

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

декан учетно-финансового факультета,

д.э.н., профессор

Костюкова Е. И.

«25» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.ДВ.01.02 ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В СТРАХОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

Шифр и наименование дисциплины по учебному плану

38.04.08 Финансы и кредит

Код и наименование направления подготовки

Корпоративные и государственные финансы

Наименование магистерской программы

Магистр

Квалификация выпускника

Очная, заочная

Форма обучения

2022

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

1. Цель дисциплины

Целями изучения дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» является - формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области современных тенденций в области финансового менеджмента страховой компании, раскрытие существенных основ взаимодействия теории и практики деятельности страховщика в сфере управления финансами, необходимости страхования в России с учетом опыта в странах с развитым страховым рынком.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код(ы) и наименование (-ия) индикатора(ов) достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК - 3 Способен систематизировать бизнес-процессы, разрабатывать финансовую стратегию корпорации	ПК - 3.1 Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики	Знания: <ul style="list-style-type: none">- особенностей и инструментария страхового менеджмента;- организации бизнес-процессов страховой организации;- действующей нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность страховых организаций;- особенностей организации финансов страховщика;- теорию и практику управления рисками страховой организации (риск-менеджмент)
		Умения: <ul style="list-style-type: none">- выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации (F/01.7 У.3 08.037)- анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации (08.037 F/01.7 У.8)- анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами (08.037 F/01.7 У.9)- проводить анализ деятельности организации (08.037 F/01.7 У.11)- управлять тарифной политикой, денежным оборотом, финансовым результатом и состоянием страховых организаций;- оценивать и регулировать платежеспособность; разрабатывать инвестиционную политику страховщика
		Навыки и/или трудовые действия <ul style="list-style-type: none">- оценка текущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.1)- определение параметров будущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.2)- выявление, анализ и оценка несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации (08.037 F/01.7 ТД.3)- управления деятельностью страховой организации

	ПК-3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес-возможностей	Знания: - методик оценки финансового потенциала страховщика, методов обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании; - источников информации для проведения финансового анализа страховщиков и разработки стратегии развития
		Умения: - обосновывать стратегию развития страховой компании; - проводить расчеты и должным образом интерпретировать полученные результаты по оценке экономической эффективности страховых операций, финансовой устойчивости, платежеспособности; использовать полученные знания для принятия управленческих решений
		Навыки и/или трудовые действия - оценка бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации (08.037 F/01.7 ТД.4) - владения методикой разработки и обоснования стратегических и тактических целей в области совершенствования страховой деятельности с целью повышения рыночной активности на страховом рынке, а также внутренних операций страховых компаний (инвестиционных решений, оптимальной структуры капитала и т.п.)

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 «Финансовый менеджмент в страховой организации» входит в число дисциплин по выбору студента, части, формируемой участниками образовательных отношений программы магистратуры

Изучение дисциплины осуществляется:

- для студентов очной формы обучения – в 4 семестре;
- для студентов заочной формы обучения – на 2 курсе.

Для освоения дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин магистратуры «Бизнес-анализ деятельности корпорации», «Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету (РСБУ и МСФО)», «Управление финансовыми рисками»

Освоение дисциплины «Финансовый анализ в страховой организации» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин: преддипломная практика, подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Очная форма обучения

Се- местр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоя- тельная работа, час	Контроль, час	Форма промежу- точной аттестации (форма контроля)
		лек- ции	практические занятия	лаборатор- ные занятия			
4	108/3	10	16	-	82	-	зачет
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4	-	-	-	-
практической подготовки		10	16	-	82	-	-

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
4	108/3	-	-	0,12	-	-	-

Заочная форма обучения

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
2	108/3	4	6	-	94	4	зачет контрольная работа
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4	-	-	-	-
практической подготовки		4	6	-	94	-	-

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел						
		Контрольная работа	Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
2	108/3	0,2	-	-	0,12	-	-	-

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Очная форма обучения

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Основы финансового управления в страховом бизнесе									
1	Особенности финансов страховой компании	10	1	1	-	8	устный опрос студентов	собеседование	ПК- 3.1 ПК- 3.2
2	Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	10	1	1	-	8	выступление с презентацией в дискуссии	дискуссия	ПК- 3.1 ПК- 3.2
3	Оценка финансового состояния страховой организации	12	1	3	-	8	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	практические задания и задачи	ПК- 3.1 ПК- 3.2
	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	3	-	1	-	2	выполнение заданий контрольной работы	письменная контрольная работа	ПК- 3.1 ПК- 3.2
Раздел 2. Финансовые основы деятельности и контроля страховых компаний									

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
4	Управление капиталом и рисками страховой организации	14	2	2	-	10	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	практические задания и задачи	ПК- 3.1 ПК- 3.2
5	Доходы и расходы страховой организации	13	1	2	-	10	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	практические задания и задачи	ПК- 3.1 ПК- 3.2
6	Финансовое планирование деятельности страховой организации	13	1	2	-	10	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	кейс-задача	ПК- 3.1 ПК- 3.2
7	Инвестиционная политика страховой организации	14	2	2	-	10	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	практико-ориентированные задачи и задания	ПК- 3.1 ПК- 3.2
8	Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	10	1	1	-	8	выступление с докладом	доклад	ПК- 3.1 ПК- 3.2
	Контрольная точка № 2 по всем темам	3	-	1	-	2	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.1 ПК- 3.2
	Промежуточная аттестация	6	-	-	-	6	зачет	вопросы и задания к зачету	ПК- 3.1 ПК- 3.2
	<i>Практическая подготовка</i>	<i>108</i>	<i>10</i>	<i>16</i>		<i>82</i>	<i>x</i>	<i>x</i>	ПК- 3.1 ПК- 3.2
	Итого	108	10	16	-	82	x	x	

Заочная форма обучения

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Основы финансового управления в страховом бизнесе									

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
1	Особенности финансов страховой компании.	9	1	-	-	8	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.1 ПК- 3.2
2	Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	9	1	-	-	8	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.1 ПК- 3.2
3	Оценка финансового состояния страховой организации	12	-	-	-	12	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.1 ПК- 3.2
Раздел 2. Финансовые основы деятельности и контроля страховых компаний									
4	Управление капиталом и рисками страховой организации	13	2	1	-	10	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	практические задания и задачи	ПК- 3.1 ПК- 3.2
5	Доходы и расходы страховой организации	10	-	-	-	10	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.1 ПК- 3.2
6	Финансовое планирование деятельности страховой организации	12	-	2	-	10	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	кейс-задача	ПК- 3.1 ПК- 3.2
7	Инвестиционная политика страховой организации	12	-	2	-	10	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	практико-ориентированные задачи и задания	ПК- 3.1 ПК- 3.2
8	Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	8	-	-	-	8	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.1 ПК- 3.2
	Контрольная работа (аудиторной)	5	-	1	-	4	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.1 ПК- 3.2
	Промежуточная аттестация	14				14	контрольная работа	задания к контрольной работе	ПК- 3.1 ПК- 3.2
		4	-	-	-	4	зачет	вопросы и задания к зачету	ПК- 3.1 ПК- 3.2
	<i>Практическая подготовка</i>	104	4	6		94	x	x	ПК- 3.1 ПК- 3.2
	Итого	108	4	6	-	98	x	x	

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий*

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий) / (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		очная форма	заочная форма
Особенности финансов страховой компании. (практическая подготовка)	Организационные и правовые основы деятельности страховых компаний. Организация и принципы построения бизнес – процессов в страховых компаниях. Финансовые отношения страховщика и их характеристика. Отношения «страховщик-страхователь». Финансовые ресурсы и финансовый потенциал страховой организации. Финансовые ресурсы страховых организаций, их место и роль на финансовом рынке. Классификация финансовых ресурсов, краткая характеристика их состава и структуры. Модель формирования финансового потенциала страховщика. Методы финансово-аналитической работы в страховой компании.	1/-/1	1/-/1
Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации (практическая подготовка)	Соподчиненность и взаимодействие видов менеджмента в страховой организации. Понятие финансового менеджмента страховщика и принципы его организации. Объекты и субъекты финансового менеджмента. Механизм финансового менеджмента страховщика. Цель финансового менеджмента. Основные задачи финансового менеджмента страховщика и их краткая характеристика. Функции финансового менеджмента в страховой организации. Роль финансового менеджмента в страховой деятельности. Внешние и внутренние факторы, влияющие на эффективность финансового менеджмента страховщика. Информационное обеспечение финансового менеджмента в страховой организации. Внутренние и внешние источники информации. Пользователи финансовой отчетности и требования, предъявляемые к ней. Внутренние и внешние пользователи отчетности в страховой организации. Формирование и раскрытие информации в формах бухгалтерской отчетности.	1/-/1	1/-/1
Оценка финансового состояния страховой организации (практическая подготовка)	Понятие, задачи и принципы финансового анализа страховщика. Методы финансового анализа. Оценочные показатели деятельности страховой компании. Методика оценки финансового состояния страховой компании: показатели платежеспособности и финансовой устойчивости, показатели ликвидности. Анализ деятельности страховой организации: оценка эффективности деятельности подразделений и страховой организации в целом. Количественные и качественные методы управления бизнес-процессами страховой организации.	1/-/1	-/-/-

