситуационная задача (уровень Б): Представить факторинговую сделку, как без финансирования, так и с финансированием, а также открытого и закрытого типа.

3. Ситуационная задача (уровень С):

Привести пример участников сделки форфейтинга по кредитованию внешней торговли банком.. Представить список необходимых документов.

Вопросы:

- 1) В чём заключается смысл лизинга?
- 2) Существующие виды лизинга.
- 3) В чём заключается смысл факторинга?
- 4) Виды факторинга: открытый, закрытый.
- 5) Форфейтинг - описание сделки, его участники.
- 6) Кто может участвовать в сделке форфейтинга?
- 7) Состав документов для оформления форфейтинга.

Тема 7 Услуги банка на РЦБ. Эмиссионная деятельность банка на рынке денег и капитала

Цель занятия: Изучить услуги банка на рынке ценных бумаг..
Эмиссионная деятельность банка на рынке денег и капитала

Источники информации: ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1-ФЗ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ; ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 30.11.2011); 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

Рассмотрите основные виды деятельности, которые коммерческие банки могут выполнять, выступая в качестве инвестиционных институтов. Обратите внимание на особый порядок деятельности банков на рынке ценных бумаг, установленный ЦБ РФ, отличающийся от общего порядка, действующего для всех других небанковских участников фондового рынка. Возьмите на заметку ограничения операции банков на рынке ценных бумаг и подумайте, чем они обусловлены. По тексту Закона РФ «О центральном банке РФ (Банке России)» и Инструкции №1 от 30.01.96 г. познакомьтесь с перечнем документов, которые введены для регламентирования операций коммерческих банков с ценными бумагами. Оцените настоящую деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг и перспективы ее развития, рассмотрите опыт других стран в этом вопросе, в частности США и Германии.

Вопросы для опроса:

1. Цели банка при эмиссии ценных бумаг.
2. Перечень ценных бумаг, выпускаемых банком.
3. Особенности эмиссии акций.
4. Выпуск облигаций банка.
5. Особенности выпуска опционов.
6. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов
7. Эмиссия собственных векселей.
8. Типы векселей. Операции с векселями.
9. Особенности выпуска чеков.

Упражнение 7. Типовая задача

1. Выберите правильный вариант

Как называется процесс, обратный процессу наращивания денежных средств:

- а) приращение;
- б) аннуитет;
- в) дисконтирование;**
- г) капитализация.

2. Введите правильный ответ

Для оценки текущей стоимости будущих поступлений денежных средств используется _____.

дисконтирование

3. Задача (уровень А): Годовая обычная ставка – 10%. Срок банковской операции – 60 дней. Привести годовую обычную ставку к учётной ставке. Сравнить их.

Решение:

$$d = \frac{0,1}{1 + 60/365 \times 0,1} = 0,098$$

Ответ: Учётная годовая ставка - 9,8% < обычной ставки в 10% годовых.

Задача (уровень А):

4. Годовая учётная ставка – 9%. Срок банковской операции – 90 дней. Привести годовую учётную ставку к обычной ставке. Сравнить их.

Решение:

$$i = \frac{0,09}{1 - 90/365 \times 0,09} = 0,092$$

Ответ: Обычная годовая ставка - 9,2% > учётной ставки в 9% годовых.

5. Задача (уровень Б): Банк совершает операцию учета векселя номиналом 1000 р., при требуемой доходности (обычной процентной ставке) – 15 % годовых, сроком на 30 дней. Определить текущую стоимость или учетную цену векселя.

Решение:

1) Учетная ставка процента определяется следующим образом:

$$d = 0,15 / (1 + 0,15 \times 30 / 365) = 0,148$$

2) Далее находим размер дисконта:

$$D = 1000 \times 0,148 \times (30 / 365) = 12,2 \text{ р.}$$

3) Определяем текущую стоимость или учетную цену векселя:

$$1000 - 12,16 = 987,8 \text{ р.}$$

Ответ: Текущая стоимость или учетная цена векселя - 987,8 р.

6. Вопросы:

- 1) Чем может заниматься коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
- 2) Какие ценные бумаги банк имеет право выпускать?
- 3) Особенности эмиссии акций.
- 4) Особенности эмиссии облигаций.
- 5) Особенности эмиссии векселей.

Тема 8 Банк на валютном рынке

Цель занятия: Изучить банковскую деятельность на валютном рынке.

Источники информации: ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ, ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173 –ФЗ; 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

Рассмотрите порядок обязательной продажи валютной выручки через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке РФ и роль коммерческих банков как агентов валютного контроля. В этом же вопросе целесообразно рассмотреть порядок открытия и внесения рублевых счетов нерезидентов с учетом последних изменений, внесенных ЦБ РФ.

На внутреннем валютном рынке РФ производится покупка и продажа иностранной валюты резидентам и нерезидентам через уполномоченные банки по курсу на основе спроса и предложения. Выясните, кто выступает с предложением иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, и кто предъявляет спрос на нее. Примите во внимание, что уполномоченные банки

имеют право приобретать иностранную валюту за счет собственных средств в пределах лимита открытой валютной позиции. Валютная позиция банка определяется соотношением его требований и обязательств в иностранной валюте. Если требования равны обязательствам, валютная позиция, считается закрытой, если равенство не достигается, имеет место открытая валютная позиция. Если обязательства превышают требования, то открытая валютная позиция будет короткой, а если требования по купленной валюте превышают обязательства – длинной.

Вопросы для опроса:

1. Понятие валютных операций
2. Порядок осуществления валютно-обменных операций
3. Особенности работы кассира операционной кассы
4. Валютный курс
5. Конвертация валют
6. Режимы валютных курсов
7. Валютная позиция. Ее виды.
8. Операции, влияющие на изменение валютной позиции
9. Операции по торговле валютой на международных финансовых рынках
- 10 Валютный контроль банка

Упражнение 8. Типовая задача

Задача (уровень А)

Официальный курс доллара США – 73 р., евро – 88 р. банк продает доллар США за 74 р., евро – 88р.80к.; покупает доллар США за 72 р.20к., евро – за 86 р.60 к.

1) Определить сколько рублей получит клиент, если продаст 1000 долларов США и 500 евро.

2) Сколько необходимо клиенту иметь национальной валюты, если ему надо приобрести 600 долларов США и 500 евро?

3) Клиент хочет обменять 200 000 рублей на доллары США и 350 000 рублей на евро. Сколько он получит иностранной валюты, согласно курсу данного банка?

Вопросы:

- 1) Правила организации работы кассы по обмену валюты.
- 2) Валютный курс, виды курса.
- 3) Отличие курса ЦБ РФ от курса коммерческих банков. примеры.
- 4) Валютная позиция, ее виды.
- 5) Срочные валютные сделки на международных финансовых рынках.
- 6) Деятельность отдела валютного контроля.