Управление капиталом и рисками страховой организации <i>(проблемная лекция)</i> <i>(практическая подготовка)</i>	Экономическая сущность и структура капитала страховой организации. Принципы формирования капитала. Управление собственным капиталом страховщика. Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе. Регулирование достаточности капитала страховщика: национальная практика и международные подходы. Зарубежный опыт оценки стоимости капитала страховой организации. Понятие риска в страховании и современные методы его оценки. Страховщик как субъект управления риском. Риски страховой деятельности и финансовые источники их покрытия.	2/2/2	2/2/2
Доходы и расходы страховой организации <i>(практическая подготовка)</i>	Состав и структура доходов и расходов страховщика. Классификация доходов страховой компании. Доходы от страховой деятельности. Доходы от страховых операций. Доходы от инвестиционной деятельности. Классификация расходов страховой организации. Управление текущей деятельностью страховой организации.	1/-/1	-/-/-
Финансовое планирование деятельности страховой организации <i>(практическая подготовка)</i>	Содержание финансового планирования в страховой организации и его задачи и классификация. Этапы финансового планирования деятельности страховой организации. Модели и методы финансового планирования в страховании. Этапы разработки финансового плана страховщика. Бюджетирование как технология финансового планирования в страховой организации. Понятие финансовой стратегии страховой организации. Миссия страховщика. Виды финансовых стратегий страховой организации. Основные этапы формирования финансовой стратегии страховщика.	1/-/1	-/-/-
Инвестиционная политика страховой организации <i>(практическая подготовка)</i>	Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховой организации. Факторы, обуславливающие необходимость инвестиционной деятельности страховой организации. Инвестиционная политика: анализ подходов и ключевые понятия. Регулирование инвестиционной деятельности в страховом бизнесе. Особенности использования собственных средств страховщика в инвестиционной деятельности. Модель формирования инвестиционной политики страховых организаций. Оптимизация инвестиционного портфеля страховщика	2/-/2	-/-/-
Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации <i>(практическая подготовка)</i>	Классификация форм, видов и методов финансового контроля страховой организации. Внешний контроль финансовой отчетности страховщика. Внутренний контроль в страховой организации. Цели, задачи и составляющие элементы внутреннего контроля. Субъекты и объекты контроля. Требования, предъявляемые к эффективности внутреннего контроля в страховой организации. Роль финансового контроля в противодействии страховому мошенничеству. Решение задач финансового менеджмента на основе результатов контроля. Взаимосвязь задач финансового менеджмента с материалами контроля страховой деятельности.	1/-/1	-/-/-
Итого	x	10/2/10	4/2/4

5.2. Семинарские (практические, лабораторные) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме*

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий) / (практическая подготовка)	Всего часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка			
		очная форма		заочная форма	
		прак.	лаб.	прак.	лаб.
Раздел 1. Основы финансового управления в страховом бизнесе	<u>Практическое занятие.</u> Особенности финансов страховой компании (практическая подготовка)	1/-/1	-	-/-/-	-
	<u>Практическое занятие.</u> Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации (практическая подготовка)	1/-/1	-	-/-/-	-
	<u>Практическое занятие.</u> Оценка финансового состояния страховой организации (практическая подготовка)	3/-/3	-	-/-/-	-
	<u>Контрольная точка № 1</u> (практическая подготовка)	1/-/1	-	-	-
Раздел 2. Финансовые основы деятельности и контроля страховых компаний	<u>Практическое занятие.</u> Управление капиталом и рисками страховой организации (практическая подготовка)	2/-/2	-	1/-/1	-
	<u>Практическое занятие.</u> Доходы и расходы страховой организации (практическая подготовка)	2/-/2	-	-/-/-	-
	<u>Практическое занятие.</u> Финансовое планирование деятельности страховой организации (кейс-задача) (практическая подготовка)	2/2/2	-	2/2/2	-
	<u>Практическое занятие.</u> Инвестиционная политика страховой организации (решение практико-ориентированных задач) (практическая подготовка)	2/2/2	-	2/2/2	-
	<u>Практическое занятие.</u> Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации (практическая подготовка)	1/-/1	-	-/-/-	-
	<u>Контрольная точка № 2</u> (практическая подготовка)	1/-/1	-	-	-
	<u>Контрольная работа (аудиторная)</u> (практическая подготовка)	-	-	1/-/1	-
Итого		16/4/16	-	6/4/6	-

*Интерактивные формы проведения занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся в соответствии с Положением об интерактивных формах обучения в ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ.

5.3. Курсовая работа учебным планом не предусмотрена

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Виды самостоятельной работы	Очная форма, часов		Заочная форма, часов	
	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации
Подготовка к практическим занятиям:	76	-	80	-
подготовка к собеседованию и участию в дискуссии	16		-	
подготовка к выполнению практических задач и заданий	28		56	
подготовка к занятиям проводимым в интерактивной форме	20		20	
подготовка доклада, статьи	8	-	-	-
подготовка к контрольным точкам	4	-	-	-

подготовка к контрольной работе (аудиторной)	-	-	4	-
Подготовка контрольной работы	-	-	-	14
Подготовка к зачету	-	6	-	4
ИТОГО	76	6	80	18

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации».
2. Методические рекомендации по освоению дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации».
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации».
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	интернет-ресурсы (из п.9 РПД)
1	Особенности финансов страховой компании	1, 2, 3	1, 2, 4, 6, 7	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
2	Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	1, 2, 3	1, 2, 4, 6, 7	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
3	Оценка финансового состояния страховой организации	2, 3	2, 6, 7, 8, 9	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
4	Управление капиталом и рисками страховой организации	1, 2, 3	1, 4, 6, 9	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
5	Доходы и расходы страховой организации	1, 2, 3	1, 3, 6	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
6	Финансовое планирование деятельности страховой организации	2, 3	3, 6, 9	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
7	Инвестиционная политика страховой организации	1, 2, 3	1, 2, 6, 7	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
8	Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	1, 2, 3	1, 2, 4, 6, 7	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Очная форма обучения

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Семестры			
		1	2	3	4
ПК-3.1	Бизнес – анализ деятельности корпорации				
Проводит оценку текущего и определяет парамет-	Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету (РСБУ и МСФО)				

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Семестры			
		1	2	3	4
Индикатор компетенции ры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики	Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами				
	Управление финансовыми рисками				
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)				
	Корпоративное управление				
	<i>Бизнес-процессы в страховой организации</i>				
	Финансовый менеджмент в страховой организации				+
	Стратегический менеджмент в коммерческом банке				
	<i>Управление банковскими рисками</i>				
	Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации				
	<i>Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование</i>				
	Практика по профилю профессиональной деятельности				
	Преддипломная практика				
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена				
	ПК-3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес-возможностей	Бизнес – анализ деятельности корпорации			
Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами					
Корпоративное управление					
<i>Бизнес-процессы в страховой организации</i>					
Финансовый менеджмент в страховой организации					+
Стратегический менеджмент в коммерческом банке					
<i>Управление банковскими рисками</i>					
Практика по профилю профессиональной деятельности					
Преддипломная практика					
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена					

Заочная форма обучения

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курс		
		1	2	3
ПК-3.1 Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики	Бизнес – анализ деятельности корпорации			
	Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету (РСБУ и МСФО)			
	Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами			
	Управление финансовыми рисками			
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)			
	Корпоративное управление			
	<i>Бизнес-процессы в страховой организации</i>			
	Финансовый менеджмент в страховой организации		+	
	Стратегический менеджмент в коммерческом банке			
	<i>Управление банковскими рисками</i>			
	Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации			
	<i>Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование</i>			
	Практика по профилю профессиональной деятельности			
	Преддипломная практика			
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена				
ПК-3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес-возможностей	Бизнес – анализ деятельности корпорации			
	Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами			
	Корпоративное управление			
	<i>Бизнес-процессы в страховой организации</i>			
	Финансовый менеджмент в страховой организации		+	

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курс		
		1	2	3
	Стратегический менеджмент в коммерческом банке			
	<i>Управление банковскими рисками</i>			
	Практика по профилю профессиональной деятельности			
	Преддипломная практика			
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена			

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации» проводится в виде зачета.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО».

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов **очной формы обучения** знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

Результат текущего контроля для обучающихся **очной формы обучения** складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает посещение лекций (**максимум 10 баллов**), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) собеседование, дискуссия, подготовка доклада, решение практических заданий (**максимум 8 баллов**); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (**максимум 7 баллов**), оценку двух контрольных точек (**максимум 60 баллов**), поощрительные баллы (**максимум 15 баллов**).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам очной формы обучения начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
1	Контрольная точка №1 по темам 1 – 3 (письменная контрольная работа)	30
2	Контрольная точка №2 по всем темам (тестирование)	30
Сумма баллов по итогам текущего контроля		60
Активность на лекционных занятиях		10
Результативность работы на практических занятиях, выполнение практических заданий рабочей тетради		15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях)		15
Итого		100

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются **на лекционных занятиях** при условии активного участия, обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения и активности на лекционных занятиях

10 баллов – студент посетил все лекции, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя. Баллы за посещение лекционных занятий выставляется пропорционально посещенных студентом лекций.

Результативность работы на практических занятиях

Собеседование - Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Критерии и шкала оценки собеседования (максимум 1 балл)

1 балл если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

0,7 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

0,4 балла если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

0 баллов при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

Дискуссия - оценочное средство, направленное на развитие навыков самостоятельного поиска и анализа учебной информации, формирование и развитие у обучающихся научного мышления, умения активно участвовать в творческом обсуждении спорного вопроса, проблемы и оценить их умение и навыки аргументировать собственную точку зрения.

Критерии и шкала оценки дискуссии (максимум 1 балл)

1 балл. Подготовленная обучающимся презентация для участия в дискуссии отражает актуальность проблемы и темы; обучающийся проявляет навыки анализа, обобщения, критического осмысления, публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации; материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, точно используется терминология; показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; высказывать свою точку зрения; продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов. Могут быть допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов.

0,7 балла. Подготовленная обучающимся презентация для участия в дискуссии удовлетворяет в основном требованиям на 1 балл, но при этом имеет один из недостатков: в усвоении материала допущены небольшие пробелы, не искажившие содержание ответа; допущены один – два недочета в формировании навыков публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации.

0,4 балла. Подготовленная обучающимся презентация для участия в дискуссии неполно или непоследовательно раскрывает содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после

нескольких наводящих вопросов; при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность навыков аргументации, ведения дискуссии и полемики; обучающийся не может применить теорию в новой ситуации.

0,1 балл. Подготовленная обучающимся презентация для участия в дискуссии не раскрывает основное содержание дискуссионного вопроса; обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части материала; допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов; не сформированы навыки аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации.

Доклад – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической темы.

Критерии и шкала оценки доклада (1,5 балла)

1,5 балла. Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

1 балл. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

0,5 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

0 баллов - выставляется обучающемуся, если доклад, обучающимся не представлен.

Практические задания и задачи - в условии содержится законченный по смыслу текст, влияющий на понимание задачи, предполагается анализ, осмысление и объяснение поставленной проблемы и выбор способа решения, полученный результат осознается как лично значимый.

Критерии и шкала оценки практических задач (маx 4,5 балла)

1,5 балл. При решении заданий и задач по теме дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть.

1 балл. Задания и задачи по теме выполнены частично правильно частично неправильно.

0 баллов. Задания и задачи по теме не выполнены

Занятия, проводимые в интерактивной форме

Практико-ориентированные задачи и задания - задачи, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни.

Оценка выполнения ситуационной задачи производится в соответствии с оценочными критериями: обоснование принятых финансовых решений; достижение заявленной цели и решение поставленных задач; работа в коллективе.

Критерии и шкала оценки выполнения ситуационных задач (маx 3,5 балла)

3,5 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

2,5 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

1,5 балла выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

0 баллов – задача не решена

Кейс-задание - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Критерии и шкала оценки решения кейса (максимум 3,5 балла)

3,5 балла. Кейс–задание выполнено полностью, в рамках регламента, обучающийся подготовил полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. Сделан структурированный и детализированный анализ кейса. Обучающийся уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы.

2,5 балла. Кейс–задание выполнено полностью, но в рамках установленного регламента, обучающийся не приводит (не подготовил) полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. Сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема. Обучающийся на дополнительные вопросы отвечает с некоторым затруднением.

1,5 балла. Кейс–задание выполнено более чем на 2/3, но в рамках установленного регламента, обучающийся расплывчато раскрывает решение, не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. На вопросы обучающийся отвечает с трудом или не отвечает совсем.

0,5 балла. Кейс–задание выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение не структурировано. Если решение и обозначено, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе.

0 баллов. Кейс–задание не выполнено.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

Тестирование - система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру **Письменная контрольная работа** – средство сплошного группового контроля знаний и умений по определенной теме.

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 1 (максимум 30 баллов)

Контрольная работа №1 (контрольная точка № 1 по темам 1-4) в рамках изучения дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» включает один теоретический вопрос (оценка знаний – максимум 10 баллов) и практико-ориентированные задания (второй вопрос - задание реконструктивного уровня (оценка умений - максимум 10 баллов), третий вопрос – задачу творческого уровня (оценка знаний - максимум 10 баллов).

Критерии оценки ответа на 1-й вопрос:

10 баллов – выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий;

8 балла – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответ на поставленные вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

6 балла – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;

4 балла – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;

0 баллов – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.

Критерии оценки ответа на 2-й вопрос:

10 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

8 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

6 балла. При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Сделаны не-правильные выводы.

4 балл. Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки ответа на 3 вопрос:

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы.

8 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено не-рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено не-рациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4 балла. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Тестирование – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать про-цедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (контрольная точка №2 – тестиро-вание по всем темам) (максимум 30 баллов)

30 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

20 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статей, вы-ступление на конференции, участие в конкурсах** (не более 15 баллов).

Статья – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть по-ставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии и шкала оценки научной статьи (максимум 15 баллов)

15 баллов. Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоя-тельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит ориги-нальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графиче-ским материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать пра-вильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

10 баллов. Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоя-тельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

5 баллов. Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчет-ными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов заочной формы обучения

Для студентов **заочной формы обучения** знания по осваиваемым компетенциям формируются **на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.**

Результат текущего контроля для обучающихся **заочной формы обучения** складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает (**максимум 10 баллов**), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) выполнение практических за-

даний и задач (**маx 8 баллов**); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (**маx 7 баллов**), оценку контрольных точек: контрольная работа заочников (внеаудиторная) (**маx 30 баллов**) и контрольную точку в виде контрольной работы-тестирование (аудиторной) по всем разделам дисциплины (**маx 30 баллов**), поощрительные баллы (**маx 15 баллов**)

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
1.	Контрольная работа по всем темам дисциплины (аудиторная)- тестирование	30
2.	Внеаудиторная контрольная работа заочников	30
Сумма баллов по итогам текущего контроля		60
Активность на лекционных занятиях		10
Результативность работы на практических занятиях		15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.)		15
Итого		100

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются **на лекционных занятиях** при условии активного участия, обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения и активности на лекционных занятиях

Процент посещения и активности на лекционных занятиях	Максимально начисленный балл
до 50%	6 баллов
свыше 50%	10 баллов

Результативность работы на практических занятиях

Практические задания и задачи - в условии содержится законченный по смыслу текст, влияющий на понимание задачи, предполагается анализ, осмысление и объяснение поставленной проблемы и выбор способа решения, полученный результат осознается как лично значимый.

Критерии и шкала оценки практических задач (маx 8 баллов)

8 баллов. При решении заданий и задач по теме дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть.

6 баллов. При решении заданий и задач по теме не на все вопросы дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть.

4 балла. При решении заданий и задач по теме не на все вопросы дана комплексная оценка предложенной ситуации; частично даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно решена практическая часть.

2 балла. Задания и задачи по теме выполнены частично правильно частично неправильно. Решение не аргументировано.

0 баллов. Задания и задачи по теме не выполнены

Занятия, проводимые в интерактивной форме

Практико-ориентированные задачи и задания - задачи, направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни.

Оценка выполнения ситуационной задачи производится в соответствии с оценочными критериями: обоснование принятых финансовых решений; достижение заявленной цели и решение поставленных задач; работа в коллективе.

Критерии и шкала оценки выполнения ситуационных задач (максимум 3,5 балла)

3,5 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

2,5 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

1,5 балла выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

0 баллов – задача не решена

Кейс-задание - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Критерии и шкала оценки решения кейса (максимум 3,5 балла)

3,5 балла. Кейс-задание выполнено полностью, в рамках регламента, обучающийся подготовил полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. Сделан структурированный и детализированный анализ кейса. Обучающийся уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы.

2,5 балла. Кейс-задание выполнено полностью, но в рамках установленного регламента, обучающийся не приводит (не подготовил) полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. Сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема. Обучающийся на дополнительные вопросы отвечает с некоторым затруднением.

1,5 балла. Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но в рамках установленного на регламента, обучающийся расплывчато раскрывает решение, не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. На вопросы обучающийся отвечает с трудом или не отвечает совсем.

0,5 балла. Кейс-задание выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение не структурировано. Если решение и обозначено, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе.

0 баллов. Кейс-задание не выполнено.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости студентов **заочной формы** обучения на контрольных точках позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

Критерии и шкала оценки контрольной работы

Контрольная работа направлена на проверку результатов обучения по заданным компетенциям и выполняется по индивидуальному заданию. Структура контрольной работы включает введение, основную часть (содержащую статистическую информацию, расчеты и т.д.) и заключение.

30 баллов - выставляется обучающемуся, если в контрольной работе отражена актуальность и обоснованность проблемы, научность и логичность изложения теоретического материала, работа выполнена в полном объеме, без ошибок в расчетах, с подробными пояснениями по ходу решения, сделаны полные аргументированные выводы, аккуратно оформлена, сдана в срок, обучающийся сво-

бодно отвечает на вопросы, связанные с заданием контрольной работы, демонстрируя глубину понимания различных аспектов выполненной работы;

25 баллов - выставляется обучающемуся, если в контрольной работе отражена актуальность и обоснованность проблемы, работа выполнена без ошибок в расчетах, даны недостаточно полные объяснения, сделаны обоснованные выводы; работа сдана в срок, обучающий отвечает практически на все заданные вопросы;

15 баллов - выставляется обучающемуся, если в контрольной работе не полно раскрыта актуальность рассматриваемой темы, допущены ошибки в логическом изложении теоретическом материале, практическая часть представлена без должной глубины и обоснования, допущены ошибки; сделаны абстрактные выводы; работа сдана с опозданием;

до 15 баллов - выставляется обучающемуся, если в контрольной работе наблюдается отсутствие логики и последовательности в изложении ответов на предложенные вопросы не раскрыто основное содержание темы, имеются грубые ошибки в освещении вопроса, практическое обоснование выполнено частично; работа сдана с опозданием; обучающийся затрудняется ответить на большинство вопросов.