Тема 9 Банкострахование

Цель занятия: Рассмотреть совместную банковскую и страховую деятельность по привлечению клиентов.

Источники информации: ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ, Закон «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

Изучение специфики банковской и страховой деятельности и структуры их показателей. Выявить сущность и обосновать необходимость совместной деятельности банков и страховых компаний. Предпосылки появления банкострахования. Какова идея объединения банковского и страхового бизнеса? Чем обусловлено возникновение финансовых супермаркетов? Факторы, влияющие на усиление взаимодействия банков и страховых компаний. Типы финансовых объединений. Институциональная точка зрения на термин банкострахование.. Термин банкострахование с функциональной точки зрения. Цель объединения банков и страховых компаний.

Исследование различных форм слияния банков и страховых компаний, а также выявление проблем и рисков, сопутствующие данному процессу.

Понятие стратегического альянса, его специфика и особенности регулирования его деятельности на финансовом рынке. Специфика и особенности регулирования агентов деятельности на финансовом рынке. Понятие синдиката, консорциума, конгломерата, их специфика и особенности регулирования его деятельности на финансовом рынке. Сходства и отличия. Преимущество развития банкострахования. Мотивы интеграции институтов.

Вопросы для опроса:

1. Предпосылки появления финансовых объединений.
2. Типы финансовых объединений.
3. Понятие банкострахования.
4. Формирование банкострахования за рубежом и в России
5. Организационные аспекты деятельности банкострахового объединения.
6. Организационные формы банкострахового объединения.
7. Особенности деятельности банка как страхового агента.
8. Аккредитация банками страховщиков.
9. Регулирование банкострахования в России.
10. Система государственного регулирования деятельности банкостраховых групп .
11. Принципы деятельности мегарегулятора
12. Продукты банкострахования.

Упражнение 9. Типовая задача

1. Банкострахование – это организация системы перекрёстных продаж
- а) страховых и банковских продуктов через одну точку продаж, в основном через сеть банковских филиалов и отделений;
- б) продуктов страховых компаний через одну точку продаж, в основном через сеть банковских филиалов и отделений;
- в) страховых и банковских продуктов через одну точку продаж, в основном через страховые компании;

г) продуктов банков через одну точку продаж, в основном через страховые компании.

2. Нужность участия страховой компании в организации банковского бизнеса в рамках банкострахования определяется:

а) наличием широкого спектра рисков, которые страховые компании не могут нивелировать самостоятельно;

б) нужностью инвестирования страховыми компаниями страховых резервов;

в) потребностью банков в долгосрочных финансовых ресурсах;

г) наличием широкого спектра рисков, которые банки не могут минимизировать самостоятельно.

3. Цель банкострахования заключается в:

а) увеличении портфелей банков и страховых организаций;

б) минимизации рисков банков;

в) увеличении портфелей банков;

г) все выше перечисленное.

4. Применение программ банкострахования обеспечивает снижение себестоимости финансовых услуг посредством:

а) предоставления более разнообразного набора услуг по большему числу каналов распространения;

б) повышения стабильности доходов;

в) снижения рисков благодаря диверсификации;

г) б и в.

5. Применение программ банкострахования обеспечивает расширение клиентской базы посредством:

а) предоставления более разнообразного набора услуг по большему числу каналов распространения;

б) повышения стабильности доходов;

в) снижения рисков благодаря диверсификации;

г) а и б.

6. Задача (уровень А)

Оформив кредит на покупку бытовой техники, клиент банка решает застраховать ее по полному страхованию имущества. Страховая сумма в договоре – 100.000 руб. При попадании воды от соседей ущерб был оценен в 75 000 р Условная франшиза, установленная страховщиком - 8.000 руб. Рассчитать страховое возмещение.

7. Задача (уровень Б)

Являясь клиентом банка, гражданин решил застраховать жилой дом от огня по неполному страхованию имущества. При его оценке действительная стоимость дома оказалась 250.000 руб., а страховая сумма в договоре – 200.000 руб. При наступлении пожара страхователь был вынужден вызвать дополнительную технику для тушения, что обошлось ему в 8.000 руб. Причиненный пожаром ущерб оценен в 65.000 руб. Безусловная франшиза, установленная страховщиком -3.000 руб. Рассчитать страховое возмещение.

8. Вопросы:

- 1) Что такое банкострахование?
- 2) Формы взаимодействия банка и страховой компании.
- 3) Банкостраховые продукты.
- 4) История банкострахования в России.

Тема 10 Основные определения и термины страхового дела.
Классификация и формы проведения страхования.

Цель занятия: Ознакомиться с экономической категорией «страхование», его ролью в жизни общества. Определить перечень рисков, которые можно минимизировать с помощью страховой защиты.

Источники информации: Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1 в редакции 28.11.2018 N 452-ФЗ, 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

1. Место страхования в рыночной экономике, возрастание его роли в условиях перехода к рыночным отношениям, при учащении техногенных аварий и катастроф.

2. Возможности и потребности развития страхования в России.

3. Роль государства в содействии и поддержке страхового сектора экономики.

4. Централизованные страховые фонды, их виды, формы и назначение. Достоинства и недостатки централизованного способа создания и использования страховых фондов.

5. Сфера применения страхования и потребности в страховой защите. Страхование в системе финансовых отношений.

6. Страховщик и страхователь - субъекты страховых отношений, их права и обязанности. Другие субъекты страховых отношений. Объекты страхования.

7. Страховой риск и страховой интерес. Страховое событие и страховой случай. Страховая выплата. Франшиза.

Вопросы для опроса

1. Характеристика, классификация, оценка рисков.

2. Страхование как метод управления рисками и механизм обеспечения экономической безопасности страны.

3. Страхование как экономическая категория. Способы формирования страховых фондов.

4. Функции страхования.

5. Самострахование и взаимострахование как способы обеспечения формирования страховых фондов, их преимущества и недостатки.

6. Отличительные особенности и преимущества страхования как способа обеспечения экономической безопасности личности, общества, экономических субъектов.

7. Страховые определения и термины как отражение специфических страховых отношений.

8. Объекты и субъекты страховых отношений.

9. Страховые риски и страховой случай. Страховая сумма. Определение ущерба (убытка).

10. Страховая премия и выплата, их расчёт. Франшиза. Форс-мажорные обстоятельства.

Упражнение 10. Типовая задача

1. Выберите правильный вариант:

Риск в страховании – это

- вероятность недополучения прибыли;
- вероятность возникновения дохода;
- вероятность наступления страхового случая;
- количественная оценка страхового возмещения.

2 Укажите правильные варианты:

Выберите функции, характерные для страхования:

- превентивная;
- контрольная;
- перераспределительная;
- рисковая.

3 Выберите правильный вариант:

Особенностью страховых рисков является:

- вероятность и случайность их возникновения;
- непредсказуемость их финансовых последствий;
- глобальный характер рисков;
- значительная величина потерь в случае их возникновения.