Критерии и шкала оценки тестовых заданий (оценка знаний, умений и навыков - мах 30 баллов)

30 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

20 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах** (не более 15 баллов).

Статья – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии и шкала оценки научной статьи (маж 15 баллов)

15 баллов. Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

10 баллов. Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

5 баллов. Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

По дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации» студентам, имеющим хорошие результаты текущей аттестации (55 баллов и выше) и не имеющих неотработанных пропусков занятий, предлагается выставление оценки «ЗАЧТЕНО» по результатам текущей успеваемости.

В случае отказа – обучающийся сдает зачет по вынесенным на зачет вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

В ходе проведения промежуточной аттестации все заработанные студентом баллы суммируются с баллами за ответ на зачете.

Студент не допускается к сдаче зачета, если к началу промежуточной аттестации по результатам текущего контроля он набрал менее 45 баллов. В этом случае студенту до зачета предоставляется возможность получить дополнительное задание у преподавателя, выполнить его и получить допуск к зачету.

Критерии оценки ответа на зачете

Сдача зачета может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 10 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос (<i>оценка знаний</i>)	4
Задача (<i>оценка умений и навыков</i>)	6
Итого	10

Ответы на теоретические вопросы

4 балла выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами,

3 балла выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос

2 балла выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала

1 балл выставляется обучающемуся, если он дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях; присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения;

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Решение практико-ориентированной задачи

6 баллов выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

4 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

2 балла выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

0 баллов – задача не решена

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации»

Вопросы к собеседованию

Тема 1. Особенности финансов страховой компании

1. Цели и задачи управление финансами страховой компании
2. Финансовый менеджмент и его роль в системе управления компанией
3. Финансово-аналитическая функция – неотъемлемый компонент системы управления страховой организации.
4. Основные группы пользователей результатов финансового анализа. Классификация по их экономическим интересам и возможным управленческим решениям.
5. Исходная информация для проведения финансового анализа деятельности страховой организации.
6. Внешний контроль финансовой отчетности страховщика

Темы презентаций для участия в дискуссии

Тема 2. Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации

1. Необходимость и сущность финансового менеджмента страховщика. Механизм финансового менеджмента страховщика.
2. Базовые концепции финансового менеджмента и их применение в страховании.
3. Основы организации страхового менеджмента
4. Роль финансового менеджмента в страховой деятельности. Внешние и внутренние факторы, влияющие на эффективность финансового менеджмента страховщика.
5. Влияние особенностей деятельности страховщика на организацию финансового менеджмента страховой компании.
6. Финансовая отчетность и анализ финансовой деятельности страховой организации как информационное обеспечение финансового менеджмента.

Тематика докладов

Тема 8. Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации

1. Внешний контроль финансовой отчетности страховщика.
2. Внутренний контроль в страховой организации.
3. Требования, предъявляемые к эффективности внутреннего контроля в страховой организации.
4. Роль финансового контроля в противодействии страховому мошенничеству.
5. Взаимосвязь задач финансового менеджмента с материалами контроля страховой деятельности.

Типовые практические задания и задачи

Тема 3. Оценка финансового состояния страховой организации

Задание 1.

Используя формы бухгалтерской отчетности раскройте содержание форм в работе финансовых менеджеров страховой организации

Форма отчетности	Интересы пользователей
Бухгалтерский баланс страховой организации	– раскрытие дебиторской и кредиторской задолженности по видам страховых операций (страхование, перестрахование, сострахование); – раскрытие информации о качестве капитала страховщика; – доля перестраховщиков в резервах и обязательствах
Отчет о финансовых результатах страховой организации	
Отчет об изменении собственного капитала страховой организации	
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	
Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика	

Задание 2.

Проанализируйте по данным статистики структуру совокупной страховой премии в России за последние 3 года в разрезе:

- а) обязательного и добровольного страхования;
- б) личного (в т.ч. страхования жизни), имущественного страхования и страхования ответственности.

Какие структурные сдвиги можно выявить на основе этих данных, и чем они объясняются?

Задание 3.

Страховщик имеет портфель, в котором значения средних тарифных ставок по 5-ти группам объектов страхования в отчетном году составили: 0,25%, 0,35%; 0,40%; 0,45%; 0,5%.

Количество застрахованных объектов по группам, соответственно: 4000, 6000, 3000, 2000, 1800.

Требуется сделать вывод о финансовой устойчивости страховой компании, если среднерыночный показатель составляет 0,3.

Задание 4.

Известны следующие данные о деятельности страховой организации (тыс. руб.).

Нематериальные активы	312
Дебиторская задолженность, сроки которой истекли	18928
Страховые резервы, всего	690612
Уставный капитал	244400
Добавочный капитал	1846
Страховые премии - нетто	463216
Задолженность учредителей в уставный капитал	10400
Непокрытый убыток	1378
Нераспределенная прибыль	2912
Страховые выплаты, всего	233116

Определите финансовый потенциал и сделайте вывод о финансовой устойчивости страховщика.

Задача 5

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда, обладая следующей исходной информацией.

Страховая компания А:

- имеет доход 166 млн. руб.; сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41 млн. руб.; сумма расходов – 124,6 млн. руб.; расходы на ведение дела – 4,6 млн. руб.

Страховая компания Б:

- имеет доходов 257,6 млн. руб.; остаток средств в запасных фондах – 95,5 млн. руб.; сумма расходов – 279,5 млн. руб.; расходы на ведение дела – 7 млн. руб.

Задача 6.

По агрегированному портфелю страховой компании коэффициент финансовой устойчивости составляет 0,145.

Определить количество договоров страхования, заключенных за рассматриваемый период, если средняя тарифная ставка равна 0,312%.

Задача 7.

Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию.

Страховая компания № 1 имеет:

- страховые платежи - 5800 тыс. руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода -49,0 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 4700 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 520 тыс. руб.

Страховая компания № 2 имеет.

- страховых платежей 4800 тыс. руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 44 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 535 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 2300 тыс. руб.

Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

Задача 8.

Провести горизонтальный финансовый анализ на основании публичной финансовой отчетности страховой компании (выбор осуществляется самостоятельно).

Расчеты оформить в таблице.

Абсолютные показатели, характеризующие финансовую устойчивость страховщика

Показатели	2018	2019	2020	Изменение, %
Инвестиционные активы				
Общая страховая премия				
Премия переданная перестраховщикам				
Уставный капитал				
Собственный капитал				
Прибыль				
Активы				
Страховые резервы				
Страховые выплаты				
Страховые выплаты, осуществленные перестраховщиками				

После заполнения таблицы сформулируйте выводы о финансовом состоянии страховой компании

Тема 4. Управление капиталом и рисками страховой организации

Задание 1.

Портфель страховщика включает три однородные группы страховых рисков, имеющих оценку 360, 480 и 840 млн. д.е. соответственно. Максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков установлен на уровне 400 млн. д.е. Определить доли рисков, которые будут переданы перестраховщику по квотному договору перестрахования (квота составляет 20%), а также целесообразность применения перестрахования по каждой группе рисков.

Задание 2.

В случае, если перестрахователь решает оплатить убытки за счет собственных средств в пределах 100000 д.е., то убытки, превышающие этот лимит, должны быть застрахованы. По оценкам, максимально возможный убыток по отдельному риску может составить 500000 д.е., тогда покрытие по договору эксцедента убытка должны составить: 400000 д.е.

Определить как будут распределяться убытки между перестрахователем и перестраховщиком при:

- а) 80000 д.е.;
- б) 250000 д.е.;
- в) 650000 д.е.

Задание 3.

Если ПАО «Первая страховая компания» широко дифференцирует страховые тарифы, активно использует скидки и надбавки к тарифам, учитывающие индивидуальный риск клиентов, а ПАО «Вторая страховая компания» работает преимущественно по средним тарифным ставкам, то в какой компании риск «антиселекции» будет выше? Обоснуйте свой ответ.

Задание 4.

Какие выводы о деятельности страховой организации ПАО «Страховщик», имеющей уставный капитал – 800 млн руб., можно сделать на основании анализа величины и динамики страховых резервов?

Страховые резервы, тыс. руб.

Страховые резервы	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Резерв незаработанной премии	807617	463872
Резервы убытков	51459	195338
Иные резервы	1688	3315

Задание 5.

Объект стоимостью 6 млн д.е. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн д.е., вторым — на сумму 2 млн д.е., третьим — на сумму 1,5 млн д.е. Страховым случаем (произошел пожар) нанесен ущерб объекту в сумме 1,8 млн д.е. Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

Задание 6.

Страховая организация А занимается страхованием промышленных объектов от огня. За год было заключено 350 договоров (n). Убыточность страховой суммы $q = 0,02$; $\sum P = 500\,000\,000$ д.е. Найти размер собственного удержания для данной страховой организации.

Задание 7.

При факультативном перестраховании заключается договор между страховыми организациями. Согласно этому договору отдельные риски (самолет) передаются на перестрахование, составляется слип.

Страхователь: Авиапредприятие

Перестраховщик: ПАО «Находка Р».

Страховая сумма — 200 млрд. д.е.,

страховой тариф — 1,2%

Брутто-премия — $200 \text{ млрд. д.е.} \times 0,012 = 2\,400\,000\,000$ д.е.

Страховые риски — с ответственностью за гибель и повреждения.

Собственное удержание страховщика — 400 000 000 д.е., расходы на предупредительные мероприятия (РПМ) — 5%, комиссия страховщика — 10%.

Определить: риск, переданный в перестрахование; брутто-премию перестраховщика без комиссии страховщика; комиссию страховщику; комиссионную премию перестраховщику

Задание 8.

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно 400, 625, 800 млн д.е.

Предположим, что страховщик определил на основании актуарных расчетов максимальный уровень собственного участия (собственное удержание) в покрытии рисков 500 млн д.е. Квота 20% от страхового портфеля, переданного в перестрахование.

Определить сколько получит перестраховщик по однородным группам риска, величину собственного участия cedenta в покрытии риска.

Тема 5. Доходы и расходы страховой организации

Задание 1.

Провести мини исследование на основании публичной финансовой отчетности страховой компании (выбор осуществляется самостоятельно):

1) Рассмотреть механизм получения страховщиком доходов, а также структуру доходов страховщика.

2) Провести анализ формирования финансового результата деятельности страховщика.

3) Дать сравнительную характеристику понятий «прибыли как финансового результата» и «прибыли нормативной, или тарифной».

4) Рассмотреть внешние и внутренние факторы, влияющие на результаты деятельности страховщика.

Задание 2.

Имеются следующие данные о состоянии и динамике портфеля страховщика: число застрахованных объектов — 2500 ед., число страховых событий — 106 ед., число пострадавших объектов — 120 ед., страховая сумма всех застрахованных объектов — 2800 тыс. д.е., страховое возмещение — 70 тыс. д.е., страховая премия — 84 тыс. д.е.

Требуется определить: коэффициент убыточности, коэффициент кумуляции риска, вероятность наступления страхового случая, коэффициент тяжести ущерба, вызванного страховым событием, убыточность страховой суммы.

Задание 3.

Определите и охарактеризуйте убыточность страховых операций по страхованию средств транспорта, если известно, что при собранной страховой премии в 86732800 руб. были произведены страховые выплаты в сумме 49628132 руб. Убыточность страховой суммы в страховом тарифе

определена в 47 руб. со 100 руб. страховой суммы.

Задание 4.

Рассчитайте выручку страховщика на основании следующих данных, млн. руб.:

Страховые премии (взносы), всего	46586
в том числе по рискам, переданным в перестрахование	4604
Изменение резерва незаработанной премии, всего	1761
Изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	717
Оплаченные убытки (страховые выплаты), всего	10713
Доля перестраховщиков в убытках	295
Изменение резервов убытков, всего	273
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	49
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	16442

Задание 5.

Имеются следующие данные о деятельности страховой организации, млн руб.:

Страховые премии	128804
Страховые выплаты	100048
Расходы на ведение дела	22672
Прибыль	6084
Страховые резервы	13572

Определите себестоимость страховых услуг.

Кейс-задачи

Тема 6. Финансовое планирование деятельности страховой организации

Кейс-задача 1.

Вас пригласили финансовым директором во вновь созданную страховую компанию в крупном мегаполисе. Руководству компании предстоит выбрать стратегию развития розничных продаж. Рассматриваются варианты собственных агентских и офисных продаж и привлечение брокеров и партнеров.

1. Необходимо выбрать оптимальное с точки зрения «результат-затраты» сочетание каналов продаж для автострахования имущества для последующего бизнес планирования.
2. По выбранным вариантам каналов розничных продаж страховых услуг выберете наиболее перспективный вариант, для которого составьте поквартальный бюджет расходов (с нуля) на один год.

Форма прогноза бюджета доходов и расходов страховой компании по одному из каналов продаж

Статья	Значение показателя, накопительно			
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Страховая премия-брутто				
Заработанная премия-нетто				
Состоявшийся убыток-нетто				
Аквизиционные расходы				
Результат операций страхования, отличного от страхования жизни				
Расходы на оплату труда и прочие компенсационные выплаты				
Административно-хозяйственные расходы				
Прочие доходы (расходы) по страховой деятельности				
Результат по страховой деятельности				
Прочие доходы/расходы по нестраховой деятельности				
Результат инвестиционной деятельности				
Прибыль до налогообложения				
Налог на прибыль				

Чистая прибыль				
-----------------------	--	--	--	--

Кейс-задача 2.

«Страховая компания «Мечта» работает на страховом рынке с 1993 года, имеет 19 филиалов в центральных регионах РФ. Уставный капитал 840 млн. руб., занимает 59 место в рейтинге страховых компаний в России по страховым сборам.

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

Страховой портфель компании следующий:

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

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

Растет число жалоб страхователей в РСА и орган страхового надзора за невыполнение условий договора страхования, в т.ч. ОСАГО. Уровень комиссионного вознаграждения посредникам по ОСАГО составляет 26-30%, по АВТОКАСКО – 25-35%. При этом страховые тарифы по добровольным видам страхования ниже, чем у страховщиков из ТОП-10.

Страховая компания не имеет договоров облигаторного перестрахования своих рисков.

Страховая компания не имеет предписаний Банка России по устранению выявленных нарушений».

Как Вы считаете, как законодательство и его изменения могут отразиться на финансовой деятельности страховой организации? Для ответа на данный вопрос выполните проанализируйте следующую информацию о страховой компании «Мечта» (условное название)

Заполните аналитическую таблицу «Достоинства - недостатки – угрозы», сделайте вывод.

Страховая компания «Мечта»		
<i>Достоинства</i>	<i>Недостатки</i>	<i>Угрозы</i>
Вывод:		

Практико-ориентированные задачи и задания

Тема 7. Инвестиционная политика страховой организации

Ситуационная задача 1.

Определите и обоснуйте, какой инвестиционный портфель более привлекательный

Вы финансовый директор страховой организации. Перед вами стоит задача разместить страховые резервы. Вам предложили две модели инвестиционного портфеля. Объем страховых резервов – 1 млн руб.

(%)

Финансовый инструмент	Максимально допустимая доля инвестиций	Фактическая доля инвестиций	Фактическая годовая норма доходности
Портфель № 1			
1. Акции компаний	15	11	22
2. Банковские депозиты в банках с международными рейтингами	40	30	8

3. Государственные ценные бумаги	30	25	6
4. Облигации организаций	10	10	15
5. Недвижимое имущество	5	4	30
6. Ипотечные сертификаты участия	5	2	7
7. Резервы в доверительном управлении	20	15	12
8. Драгоценные металлы	10	3	3
Портфель № 2			
1. Банковские депозиты в банках с международными рейтингами	40	35	7,5
2. Акции компаний	15	15	18
3. Облигации организаций	10	8	11
4. Паи ПИФов	10	7	32
5. Муниципальные ценные бумаги	10	7	4
6. Недвижимое имущество	5	5	25
7. Драгоценные металлы	10	5	3
8. Резервы в доверительном управлении	20	18	14

Ситуационное задание 2.

Подберите информацию об уровне доходности и риска отдельных финансовых инструментов (разрешенных для инвестирования страховых резервов) и сформируйте структуру двух инвестиционных портфелей страховщиков (сбалансированного и консервативного).

Ситуационное задание 3.

На примере публичной финансовой отчетности конкретной страховой компании проведите оценку ее работы в разрезе бизнес-процессов:

Система показателей оценки работы страховой компании

Бизнес-процессы	Основные подразделения и службы	Показатели
Все бизнес-процессы	Руководство	Экономическая прибыль, суммарный финансовый результат
	Служба планирования и контроля	Степень выполнения плана по доходам и расходам
Маркетинг	Служба маркетинга	Сумма страховой премии по видам страхования
Формирование страховых услуг	Служба актуарных расчетов, планово-экономический отдел	Уровень убыточности по видам страхования
Продажи	Продающие и страховые подразделения	Сумма страховой премии по видам страхования, степень выполнения плана по сумме премий, количество новых договоров
Андеррайтинг	Служба входящего перестрахования	Андеррайтерский результат по входящему перестрахованию
	Служба андеррайтеров в продающих подразделениях	Андеррайтерский финансовый результат по видам страхования
	Центральная служба андеррайтинга	Суммарный андеррайтерский финансовый результат
	Служба исходящего перестрахования	Доля перестраховщиков в урегулировании убытков по перестраховым рискам
Сопровождение договоров страхования	Клиентские подразделения	Количество возобновленных договоров страхования
	Инвестиционная служба	Инвестиционный финансовый результат, уровень инвестиционной доходности
	Служба бухгалтерского и налогового учета	Общие расходы, величина технической платежеспособности, сумма дебиторской задол-

		женности, в том числе просроченной
Урегулирование убытков	Служба урегулирования убытков	Уровень убыточности по видам страхования и в целом
	Юридическая служба	Сумма отклоненных претензий к страховой компании, сумма полученных средств по заявленным искам, сумма средств, полученная по суброгации
	Служба безопасности	Количество выявленных случаев страхового мошенничества. Сумма предотвращенных незаконных выплат по заявлениям о страховых случаях

По результатам оценки работы страховой компании определите резервы роста финансовой устойчивости и рассмотрите направления расширения инвестиционной деятельности компании.