4. Убыточность страховой суммы по договорам данного вида – 0,5%, вероятность наступления страхового события – 0,09%, рисковая надбавка – 0,9%. Распределение нагрузки: в РПМ – 6%, в РВД – 30%, в РП – 10%. Рассчитать страховой тариф.

Тема 11 Юридические основы страховых отношений. Государственное регулирование страховой деятельности

Цель занятия: Изучить юридические основы страховых отношений.
Знать принципы государственного регулирования страховой деятельности.

Источники информации: Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1 в редакции 28.11.2018 N 452-ФЗ, 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

1. Общий уровень законодательной базы. Законы и кодексы, входящие в общее законодательство.

2. Специальное страховое законодательство. Что входит в данный уровень?

3. Статьи закона "Об организации страхового дела в РФ"

4. Ведомственные нормативные документы. Кто их издает? Что в них входит?

5. Договор страхования – основной документ в страховой сделке.

6. Содержание и условия договора страхования.

7. Страховой полис, его содержание.

Вопросы для опроса

1. Структура законодательства. Общее законодательство.

2. Страховое право - специфическая отрасль законодательства. Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ». Содержание основных разделов и статей закона.

3. Проблемы совершенствования страхового законодательства в соответствии с концепцией развития страхования, утвержденной Правительством РФ.

4. Ведомственные нормативные документы.

5. Методы и способы государственного регулирования страховой деятельности.

6. Контроль со стороны ЦБ РФ, ФАС, ФНС, Министерства финансов РФ. Регистрация страховщиков и их лицензирование.

Упражнение 11. Типовая задача

1. Введите правильный ответ:

Одним из способов управления риском, который подразумевает самостоятельное возмещение пострадавшим лицом нанесенного ущерба является _____.

2. Введите правильный ответ:

Система экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, посредством формирования фонда из страховых взносов и использование этого фонда для возмещения ущерба при неблагоприятных случаях, это _____.

3. Выберите правильный вариант:

Целью создания страховых резервов и фондов страховщиков является:

- а) использование созданных фондов для выдачи кредитов;
- б) использование созданных фондов для осуществления коммерческой деятельности;
- в) использование созданных фондов для осуществления производственной деятельности;
- г) использование созданных фондов для возмещения ущерба по страховым случаям.

4. Сумма собственного капитала страховой компании – 31.650.000 р., сумма непокрытых убытков – 3.000.000 р., сумма задолженности акционеров в уставный капитал – 500.000 р. Найти фактический размер маржи платежеспособности (нормативный размер – 2.975.000р.). Сделать вывод о платёжеспособности страховой компании.

Тема 12 Основы построения страховых тарифов. Обеспечение финансовой устойчивости и платёжеспособности страховой компании

Цель занятия: Изучить основы построения страховых тарифов и знать основные показатели финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков.

Источники информации: Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1 в редакции 28.11.2018 N 452-ФЗ, Указание Банка России от 28 июля 2015 г. N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5

Работу над данной темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

1. Вероятность наступления страхового случая.
2. Актуарные расчеты: определение, история возникновения.
3. Страховой взнос и страховой тариф.
4. Состав и структура тарифной ставки. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки. Убыточность страховой суммы. Рисковая надбавка. Нагрузка. Дифференциация тарифов.

5. Страховой тариф как элемент обеспечения окупаемости страховых операций по видам страхования и всему страховому портфелю страховщика.

6. Финансовая устойчивость страховщика и ее показатели.

7. Платежеспособность страховщика. Маржа платежеспособности.

Вопросы для опроса:

1. Вероятность реализации риска и наступления страхового случая, расчёт вероятности.

2. Страховая премия и тариф. Состав и структура тарифной ставки.

3. Дифференциация тарифов, повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от степени того или иного риска.

4. Определение финансовой устойчивости страховой компании. Основные показатели, нормативы.

5. Определение платёжеспособности страховой компании.

Упражнение 12. Типовая задача.

Важное значение имеет разбор примеров решения типовых задач.

1. Задача 1 (уровень А): Рассчитать брутто-ставку (Тб) по страхованию жилых помещений, а также размер ежемесячного взноса для договора сроком 1 год и страховой суммой в 50 000 р., если:

$$T_o = 0,62\%;$$

рисковая надбавка - 0,075%

доля нагрузки в структуре страхового тарифа: расходы на ведение дела (РВД) – 20%, расчётная прибыль (РП) – 5%.

Решение:

$$T_n = 0,62 + 0,075 = 0,695\%$$

$$T_b = 0,695 / (1 - 0,25) = 0,93\%$$

$$\text{Взнос ежем.} = \frac{S \times T}{100} : 12 = 50.000 \times 0,93 : 12 = 465 : 12 = 38,75 \text{ р.}$$

100

Ответ: Брутто-ставка – 0,93%, ежемесячный взнос в течение 1 года – 38,75 р.

2. Задача 2 (уровень Б): Рассчитать нетто-ставку (Тн) по страхованию жилых помещений, если:

-вероятность наступления страхового случая – 0,05;

-средняя страховая сумма – 85.000 д.е.;

-среднее возмещение при наступлении страхового события – 10.500 д.е.;

-количество договоров – 5.000

-К гарантии – 1,645

Решение:

$$T_o = \frac{10500}{85000} \times 0,05 \times 100\% = 0,62\%$$

85000

$$T_p = 1,2 \times 0,62 \times 1,645 \times \sqrt{1 - 0,05/5000} \times 0,05 = 0,075\%$$

$$T_n = 0,62 + 0,075 = 0,695\%$$

Ответ: Нетто-ставка по страхованию жилых помещений составит 0,695%

Тема 13 Особенности организации финансов страховщиков.
Инвестиционная деятельность

Цель занятия: Усвоить состав и особенности организации финансов страховщиков. Знать основы инвестиционной деятельности страховщиков..

Источники информации: Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1 в редакции 28.11.2018 N 452-ФЗ, Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У"О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" N 452-ФЗ, 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

1. Собственный и привлечённый капитал страховщиков.
2. Характеристика доходов страховщика.
3. Характеристика расходов страховщика.
4. Финансовый результат деятельности страховых компаний.
5. Правила размещения страховых резервов.
6. Объемные показатели деятельности страховых компаний.

Вопросы для опроса

1. Особенности организации финансов страховщиков: собственный и привлечённый капитал.
2. Характеристика и расчёт страховых резервов для компенсационных выплат.
3. Инвестиционная деятельность: основные принципы, правила размещения средств страховых резервов, нормативы Центрального Банка РФ.
4. Анализ результатов страховой деятельности.

Упражнение 13. Типовая задача.

Важное значение в обучении имеет разбор примеров решения типовых задач.