Ситуационная задача 4.

Менеджер страховой организации по инвестициям располагает 600 тыс. долларов и рассматривает 4 общих типа инвестиций, а именно:

Тип 1: государственные ценные бумаги;

Тип 2: ценные бумаги корпораций;

Тип 3: обыкновенные акции отраслей сферы обслуживания;

Тип 4: обыкновенные акции отраслей производственной сферы.

Целью инвест-менеджера является оптимизация отдачи вложений. Размер годовых процентов от инвестиций равен 8, 9, 10 и 12 % для типов 1, 2, 3 и 4 соответственно. Денежные средства, неинвестированные ни по одному из указанных выше типов, остаются на банковском счете и приносят 4% годовых.

Менеджер принял решение, что не менее 60 тыс. долл. следует поместить в ценные бумаги государства, а в инвестиционные проекты с элементами риска (т.е. ценные бумаги корпораций и все виды обыкновенных акций) следует вложить не более 350 000 долл. Кроме того, он считает, что, по крайней мере, половину общей суммы денежных средств следует вложить в обыкновенные акции, а в акции отраслей производственной сферы следует поместить не более одной четверти общей суммы инвестиций.

1. Определите оптимальный план инвестиций и сумму денежных средств, оставленных на банковском счете с тем, чтобы ежегодный доход в процентах от реализации данного плана был максимальным.
2. Соотнесите полученные результаты с требованиями по структуре активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и в покрытие собственного капитала.

Типовой вариант контрольных заданий контрольной работы № 1 по темам 1-3

Теоретический вопрос:

1. Система информационного обеспечения управления финансами страховой организации (оценка знаний 10 баллов).

Практико-ориентированные задания

Задание реконструктивного уровня (10 баллов).

2. Сформулируйте основные тенденции развития российского страхового рынка

Задание творческого уровня (10 баллов)

3. Определите достаточность страховых резервов, если известно, что сумма страховых резервов составляет 24520600 руб., объем страховых премий - 28397000 руб., а расходы на ведение дела - 14 %.

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания) контрольная работа №2 (итоговая)

1.Цель управления – это

- а) организация деятельности для выполнения поставленных задач;
- б) процесс принятия решений.

2. Главная цель страхового бизнеса – это:

- а) извлечение прибыли;

- б) защита общества от рисков;
 в) получение дохода от удовлетворения общественной потребности в защите от рисков.
3. *От страховых тарифов зависит:*
- общее поступление страховых премий;
 - финансовая устойчивость;
 - рентабельность страховых операций;
 - расходы страховщика.
4. *Страховой интерес материализуется в форме:*
- страховой стоимости;
 - страховой выплаты;
 - страховой суммы.
5. *Страховая защита материализуется в форме:*
- страхового взноса;
 - страховой выплаты;
 - страховой суммы.
6. *Страховой брокер является представителем интересов:*
- страховщика;
 - страхователя.
7. *Какая организационная структура лучше в условиях изменений?*
- иерархическая;
 - адаптивная.
8. *Страховой маркетинг – это:*
- исследование финансовых возможностей страхователей;
 - изучение страхового рынка для выбора оптимальной стратегии развития страхового бизнеса;
 - изучение конкурентов;
 - изучение особенностей климата территории, где работает страховая компания.
9. *Страховой маркетинг – это:*
- исследование финансовых возможностей страхователей;
 - изучение страхового рынка для выбора оптимальной стратегии развития страхового бизнеса;
 - изучение конкурентов;
 - изучение особенностей климата территории, где работает страховая компания.
10. *Какой бизнес-процесс непосредственно предшествует сопровождению договора страхования?*
- маркетинговое исследование;
 - разработка страховой услуги;
 - андеррайтинг и продажа страховой услуги;
 - актуарные расчеты.
11. *Денежная оценка риска, максимально возможного для принятия на собственное удержание без риска снижения финансовой устойчивости страховщика, - это*

12. *Найдите соответствия названию показателя и его характеристикой:*

Показатель	Характеристика
1. Уровень покрытия рисков (защиты)	а) отношение страховых выплат и расходов на ведение дела к сумме собранных платежей;
2. Рентабельность страховой компании	б) сопоставление норматива выплат, заложенного в страховой тариф, с фактическим уровнем, определяемым как соотношение фактических выплат к собранным страховым премиям;
3. Отклонение от норматива выплат	в) отношение балансовой прибыли к собственному капиталу страховщика;
4. Коэффициент убыточности	г) отношение страховой суммы к страховой стоимости объекта страхования по единичному среднему риску, виду страхования и страховому портфелю;

13. *Найдите взаимосвязь бизнес-процессов страхования и управленческих рисков:*

Признак	Характеристика	Возможные последствия
----------------	-----------------------	------------------------------

1.Формирование страховых услуг	а) неправильное определение клиентской группы;	г) повышение убыточности, утрата платежеспособности, отзыв лицензии
2.Маркетинг	б) завышение сумм страховых выплат;	д) отток страхователей, снижение объемов продаж
3. Урегулирование убытков	в) завышение базового тарифа;	е) невыполнение плана продаж и доходов

14. Дайте оценку степени вероятности дефицитности средств, используя коэффициент профессора Ф.В. Коньшина.

Исходные данные:

а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 1300 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 1050;

б) у страховой компании А средняя тарифная ставка составляет 4,0 руб. со 100 руб. страховой суммы, у страховой компании Б – 4,6 руб. со 100 руб. страховой суммы.

15. Среднегодовой финансовый результат страховой компании R равен 2 млрд руб., норма капитализации дохода -70%. Компания выставлена на продажу с ценой 30 млрд руб. Рассчитайте срок окупаемости этой сделки при коэффициенте дисконта 0,1.

Вопросы и задания к зачету

Теоретические вопросы

1. Цели, методы и содержание финансового анализа страховщика.
2. Государственное регулирование страховой деятельности в России.
3. Общие принципы организации финансов страховщика
4. Информационное обеспечение финансового анализа в страховой организации
5. Внешние и внутренние пользователи отчетности в страховой организации
6. Формирование прогнозов и проекта бюджета страховой организации.
7. Проверка соблюдения максимальной ответственности по отдельному риску.
8. Планирование доходов, расходов и финансовых результатов страховщика.
9. Анализ денежных потоков страховой организации.
10. Инвестирование собственных средств страховщика.
11. Анализ отчета об изменениях собственного капитала страховой организации.
12. Тарифная политика.
13. Анализ отчета о финансовых результатах страховой организации.
14. Оптимизация размера страховых выплат.
15. Принципы инвестирования и регулирование размещения средств страховой организации
16. Разработка финансовых стратегий в страховом бизнесе.
17. Формирование сбалансированного страхового портфеля
18. Резерв произошедших, но незаявленных убытков.
19. Влияние факторов на величину страховых платежей.
20. Особенности планирования страховой деятельности.
21. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховой организации.
22. Роль страховых резервов в обеспечении платежеспособности страховой компании.
23. Маржа платежеспособности.
24. Анализ соотношения активов и обязательств страховщика
25. Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика
26. Налогообложение страховой деятельности.
27. Доходы страховой организации.
28. Страховые резервы по страхованию жизни.
29. Оценка платежеспособности страховщика.
30. Расходы страховщика.
31. Показатели оценки рентабельности.

32. Показатели, характеризующие финансовую устойчивость страховой компании.
33. Структурные соотношения активов и резервов
34. Оценка платежеспособности страховщика.
35. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика.
36. Оптимизация размера страховых выплат.
37. Финансовый контроль за действующей страховой компанией.
38. Особенности анализа страховых операций
39. Анализ финансовой устойчивости страховой компании
40. Проблема защиты интересов страхователей. Проблемы мошенничества в страховой сфере.
41. Организационные проблемы становления и развития страхового рынка в России.
42. Процедура банкротства и финансового оздоровления страховщика.
43. Финансовый потенциал и финансовые ресурсы страховщика.
44. Управление собственным капиталом страховщика.
45. Управление заемным капиталом страховщика.
46. Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе.
47. Регулирование достаточности капитала для страховых компаний.
48. Управление страховыми резервами в страховой компании.
49. Управление доходами и расходами страховой организации.
50. Модели и методы финансового планирования в страховом бизнесе.

Типовые практико-ориентированные задачи и задания к зачету

1. Портфель страховщика включает три однородные группы страховых рисков, имеющих оценку 360, 480 и 840 млн. д.е. соответственно. Максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков установлен на уровне 400 млн. д.е. Определить доли рисков, которые будут переданы перестраховщику по квотному договору перестрахования (квота составляет 20%), а также целесообразность применения перестрахования по каждой группе рисков.

2. Страховщик имеет портфель, в котором значения средних тарифных ставок по 5-ти группам объектов страхования в отчетном году составили: 0,25%, 0,35%; 0,40%; 0,45%; 0,5%.

Количество застрахованных объектов по группам, соответственно: 4000, 6000, 3000, 2000, 1800.

Требуется сделать вывод о финансовой устойчивости страховой компании, если среднерыночный показатель составляет 0,3.

3. Известны следующие данные о деятельности страховой организации (тыс. руб.).

Нематериальные активы	312
Дебиторская задолженность, сроки которой истекли	18928
Страховые резервы, всего	690612
Уставный капитал	244400
Добавочный капитал	1846
Страховые премии - нетто	463216
Задолженность учредителей в уставный капитал	10400
Непокрытый убыток	1378
Нераспределенная прибыль	2912
Страховые выплаты, всего	233116

Определите финансовый потенциал и сделайте вывод о финансовой устойчивости страховщика.