1. Задача 1 (уровень А): Страховой компанией получено взносов по страхованию имущества на 648 тыс. руб.; по личному страхованию – 245 тыс. руб. Получено в перестрахование – 116 тыс.р. передано в перестрахование –

344 тыс. руб. Страховой компанией были уплачены комиссионные вознаграждения в размере 56 тыс. руб., полученные комиссионные – 74 тыс. р. Возмещение убытков произведено на сумму – 548 тыс. руб. Доход от инвестиций составил 180 тыс. руб.; расходы на ведение дела - 128 тыс. руб.; отчисления в страховые резервы – 215 тыс. руб. Определить финансовый результат.

Решение:

1) Доходы = 648 000 + 245 000 + 116 000 + 74 000 + 180 000 = 1 263 000 р.

2) Расходы = 344 000 + 56 000 + 548 000 + 128 000 + 215 000 = -1 291 000р

3) Финансовый результат = Д-Р = 1 263 000 – 1 291 000 = -28 000 р.

Ответ: Финансовый результат деятельности страховой компании – убыток – 28 000 р.

Тема 14 Основные принципы личного страхования. Виды страхования жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней

Цель занятия: Рассмотреть принципы личного страхования, виды страхования жизни. Изучить страхование от несчастных случаев государственных служащих.

Источники информации: Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1 в редакции 28.11.2018, ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 № 125-ФЗ, 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над темой необходимо начать с изучения следующих вопросов:

1. Определение и основные принципы проведения личного страхования.
2. Характеристика подотраслей личного страхования.
3. Страхование жизни - особенности данной подотрасли страхования в России и за рубежом.
6. Значение страхования жизни для населения и служащих.
7. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

8. Обязательное страхование от несчастных случаев государственных служащих: общая характеристика.

Вопросы для опроса

1. Характеристика личного страхования, его составные части, объекты и субъекты договорных отношений.

2. Основные принципы личного страхования.

3. Виды страхования жизни: необходимость для экономической безопасности личности и его семьи.

4. Страхование от несчастных случаев и болезней: обязательные и добровольные виды.

5. Особенности определения физического ущерба. Финансовая защита работников на производстве.

Упражнение 14. Типовая задача.

1. Задача 1 (уровень А): С клиентом был заключен договор страхования от несчастного случая. Сроком 1 год на страховую сумму – 200 000 р. На 6-й месяц у застрахованного – травматическая ампутация бедра (70% от страховой суммы), на 10-й месяц застрахованный погиб в результате ДТП. Укажите размеры и получателей страховых выплат в обоих случаях.

2. Задача 2 (уровень В): Застрахованный от несчастного случая на страховую сумму 150 000 р. водитель (К-0,7%), занимающийся парусным спортом (0,4%) в результате ДТП получил перелом плечевой кости (11%) и трех ребер (6%+3%+3%). Найти размер страховой премии и выплаты, если тариф – 1 %.

3. Задача 3 (уровень В): 1. Провести анализ основных страховых показателей от несчастного случая по двум регионам:

Показатели	Регион 1 (руб.)	Регион 2 (руб.)
Число застрахованных объектов	28.000	27.000
Страховая сумма	550.400	530.200
Число страховых случаев	7.600	2.200

Страховое возмещение	270.000	260.000
----------------------	---------	---------

Определить частоту страховых событий и убыточность страховой суммы по регионам. Выбрать наиболее убыточный.

Тема 15 Медицинское страхование в России

Цель занятия: Изучить формы медицинского страхования и усвоить роль, которую они играют в финансовой защите здоровья населения и служащих.

Источники информации: Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1 в редакции 28.11.2018, ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ» от 29.11.2010 № 326-ФЗ, N 452-ФЗ, 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Работу над темой рекомендуется начать с изучения следующих вопросов:

1. Формы медицинского страхования в Российской Федерации. Значение для населения и работников.
2. Цель, страховые случаи обязательного медицинского страхования.
3. Законодательная база, регламентирующая медицинское страхование.
- 4.Обязательное медицинское страхование: субъекты, их финансовые взаимоотношения.
- 5.Добровольное медицинское страхование: субъекты, их финансовые взаимоотношения. Финансовая защита здоровья работников на предприятии.

Вопросы для опроса

1. Особенности обязательного медицинского страхования, его необходимость для физической и экономической безопасности личности.
2. Субъекты, программы, финансовые взаимоотношения в ОМС.
3. Особенности добровольного медицинского страхования.
4. Субъекты, их финансовые и договорные взаимоотношения в ДМС.
5. Современные программы ДМС, особенности тарифов.

Упражнение 15. Типовая задача.

1. Введите правильный ответ.

Обязательное медицинское страхование относится к _____ страхованию.

2. Введите правильный ответ.

Оплата страховщиком медицинских услуг по счёту застрахованного лица поликлинике, это _____ страхование.

3. Выберите правильный вариант:

Куда непосредственно поступают взносы по ОМС от страхователей территории?

- а) в территориальный фонд ОМС;
- б) в федеральный фонд ОМС;
- в) в страховые медицинские организации;
- г) в медицинские учреждения.

4. Гражданин, застрахованный по ОМС и предъявивший страховой полис, обратился за медицинскими услугами в поликлинику по месту жительства. После законченного случая лечения страховое обеспечение ему не было выплачено. Правомочно ли поступает страховая медицинская организация? Кому предназначено, в соответствии с законодательством, страховое обеспечение при ОМС?

Тема 16 Имущественное страхование. Страхование ответственности

Цель занятия: Рассмотреть необходимость имущественного страхования и страхования ответственности.

Источники информации: Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1 в редакции 28.11.2018 N 452-ФЗ, ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 № 40-ФЗ. 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Начинать разбор данной темы следует с изучения нижеперечисленных вопросов:

1. Понятие имущественного страхования.
2. Классификация в имущественном страховании.

3. Основные подотрасли и виды имущественного страхования.
4. Субъекты страховых отношений.
5. Принципы имущественного страхования.
6. Правовые основы страхования ответственности.
7. Объекты и субъекты страхования ответственности.
8. Гражданская ответственность. Формы ее реализации: договорная и внедоговорная гражданская ответственность.

Вопросы для опроса:

1. Определение, цель, объекты и субъекты имущественного страхования как механизма защиты от внешних и внутренних рисков.
2. Значение предупредительных мероприятий в имущественном страховании.
3. Основные принципы имущественного страхования.
4. Особенности расчёта материального и финансового ущерба.
5. Запрет на «двойное» страхование имущества как борьба с незаконным обогащением страхователей.
6. Страхование имущества физических и юридических лиц.
7. Страхование средств транспорта и грузов.
8. Страхование предпринимательских рисков.
9. Страхование финансовых рисков (вкладов, кредитов).
10. Страхование ответственности: цель, субъекты.
11. Виды страхования гражданской ответственности, характеристика премий и определения ущерба.

Упражнение 16. Типовая задача.

1. Введите правильный ответ.

Страховщиками могут быть юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие на осуществление страховой деятельности _____.

2. Укажите правильные варианты:

Страховая сумма влияет на

- размер страхового взноса;
- размер страховой выплаты;
- срок страхования;
- перечень страховых случаев;
- характер страховой экспертизы.

3. Установите соответствия между элементами двух списков:

Соотнесите характеристику и термины в страховании гражданской ответственности

1. Денежная сумма, выражающая стоимость объекта страхования	Страховая премия
2. Плата страхователем страховщику за страховую защиту	Страховая сумма
3. Денежная сумма, выражающая размер ущерба, уплаченная страховщиком страхователю	Франшиза
4. Часть возмещения, невыплаченное страхователю	Страховая выплата
	Абандон)

4. По договору прямого страхования имущества страховая сумма – 600.000 руб., страховой тариф – 10%. Затем цедентом был оформлен договор пропорционального перестрахования, согласно которому перестраховщик получал 40% ответственности.

1) Определить размер страховой премии, которую получит перестраховщик.

2) В каком размере, кем и кому будут произведены страховые выплаты, в соответствии с очерёдностью, участниками перестраховочного договора, если объект полностью уничтожен?

Тема 17 Перестрахование как форма обеспечения финансовой устойчивости страховых операций

Цель занятия: Знать основы перестрахования и его роль в обеспечении финансовой защиты крупных объектов. Определить значение перестрахования в финансовой надежности страховщика.

Источники информации: Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 № 4015-1 в редакции 28.11.2018 N 452-ФЗ, 5.1, 5.2, 5.3,5.4,5.5

Начинать разбор данной темы следует с изучения нижеперечисленных вопросов:

1. Объективная потребность в перестраховании как системе распределения риска и обеспечения защиты крупных промышленных объектов.

2. Основные понятия и термины, применяемые в перестраховании. Договор перестрахования. Классификация договоров.

3. Особенности правового регулирования перестраховочной деятельности в России.

4. Этапы перестрахования промышленного объекта.

Вопросы для опроса:

1. Определение перестрахования как защиты от возможных катастрофических рисков и неблагоприятных социально-экономических последствий.

2. Цель применения и задачи перестрахования.

3. Отличия перестрахования от прямого страхования и сострахования.

4. Нормативы, регулирующие перестраховочную деятельность.

5. Этапы перестрахования. Характеристика договоров перестрахования, их классификация.

Упражнение 17. Типовые задачи.

Примеры решения типовой задачи

1. Задача (уровень А): Страховая сумма по прямому договору страхования авиалайнера – 80 млн. руб. Нужно ли перестраховывать такой договор, если размер его собственных средств – 130 млн. руб.? Если нужно, то на сколько?

2. Задача (уровень Б): Рассчитать ответственность и премию цедента и перестраховщика, если страховая сумма 8.000.000 руб., страховой тариф -1,5%, собственные средства цедента – 50.000.000 руб., комиссионные цедента – 20%.

Решение:

Ответственность цедента:

$$50\,000\,000 \times 0,1 = 5\,000\,000 \text{ руб.}$$

Ответственность перестраховщика:

$$8\,000\,000 - 5\,000\,000 = 3\,000\,000 \text{ руб.}$$

Премия страхователя:

$$8\,000\,000 \times 1,5 : 100 = 120\,000 \text{ р.}$$

Премия цедента:

$$5\,000\,000 \times 1,5 : 100 = 75\,000 \text{ р.} + 9\,000 - \text{комиссионное вознаграждение}$$

Премия перестраховщика:

$$(120\,000 - 75\,000) \times 0,8 = 36\,000 \text{ р.}$$

Ответ: Ответственность цедента – 5 000 000 р., Ответственность перестраховщика – 3 000 000 р., премия цедента - 75 000 р., Премия перестраховщика – 36 000 р.

3 Методические указания по самостоятельной работе

3.1 Методические указания по выполнению индивидуального творческого задания

Индивидуальное творческое задание – это работа научного или учебно-практического характера. Творческие задания носят заведомо нестандартный характер и оцениваются в каждом случае индивидуально. Содержание творческого задания должно быть согласовано с преподавателем, ведущим практические занятия.

На основе тем, составленных преподавателем, группе студентов предлагается выполнить на выбор:

1) Участие студента в конференции, форуме, конкурсе, олимпиаде, оформление научной статьи.

2) Проект в виде презентации по научной проблематике:

Содержание презентации должно соответствовать теме творческого задания. Объем – не менее 10 слайдов. 1-й слайд– тема, ФИО студента, год составления. 2-й слайд – Содержание. 3-4-й – Введение: кратко - актуальность, цели, задачи, объект и предмет исследования, теоретическая, нормативная и эмпирическая основа, методологическая основа, структура работы. С 5-го - основная аналитическая часть (текст) со схемами, таблицами, диаграммами, картинками, фото, статистическими данными и т.д. Заключение: краткие выводы по работе. (1-2 слайда). Список использованной литературы. (1-2 слайда). Последний слайд указывает на логическое завершение работы: Спасибо за внимание! или Благодарим за внимание! Текст выравнивается на слайдах по ширине и приблизительно одинакового размера. Цвет фона слайда не должен сливаться с цветом шрифта текста. Рекомендуется применять эффекты анимации.

3) Проект в виде научного доклада:

Положения доклада должны быть конкретными, отражать сущность тематики, основываться на знании нормативных актов, регламентирующих банковскую и страховую деятельность. Он выполняется на листах формата А-4 (10 листов), размер шрифта – 14, интервал полупетухный с наличием списка используемой литературы. В начале доклада должно быть его содержание, где отмечаются 2-3 основных вопросов по теме, включая «Выводы и предложения». Сокращения в работе не допускаются. Необходимо оставить поля для отметок преподавателя. В конце работы указывается использованная литература, ставится дата и подпись студента. После проверки преподавателем, выполнивший его студент допускается к докладу по данной теме на аудиторном занятии перед группой. После выступления студенту задаются вопросы по теме доклада, если они возникли в процессе слушания. Доклад, выполненный не по теме, или не в соответствии с предъявленными требованиями, возвращается на доработку.

Рекомендуемые темы индивидуального творческого задания

1. Особенности формирования прибыли страховых организаций.
2. Характеристика доходов страховщиков.
3. Характеристика расходов страховщиков.
4. Страховая премия как источник формирования страхового фонда.
5. Собственные средства страховщиков: нормативные требования.
6. Особенности формирования уставного капитала страховых организаций.
7. Структура финансов страховых организаций.
8. Финансовые взаимоотношения отделов в страховой компании.
9. Необходимость финансового анализа для успешной деятельности страховых организаций.
10. Финансовые показатели конкретной страховой компании (компания на выбор студента).
11. Финансовый результат страховой компании.