4. Определите достаточность страховых резервов, если известно, что сумма страховых резервов составляет 24520600 руб., объем страховых премий - 28397000 руб., а расходы на ведение дела - 14 %.

5. Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда, обладая следующей исходной информацией.

Страховая компания А:

- имеет доход 166 млн. руб.; сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41 млн. руб.; сумма расходов – 124,6 млн. руб.; расходы на ведение дела – 4,6 млн. руб.

Страховая компания Б:

- имеет доходов 257,6 млн. руб.; остаток средств в запасных фондах – 95,5 млн. руб.; сумма расходов – 279,5 млн. руб.; расходы на ведение дела – 7 млн. руб.

В процессе освоения дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» студентами, обучающимися по заочной форме, в качестве самостоятельной подготовки, предусмотрено выполнение контрольной работы. Контрольная работа выполняется обучающимся на основе индивидуального задания. Контрольная работа разработана в 30 вариантах индивидуальных заданий.

Обучающийся выполняет контрольное задание на тему, номер которой соответствует последней цифре номера зачетной книжки и первой букве фамилии.

Тематика индивидуальных заданий для контрольной работы студентов заочной формы обучения

1. Разработка современной финансовой политики страховой организации, с использованием результатов финансового анализа ее деятельности.
2. Механизм управления денежными потоками в страховой деятельности.
3. Особенности формирования и размещения финансовых ресурсов страховщика.
4. Инвестиционный портфель страховой организации: сущность, особенности построения, алгоритм.
5. Инвестиционная деятельность как основа финансовой устойчивости и прибыльность страховых операций.
6. Финансовый менеджмент страховщика.
7. Бизнес планирование в страховом предпринимательстве.
8. Сущность и особенности бюджетирования в страховом предпринимательстве.
9. Механизм управления дебиторской задолженностью страховщика.
10. Механизм управления кредиторской задолженностью страховщика.
11. Методы оценки стоимости капитала страховщика и области их применения.
12. Оценка финансового состояния страховой организации на основе метода коэффициентов.
13. Анализ страхового портфеля и направления его оптимизации.
14. Оценка финансовой устойчивости страховой организации.
15. Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе.
16. Методические основы построения системы обеспечения финансового менеджмента в страховом предпринимательстве.
17. Состояние и направления совершенствования внутреннего контроля страховой деятельности.
18. Оценка деятельности страховой организации на основе рейтингов и область их применения.
19. Особенности налогового планирования в страховой организации.
20. Финансовые результаты страховщика: методы оценки, их достоинства и недостатки.
21. Прибыль от страхового предпринимательства.
22. Организация финансовой работы в страховой организации.
23. Финансовая и статистическая отчетность страховой компании.
24. Внешний и внутренний контроль финансовой деятельности страховой компании
25. Капитализация и финансовые стратегии в страховом бизнесе.
26. Процедура банкротства и финансового оздоровления страховщика.
27. Управление денежными потоками страховщика.
28. Управление собственным капиталом страховщика.
29. Управление заемным капиталом страховой организации.
30. Регулирование достаточности капитала для страховых организаций.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

1. ЭБС «Znanium»: Каячева, Л. В. Страхование: учебное пособие / Л. В. Каячева, М. Н. Черных, Г. Ф. Каячев. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2020. - 148 с. - ISBN 978-5-7638-4285-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1818782>

2. ЭБС «Лань»: Барчуков, А. В. Управление финансовой устойчивостью страховой организации : учебное пособие / А. В. Барчуков. — Хабаровск : ДВГУПС, 2020. — 134 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/179368>

3. ЭБС «Znanium»: Никулина, Н.Н. Финансовый менеджмент страховой организации: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям (080105) «Финансы и кредит», (080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 431 с. - ISBN 978-5-238-01365-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028841>

дополнительная

1. ЭБС «Znanium»: Скамай Л. Г. Страховое дело: учеб. пособие / Скамай Л. Г., - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 300 с.: 60x90 1/16. - ISBN 978-5-16-006682-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/556654>

2. ЭБС «Znanium»: Косаренко, Н. Н. Государство и страхование : монография / Н. Н. Косаренко. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2021. - 452 с. - ISBN 978-5-9765-2644-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1844003>

3. ЭБС «Znanium»: Годин, А. М. Страхование / Годин А.М., Косов М.Е., Фрумина С.В., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2018. - 196 с.: ISBN 978-5-394-02684-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415002>

4. ЭБС «Znanium»: Сплетугов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1221177>

5. ЭБС «Znanium»: Алиев, Б. Х. Основы страхования: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 503 с. - ISBN 978-5-238-02490-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028674>

6. ЭБС «Znanium»: Архипов, А. П. Управление страховым бизнесом : учебное пособие / А. П. Архипов. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. - 320 с. - ISBN 978-5-9776-0084-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/928351>

7. ЭБС «Лань»: Васюкова, Л. К. Внутренний контроль и аудит страховых организаций в системе страхового надзора Российской Федерации : монография / Л. К. Васюкова, Ю. А. Никитченко. — Москва : Креативная экономика, 2019. — 166 с. — ISBN 978-5-91292-278-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/165565>

8. ЭБС «Znanium»: Карелина, С. А. Банкротство страховых организаций: Монография / Карелина С.А., Фролов И.В. - Москва : Юстицинформ, 2018. - 128 с.: ISBN 978-5-7205-1464-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1005762>

9. ЭБС «Znanium»: Сигунова, Т.А. Анализ и оценка ликвидационной стоимости страхового бизнеса : монография / Т.А. Сигунова. - Москва : Научный консультант, 2015. - 185 с. - ISBN 978-5-9906535-6-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1023300>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. База данных «Обзор ключевых показателей страховщиков» ЦБ РФ - http://cbr.ru/analytics/?PrId=analytics_nfo

2. Страховое дело (периодическое издание) - <https://ankil.info/lib/1/>

3. Центральный Банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>

4. Госкомстат России <http://www.gks.ru/>

5. Агентство страховых новостей ://www. insur-info.ru.

6. Все страхование // allinsurance.ru

7. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» // www.raexpert.ru.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основу курса «Финансовый менеджмент в страховой организации» составляют лекции, которые гармонично чередуются с семинарскими занятиями. Аудиторные занятия объединены с самостоятельной внеаудиторной работой студентов над рекомендуемой литературой, а также заданиями, которые выдает преподаватель.

Учитывая особенности распределения материала дисциплины, рекомендуется следующая методическая последовательность освоения материала в разрезе тем:

1. Раскрыть сущность и особенности организации финансов страховой организации. Изучить информационные основы управления финансами в страховом бизнесе.
2. Освоить методику оценки финансового состояния страховой организации.
3. Освоить методы управления капиталом страховой организации.
4. Исследовать методы управления доходами и расходами страховщика.
5. Получить навыки финансового планирования деятельности страховой организации.
6. Получить навыки управления инвестиционной политикой страховой организацией.

Документами, которые нормативно могут быть отнесены к категории «для студенческого ознакомления» являются:

- учебная программа по дисциплине;
- вопросы и задания к зачету;
- краткий курс лекций;
- методические рекомендации.

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

Лекционные занятия направлены на обеспечение теоретической основы обучения, развитие интереса к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у обучающихся ориентиры для самостоятельной работы над курсом. В ходе обучения применяются лекции следующих типов: вводная, информационная и обзорная, проблемная, визуализация, лекция-дискуссия.

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Аудиторная работа со студентами организуется также в групповых и фронтальных формах, для реализации которых предусмотрены *практические занятия*.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия направлены на то, чтобы с помощью преподавателя студенты закрепили лекционный материал и получили практический навык решения учебных ситуаций и задач.

Цель проведения практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения магистрантами специальной литературы. Основной формой проведения практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам. Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием научных дискуссий, решения кейсов. Возникающие в ходе практического занятия дискуссии стимулируют процесс осмысления обучающимися рассматриваемых проблем, а контрольные вопросы в конце каждой темы способствуют их лучшему пониманию.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

Тематика занятий охватывает все разделы курса и ориентирована на формирование у обучающихся навыков принятия эффективных финансовых решений при выборе перспективных направлений развития корпорации; навыков владения методологическими основами формирования финансовой политики; навыков принятия стратегических и тактических решений в области управления финансами организации, обеспечивающим устойчивое финансовое развитие организации.

На практических занятиях предполагается рассмотреть наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые, как свидетельствует преподавательская практика, наиболее трудно усваиваются магистрантами.

При обсуждении вопросов необходимо учитывать сложившуюся отечественную и зарубежную практику организации управления корпоративными финансами. Практические занятия включают в себя и специально подготовленные доклады, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, научные дискуссии. На практическом занятии магистрант проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный имидж в глазах преподавателя, получает навыки устного выступления и культуры дискуссии.

На практическом занятии студент должен уметь прокомментировать ход решения практических и ситуационных заданий, обосновать выбор ответов для тестов, а для этого знание теоретических аспектов, изучаемых тем является необходимым.

По дисциплине проводится *собеседование с магистрантами* для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (магистранты должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам собеседования выставляются баллы за практическое занятие. Собеседование предусмотрено по теме «Особенности финансов страховой компании».