12. Необходимость контроля платежеспособности страховщиков.
13. Характеристика выплат страховщика.
14. Направления инвестирования средств страховых резервов.
15. Размещение собственного капитала страховщика.
16. Направления инвестирования страховых резервов в зарубежных странах (страна на выбор студента).
17. Особенности страхования жизни.
18. Накопительное страхование жизни.
19. Долгосрочное страхование жизни на случай смерти.
20. Страхование жизни к бракосочетанию.
21. Страхование жизни к поступлению в высшее учебное заведение.
22. Характеристика договора ренты и аннуитета.
23. Социальные проблемы, решаемые при личном страховании.
24. Экономические проблемы, решаемые при личном страховании.
25. Долгосрочные виды личного страхования за рубежом.
26. Особенности пенсионного страхования в России.
27. Характеристика добровольного страхования от несчастных случаев.
28. Обязательные виды страхования от несчастных случаев и болезней.
29. Особенности добровольного страхования от несчастных случаев в России.
30. Особенности добровольного страхования от несчастных случаев за рубежом (страна на выбор студента).
31. Особенности страхования государственных служащих от несчастного случая в РФ.
32. Характеристика субъектов в личном страховании пассажиров.
33. Особенности выплат при добровольном и обязательных видах страхования от несчастных случаев в России.
34. Обязательное страхование от несчастных случаев и профзаболеваний на производстве – основа социальной защищенности работающего населения.
35. Договоры добровольного страхования от несчастного случая.

36. Проблемы и перспективы обязательного медицинского страхования в России.
37. Состояние рынка добровольного медицинского страхования.
38. Обзор законодательной базы медицинского страхования.
39. Финансовые взаимоотношения субъектов ОМС.
40. Финансовые взаимоотношения субъектов ДМС.
41. Развитие рынка добровольного медицинского страхования в России.
42. Особенности медицинского страхования за рубежом.
43. Медицинское страхование в США.
44. Медицинское страхование в Японии.
45. Медицинское страхование в разных странах (страна на выбор студента).
46. Проблемы и перспективы страхования имущества физических лиц в России.
47. Проблемы и перспективы страхования имущества юридических лиц в РФ.
48. Характеристика договора страхования имущества.
49. Современные страховые технологии.
50. Страхование недвижимости и ипотеки.
51. Рынок имущественного страхования в России.
52. Страхование имущества за рубежом: проблемы и перспективы.
53. Роль страхования гражданской ответственности.
54. Обзор законодательной базы ОСАГО.
55. Особенности страхования ответственности производителя товаров.
56. Страхование ответственности перевозчиков.
57. Необходимость страхования ответственности владельцев особо опасных предприятий.
58. Перспективы страхования гражданской ответственности в РФ.
59. Основные финансовые показатели ОСАГО в РФ.
60. Обеспечение финансовой устойчивости страховщика.

61. Отличительные особенности сострахования и перестрахования.
62. Этапы перестрахования.
63. Характеристика крупных, особо опасных рисков, необходимость их перестрахования.
64. Зарубежный рынок перестрахования: положительные и отрицательные черты.
65. Отличия перестрахования от прямого страхования.
66. Особенности классификации в перестраховании.
67. Функции перестрахования в современных рыночных условиях.
68. Особенности оформления факультативного договора по перестрахованию.
69. Облигаторное перестрахование.
70. Банковская система, структура, факторы её определяющие.
71. Собственные средства банка. Привлеченные и заемные средства банка
72. Расчётно-кассовое обслуживание клиентов банка
73. Кредитные продукты банков, виды кредитов. Формы обеспечения возвратности кредитов.
74. Инвестиционная деятельность банков.
75. Лизинг, факторинг, форфейтинг
76. Услуги банка на рынке ценных бумаг. Эмиссионная деятельность банка на рынке денег и капитала.
77. Банк на валютном рынке.
78. Банкострахование.
79. Программы банкострахования (на выбор студента)

3.2 Вопросы для рубежного контроля

В процессе обучения студентов большое значение имеет подготовка к рубежному контролю. Осуществляется не менее двух раз за семестр для очного отделения. При этом каждому обучающемуся выставляется средняя оценка за

модуль. Для успешного прохождения рубежного контроля необходимо подготовиться по определённым вопросам каждой из тем:

Тема 1 Банковская система, структура, факторы её определяющие

1. Банковская система во времена СССР.
2. Современная банковская система
3. Факторы, влияющие на структуру банковской системы.
4. Функции коммерческих банков в рыночной экономике
5. Отличие банка от других финансовых посредников (брокеров, инвестиционных компаний, фондов и т.п.).
6. Специализированные финансово-кредитные институты.

Тема 2 Собственные средства. Привлеченные и заемные средства банка.

1. Особенности формирования банковских ресурсов и их структура.
2. Классификация банковских ресурсов в соответствии с международными нормами.
3. Собственные средства и собственный капитал банка, подходы к определению.
4. Собственный капитал брутто и нетто.
5. Функции собственного капитала.
6. Методы увеличения собственного капитала.
7. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка.
8. Капитализация банка, методы ее оценки.
9. Привлечённые ресурсы коммерческого банка
10. Виды депозитов банка. Их отличия
11. Межбанковские кредиты и их роль в формировании ресурсной базы коммерческих банков.
12. Кредиты Центрального банка.

Тема 3 Расчётно-кассовое обслуживание клиентов банка

1. Организация проведения расчётных операций в коммерческом банке.
2. Договорная основа отношений банка с клиентом в процессе проведения расчётов, функционирование расчётного счёта клиента.
3. Правовое регулирование безналичных расчётов.
4. Формы расчётов, кредитовые и дебетовые переводы, виды расчётных документов.
5. Платёжное поручение: понятие, форма, сфера применения.
6. Аккредитив: понятие, виды, организация документооборота, особенности использования.
7. Чек: экономическая природа, особенности использования, правила организации чекового оборота.
8. Вексель: понятие, разновидности, сфера применения. Инкассирование и домициляция векселей.
9. Инкассо: понятие, сфера использования, особенности применения.
10. Инкассовое поручение.
11. Платёжное требование.
12. Особенности организации безналичных расчётов населения.

Тема 4 Кредитные продукты банков, виды кредитов. Формы обеспечения возвратности кредитов

1. Определение, принципы кредита.
2. Порядок предоставления кредитов и условия.
3. Коммерческий кредит.
4. Кредиты населению.
5. Потребительский кредит.
6. Ипотечный кредит.
7. Акцептный кредит, порядок предоставления и погашения.
8. Авальный кредит.

9. Онкольный кредит.
10. Консорциальные кредиты.
11. Кредитоспособность заемщика.
12. Залог. Его формы. Отличие между залогом и обеспечением.

Критерии залога: приемлемость, достаточность.

13. Гарантии и поручительство
14. Цессия. Виды цессии.
15. Страхование риска непогашения кредита.

Тема 5 Инвестиционная деятельность банков.

1. Функции банков на рынке ценных бумаг.
2. Понятие инвестиционной деятельности банков.
3. Цели деятельности банков на рынке ценных бумаг
4. Политика банка на рынке ценных бумаг
5. Виды инвестиционных операций с ценными бумагами
6. Перечень услуг банков по инвестиционному обслуживанию

Тема 6 Лизинг, факторинг, форфейтинг.

1. Виды лизинга. Этапы лизинговой операции.
2. Содержание лизингового договора. Порядок заключения, продления, расторжения договора.
3. Факторинг. Виды факторинговых операций.
4. Факторинговое соглашение.
5. Возможности и перспективы развития факторинга в России.
6. Положение о фактор – отделе банка. Структура отдела, функциональные обязанности сотрудников отдела.
7. Форфейтинг.
8. Особенности форфейтинга.

Тема 7 Услуги банка на РЦБ. Эмиссионная деятельность банка на рынке денег и капитала

1. Перечень ценных бумаг, выпускаемых банком.
2. Цели банка при эмиссии ценных бумаг.
3. Особенности эмиссии акций.
4. Выпуск облигаций банка.
5. Особенности выпуска опционов.
6. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов
7. Эмиссия собственных векселей.
8. Типы векселей. Операции с векселями.
9. Особенности выпуска чеков.

Тема 8 Банк на валютном рынке

1. Порядок осуществления валютно-обменных операций
2. Понятие валютных операций
3. Особенности работы кассира операционной кассы
4. Валютный курс
5. Конвертация валют
6. Режимы валютных курсов
7. Валютная позиция. Ее виды.
8. Операции, влияющие на изменение валютной позиции
9. Операции по торговле валютой на международных финансовых рынках
10. Валютный контроль банка

Тема 9 Банкострахование

1. Типы финансовых объединений.
2. Понятие банкострахования.
3. Формирование банкострахования за рубежом и в России

4. Организационные аспекты деятельности банкострахового объединения.

5. Организационные формы банкострахового объединения.

6. Особенности деятельности банка как страхового агента.

7. Аккредитация банками страховщиков.

8. Регулирование банкострахования в России.

9. Система государственного регулирования деятельности банкостраховых групп

10. Принципы деятельности мегарегулятора

11. Продукты банкострахования.

Тема 10 Основные определения и термины страхового дела.

Классификация и формы проведения страхования

1. Страховые определения и термины как отражение специфических страховых отношений. Объекты и субъекты страховых отношений.

2. Страховые риски и страховой случай.

3. Страховая сумма.

4. Определение ущерба (убытка).

5. Страховая премия и выплата, их расчёт.

6. Франшиза.

7. Форс-мажорные обстоятельства.

8. Отрасли страховой деятельности - личное страхование, имущественное страхование.

9. Деление страховых отраслей на подотрасли и виды.

10. Формы проведения страхования: обязательная (установленная государством) и добровольная (по желанию страхователей), их основные отличия, разбор примеров.

Тема 11 Юридические основы страховых отношений. Государственное регулирование страховой деятельности

1. Виды законодательно-нормативной базы страховой деятельности.
2. Структура, функции и права Центрального Банка РФ.
3. Общее законодательство.
4. Специальное страховое законодательство.
5. Ведомственные нормативные документы
6. Регистрация страховщиков и их лицензирование

Тема 12 Основы построения страховых тарифов. Обеспечение финансовой устойчивости и платёжеспособности страховой компании

1. Состав и структура тарифной ставки.
2. Общие принципы расчета нетто- и брутто-ставки.
3. Убыточность страховой суммы.
4. Рисквая надбавка.
5. Нагрузка.
6. Дифференциация тарифов, повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от степени того или иного риска.
7. Определение финансовой устойчивости и ее показатели.
8. Платёжеспособность страховой компании. Маржа платёжеспособности, ее размеры.

Тема 13 Особенности организации финансов страховщиков.

Инвестиционная деятельность

1. Собственный капитал страховщика.
2. Привлечённый капитал страховщика.
3. Характеристика, классификация и расчёт страховых резервов.
4. Инвестиционная деятельность: основные принципы.
5. Правила размещения средств страховых резервов, нормативы Центрального Банка РФ.

Тема 14 Основные принципы личного страхования. Виды страхования жизни. Страхование от несчастных случаев и болезней

1. Основные принципы личного страхования.
2. Виды страхования жизни.
3. Страхование от несчастных случаев: обязательные виды
4. Страхование от несчастных случаев: добровольные виды.

Тема 15 Медицинское страхование в России

1. Особенности обязательного медицинского страхования: субъекты, программы, финансовые взаимоотношения.
2. Особенности добровольного медицинского страхования: субъекты, их финансовые и договорные взаимоотношения.
3. Программы ДМС.
4. Особенности тарифов в ДМС.

Тема 16 Имущественное страхование. Страхование ответственности

1. Цель, объекты и субъекты имущественного страхования как механизма защиты от внешних и внутренних рисков.
2. Основные принципы имущественного страхования.
3. Запрет на «двойное» страхование имущества как борьба с незаконным обогащением страхователей.
4. Полное и неполное страхование имущества. Расчёт выплат
5. Страхование ответственности: цель, субъекты.
6. Виды страхования гражданской ответственности, характеристика ущерба.

Тема 17 Перестрахование как форма обеспечения финансовой устойчивости страховых операций

1. Цель применения и задачи перестрахования.

2. Определение перестрахования как защиты от возможных катастрофических рисков и неблагоприятных социально-экономических последствий.

3. Отличия перестрахования от прямого страхования и сострахования.

4. Норматив, регулирующие перестраховочную деятельность.

5. Этапы перестрахования.

6. Классификация в перестраховании.

4 Методические указания по промежуточной аттестации по дисциплине

В процессе обучения студентов большое значение имеет подготовка к промежуточной аттестации. Изучение тем завершается экзаменом в соответствии с учебным планом образовательной программы.

Экзамен как форма промежуточного контроля и организации обучения служит приемом проверки степени усвоения учебного материала, лекционных и практических занятий, качества усвоения обучающимися отдельных разделов дисциплины, сформированных умений и навыков.

Экзамен проводится устно в объеме учебной программы. Преподаватель вправе задать дополнительные вопросы, помогающие выяснить степень знаний обучающегося в пределах учебного материала, вынесенного на экзамен.

В период подготовки к экзамену обучающиеся вновь обращаются к пройденному учебному материалу.

Подготовка обучающегося к экзамену включает в себя три этапа: самостоятельная работа в течение процесса обучения; непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса, подготовка к ответу на вопросы, содержащихся в задании.

Литература для подготовки к экзамену рекомендуется преподавателем в рабочей программе и методических указаниях.

Экзамен проводится по вопросам, охватывающим весь пройденный по данной теме материал. По окончании ответа преподаватель может задать обучающемуся дополнительные и уточняющие вопросы. На подготовку к ответу по вопросам обучающемуся дается 40 минут с момента получения им вопросов.

Примерные вопросы к экзамену

1. Структура современной банковской системы.
2. Центральный банк, его функции и роль.