По темам «Оценка финансового состояния страховой организации», «Управление капиталом и рисками страховой организации» и «Доходы и расходы страховой организации» предусмотрено решение практических заданий и задач.

Решение *практико-ориентированных и ситуационных задач и заданий предусмотрено в рамках темы «Инвестиционная политика страховой организации», а по теме «Финансовое планирование деятельности страховой организации» предусмотрено решений кейсовых заданий* целью которых является формирование у обучающихся устойчивых практических навыков применения методов формирования краткосрочной и долгосрочной финансовой политики, для решения конкретных задач корпоративного и финансового управления.

При работе с задачами и заданиями обучающиеся осуществляют поиск, анализ дополнительной информации из различных областей знаний, в том числе связанных с будущей профессией.

Научная дискуссия представляет собой форму учебной деятельности, при которой магистранты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссии по проблемным вопросам предполагает перед началом дискуссии подготовку выступлений по теме: «Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации».

Перед началом научной дискуссии магистранты распределяются по проблемным группам в соответствии с темами подготовленных научных выступлений.

Процедура дискуссии включает в себя два этапа:

- 1) выступление магистранта с сообщением своей научной проблемы;
- 2) открытая дискуссия представленных проблем.

В ходе дискуссии проводятся различные конкурсы: на лучшего научного оппонента, на лучший вопрос и т.д. В группе, в которой проводится научная дискуссия, избирается докладчик, которому поручается обобщить результаты дискуссии.

По теме «Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации» предусмотрено выполнение доклада.

Доклад представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения закона (законов), монографии (монографий), источника (источников), научной статьи (статей).

Доклад должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме). В докладе нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в докладе она должна быть конкретизирована и выделена. Логика написания доклада предусматривает введение, основную часть, заключение. Таким образом, доклад является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем доклада (не включая список источников) – до 5-7 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Доклады должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита докладов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

Написание контрольной работы студентов заочной формы обучения

Контрольная работа представляет собой один из видов самостоятельной работы обучающихся заочной формы обучения. Контрольная работа по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации» является составной частью учебного процесса, способствует более глубокому изучению дисциплины, позволяет обучающимся научиться использовать на практике теоретические знания и выполняется с целью приобретения обучающимися практических навыков расчета и анализа показателей, применяемых при анализе финансов страховой организации.

Контрольная работа по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации» предусматривает 30 заданий.

Обучающийся выполняет контрольное задание на тему, номер которой соответствует последней цифре номера зачетной книжки и первой букве фамилии

Цель контрольной работы – самостоятельное решение обучающимся поставленного вопроса на основе изучения рекомендованной и дополнительной специальной учебной и научной литературы. Контрольная работа выполняется обучающимся на основе индивидуального задания.

Основные требования к контрольной работе:

- 1) соответствие выбранной темы работы ее содержанию, четкая целевая направленность;
- 2) логическая последовательность изложения материала, базирующаяся на прочных теоретических знаниях по выбранной теме;
- 3) необходимая глубина исследования и убедительность аргументации;
- 4) корректное изложение материала и грамотное оформление контрольной работы.

Структура контрольной работы:

- титульный лист,
- содержание,
- введение;
- основная часть;
- список использованной литературы;
- приложения (по необходимости).

Основные требования к содержанию контрольной работы:

- раскрытие экономической сущности исследуемых вопросов определение проблем и путей их решения и т.д.;
- самостоятельность в написании;
- достаточная насыщенность работы фактическими данными (использование статистической информации, данных конкретной корпорации и т.д.);
- по материалам расчета обучающийся должен сделать полный вывод, который обязательно содержит цифровые данные;
- грамотное и правильное оформление в соответствии с требованиями, предъявляемыми к написанию контрольных работ;
- соответствие содержания работы рассматриваемой тематике.

Введение.

Введение начинается с обозначения актуальности выбранной темы, также здесь указывается цель исследования, которая уточняется 4-5 задачами. Обычно решению каждой задачи соответствует один параграф работы. Формулировка цели и задач в основном начинается со слов изучить, исследовать, определить, описать, провести анализ, оценить и т.п. Также во введении приводится название выбранной организации для исследования ее деятельности в практической части, дается ее краткая характеристика (сфера деятельности, характер и технология производства, вид производимой продукции, конкурентное положение, поставщики, потребители, деловые партнеры и т.д.). Введение начинают с нового листа.

Основная часть.

Основная часть отражает процесс решения поставленных в контрольной работе задач и полученные результаты. Основную часть излагают в виде сочетания текста, иллюстраций и таблиц.

Текст основной части разделяют на три-четыре раздела, а при необходимости на подразделы. Разделы и подразделы основной части должны логично и последовательно отражать систематизированные знания, полученные в ходе изучения нормативных и литературных источников, и иметь заголовки. Следует иметь в виду, что каждый раздел в обязательном порядке должен начинаться с нового листа.

Текст контрольной работы должен быть кратким, четким и не допускать повторы, обороты разговорной речи, техницизмы, профессионализмы и произвольные словообразования.

Заключение.

Заключение является обязательным разделом текстового документа и должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы и оценку решения поставленных задач. Объем этого раздела 1-3 страницы. Заключение начинают с нового листа.

Список использованной литературы.

Список является обязательным разделом и включается в содержание текстового документа. Он должен содержать сведения об источниках, использованных при выполнении контрольной

работы. Список приводится в следующем порядке: Конституция РФ, кодексы, прочие нормативно-правовые акты в алфавитном порядке, статистические материалы, далее остальная литература в алфавитном порядке с соблюдением правил библиографического описания названий литературных источников.

Необходимо разделять учебники и статьи из периодической печати. Список должен содержать не менее 15 источников.

Приложения.

Материал, связанный с контрольной работой, который по каким-либо причинам не может быть включен в основную часть работы, допускается помещать в приложениях. Приложениями могут быть, например, рисунки, графики, диаграммы, таблицы большого формата, практический материал и т.д.

Методические указания по подготовке контрольных работ по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации» размещены в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступны для обучающегося через его личный кабинет на сайте университета.

Самостоятельная работа обучающихся при подготовке к зачету

Ответственным этапом учебного процесса является сдача зачета. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к зачету будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется получить вопросы к зачету, а также использовать в процессе обучения программу, учебно-методический комплекс, другие методические материалы, разработанные по данной дисциплине.

При подготовке к зачету конструктивным является коллективное обсуждение выносимых на зачет вопросов с сокурсниками, что позволяет повысить степень систематизации и углубления знаний. Перед последним практическим занятием по предмету следует составить список вопросов, требующих дополнительного разъяснения преподавателем.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

Microsoft Windows Server STDCORE AllLng License/Software Assurance Pack Academic OLV 16 Licenses LevelE Additional Product CoreLic 1Year.

Kaspersky Total Security Russian Edition. 1000-1499 Node 1 year Educational Renewal License

11.2 Перечень свободно распространяемого программного обеспечения

<https://explore.zoom.us/ru/products/meetings/>

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных занятий (ауд. № 130, площадь – 247 м ²)	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17” LCD NEC-173V – 2 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настоль-

		ный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-N48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4”Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа Учебно-практическая лаборатория «Страховой магазин» (ауд. № 143, площадь – 88 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 16 посадочных мест (кабинка страхового менеджера), комплекс презентационного оборудования на 24 посадочных места, компьютеры – 16 шт., клиентский терминал страхового агентства– 1 шт., интерактивная доска– 1 шт., проектор– 1 шт., плазменный телевизор– 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, электронные учебники, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
3	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов:	
	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов: <i>1. Читальный зал научной библиотеки</i> (площадь 177 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
	<i>2. Учебная аудитория № 118</i> (площадь – 96 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 25 посадочных мест, персональные компьютеры – 20 шт., классная доска – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
4	Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций Учебно-практическая лаборатория «Страховой магазин» (ауд. № 143, площадь – 88 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 16 посадочных мест (кабинка страхового менеджера), комплекс презентационного оборудования на 24 посадочных места, компьютеры – 16 шт., клиентский терминал страхового агентства – 1 шт., интерактивная доска– 1 шт., проектор – 1 шт., плазменный телевизор– 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, электронные учебники, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
5	Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации Учебно-практическая лаборатория «Страховой магазин» (ауд. № 143, площадь – 88 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 16 посадочных мест (кабинка страхового менеджера), комплекс презентационного оборудования на 24 посадочных места, компьютеры – 16 шт., клиентский терминал страхового агентства – 1 шт., интерактивная доска– 1 шт., проектор – 1 шт., плазменный телевизор– 1 шт., учебно-наглядные посо-

		бия в виде презентаций, электронные учебники, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
--	--	--

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения зачета оформляются увеличенным шрифтом;
- задания для выполнения на зачете зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- зачет проводится в письменной форме;
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- по желанию студента зачет может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента зачет проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит и учебного плана магистерской программы «Корпоративные и государственные финансы»

Автор _____ к.э.н., доцент Клишина Ю.Е.

Рецензенты _____ к.э.н., доцент Томилина Е.П.

_____ к.э.н., доцент Латышева Л.А.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» рассмотрена на заседании кафедры «Финансы, кредит и страховое дело» протокол № 16 от «16» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Зав. кафедрой _____ к.э.н., доцент Глотова И.И.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии учетно-финансового факультета протокол № 10 от «20» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Руководитель ОП _____ д.э.н., профессор Доронин Б.А.