3. Функции коммерческих банков.
4. Специализированные финансово-кредитные институты.
5. Собственный капитал банка.
6. Депозиты клиентов банка.
7. Долговые ценные бумаги, выпускаемые коммерческим банком.
8. Задачи и функции отдела кассовых операций.
9. Поступление и выдачи наличных денег из касс расчетно-кассового центра.
10. Кредит и кредитные продукты (виды кредита).
11. Понятие кредитоспособности заемщика, факторы ее определяющие
12. Залог, гарантия и поручительство при кредитовании.
13. Цессия и страхование риска непогашения кредита.
14. Функции банков на рынке ценных бумаг.
15. Цели деятельности банков на рынке ценных бумаг. Политика банков на рынке ценных бумаг.
16. Инвестиционные операции банков. Перечень услуг банков по инвестиционному обслуживанию.
17. Лизинг. Виды лизинга.
18. Факторинг, форфейтинг.
19. Эмиссия акций банка.
20. Эмиссия облигаций и векселей.
21. Особенности валютно-обменных операций.
22. Валютный курс, его виды. Котировка валюты, цена покупки и цена продажи валюты, примеры относительно официального курса.
23. Валютная позиция. Операции по торговле валютой на международных финансовых рынках. Валютный контроль.
24. Определение банкострахования и основные направления взаимодействия банков и страховщиков.
25. Программы банкострахования. Организационные формы банкостраховой группы.

26. Определение понятий прямого страхования, сострахования и перестрахования. Этапы перестрахования.

27. Определение и основные показатели финансовой устойчивости страховой организации.

28. Принципы размещения страховых резервов. Соотношение активов и процентов страховых резервов.

29. Основные термины в страховании: страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховщик, страховая премия, страховая выплата, страховая сумма, страховой тариф, франшиза, форс-мажорные обстоятельства.

30. Обязательное медицинское страхование: цели, финансовое взаимоотношение субъектов, программы.

31. Методика расчёта страхового тарифа по рисковым видам страхования.

32. Добровольное медицинское страхование: определение, финансовое взаимоотношение субъектов, программы, тарифы и факторы, на них влияющие.

33. Состав собственных средств страховщика. Законодательные требования к размеру уставного капитала.

34. Страховые случаи, исключения из них при добровольном страховании от несчастных случаев.

35. Виды выплат при добровольном страховании от несчастных случаев.

36. Классификация страхования по отраслям, подотраслям и видам.

37. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве: субъекты, особенности взносов и тарифов, виды выплат, их получатели.

38. Личное страхование пассажиров: субъекты, страховой случай особенности взносов и выплат.

39. Объекты, цели и страховые риски имущественного страхования.

40. Обязательное личное страхование государственных служащих от несчастных случаев: страховые случаи, источники денежных средств, особенности выплат.

41. Классификация видов договоров страхования жизни: общая характеристика.

42. Классификация страхования ответственности. Виды ущерба.

43. Состав страховых резервов страховой компании. Образование резерва незаработанной премии и резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

44. Основные принципы имущественного страхования.

45. Классификация страхования гражданской ответственности, сопутствующие страховые риски. Виды ущерба.

46. Полное и неполное страхование имущества. Страховое возмещение при полном и неполном имущественном страховании.

47. Обязательное медицинское страхование: определение, взаимодействие субъектов страхования, программы.

48. Добровольное медицинское страхование: определение, взаимодействие субъектов страхования, программы, тарифы.

49. Функции перестрахования. Норматив по перестрахованию.

50. Формы и виды страхования от несчастных случаев и болезней: отличия и сходство.

Критерии оценки:

На экзамене студенту предлагаются 2 вопроса из вышеперечисленных и 1 задача.

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он раскрыл теоретические аспекты вопроса, привел пример из практики, объяснил все этапы вычислений задачи;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он раскрыл теоретические аспекты вопроса не до конца, привел пример из практики, допустил не более двух несущественных ошибок в задаче;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он раскрыл не полностью теоретические аспекты вопроса, привёл примеры, и допустил ошибку в решении задачи при знании формул;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не раскрыл теоретические и практические аспекты вопроса, допустил существенные ошибки в решении задачи или не решил ее совсем.

Обучающийся, не сдавший экзамен, допускается к повторной сдаче после дополнительной самостоятельной подготовки.

5 Литература, рекомендуемая для выполнения работы

5.1 Основная литература

1. Банковское дело: учебник под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-406-04743-9.

2. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>– ЭБС «Znanium.com»

3. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учеб. пособие / Л.Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 300 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006682-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/958168> - ЭБС «Znanium.com»

5.2 Дополнительная литература

1. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая – Москва: Юрайт, 2012. – 423 с. - ISBN 978-5-9916-1508-2.

2. Борисюк, Н. К. Банковское дело / Н. К. Борисюк, И. П. Крымова – Оренбург: Димур, 2015. – 336 с. – ISBN 978-5-7689-0354-1.

3. Донецкова, О. Ю. Банковское дело [Электронный ресурс] : методические указания для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю. Донецкова, Н. И. Парусимова; М-во науки и высш. образования Рос.

Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Оренбург : ОГУ. - 2020. - 59 с-.

4. Коробова, Г.Г.Банковское дело/ Г. Г. Коробова – Москва: Магистр, 2011. – 592 с. – ISBN 978-5-9776-0109-2.

5. Донецкова, О. Ю. Практические работы по дисциплине "Управление банковскими рисками" [Электронный ресурс] : методические указания для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю. Донецкова; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Оренбург : ОГУ. - 2019. - 31 с-

6. Донецкова, О. Ю. Практические работы по дисциплине "Управление страховыми рисками" [Электронный ресурс] : методические указания для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю. Донецкова; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Оренбург : ОГУ. - 2019. - 29 с.

7. Донецкова, О. Ю. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-наглядное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю. Донецкова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ОГУ. - 2018. - 89 с-.

8. Донецкова, О. Ю. Банкострахование [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по направлению подготовки 080300.68 - Финансы и кредит / О. Ю. Донецкова, Е. А. Помогаева; М-во образования и

науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ОГУ. - 2014. - 115 с

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2021.
2. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2021.
3. Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2021.
4. Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2021.
5. Финансовый директор : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2021.
6. Финансовый менеджмент : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2021.
7. Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2021
8. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2021.
9. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2021.

5.4 Интернет-ресурсы

1. [http:// arb.ru](http://arb.ru) – Ассоциация российских банков
2. [http:// banki.ru](http://banki.ru) – Банки.ру
3. [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)- Центральный банк Российской Федерации
4. [http:// elibrary.ru](http://elibrary.ru)- Научная электронная библиотека.
5. [http:// cyberleninka.ru](http://cyberleninka.ru) - Научная электронная библиотека КиберЛенинка
6. [http:// www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows

2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)

3 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2022]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

4 Консультант Плюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: <\\fileserver1\!CONSULT\cons.exe>