

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.01.02 Финансовый менеджмент в страховой организации

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративные и государственные финансы

магистр

очная

1. Цель дисциплины

Целью 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 направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	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	знает <ul style="list-style-type: none">- особенности и инструментарий страхового менеджмента;- организацию бизнес-процессов страховой организации;- действующую нормативно-правовую базы, регулирующей деятельность страховых организаций;- особенности организации финансов страховщика;- теорию и практику управления рисками страховой организации (риск-менеджмент) умеет <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. владеет навыками <ul style="list-style-type: none">- оценки текущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.1);- определения параметров будущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.2);- выявления, анализа и оценки несоответствия

		между параметрами текущего и будущего состояний организации (08.037 F/01.7 ТД.3); - управления деятельностью страховой организации
ПК-3 Способен систематизировать бизнес-процессы, разрабатывать финансовую стратегию корпорации	ПК-3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес-возможностей	знает - методики оценки финансового потенциала страховщика, методы обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании; - источники информации для проведения финансового анализа страховщиков и разработки стратегии развития умеет - 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. владеет навыками - оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации (08.037 F/01.7 ТД.4); - применения методики разработки и обоснования стратегических и тактических целей в области усовершенствования 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 «Финансовый менеджмент в страховой организации» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 4семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Практика по профилю профессиональной деятельности

Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету (ФСБУ и МСФО)

Корпоративные финансы (продвинутый уровень)

Стратегический менеджмент в коммерческом банке

Управление банковскими рисками

Бизнес-анализ деятельности корпорации

Освоение дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Преддипломная практика

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.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
4	72/2	10	16		46		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4				
практической подготовки		10	16		46		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
4	72/2			0.12			

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

№	Наименование раздела/темы	Семестр	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.	1 раздел. Основы финансового управления в страховом бизнесе									
1.1.	Особенности финансов страховой компании	4	2	1	1		2	Устный опрос	ПК-3.1, ПК-3.2	
1.2.	Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	4	2	1	1		2	Собеседование	ПК-3.1, ПК-3.2	
1.3.	Оценка финансового состояния страховой организации	4	4	1	3		2	Задачи	ПК-3.1, ПК-3.2	
1.4.	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	4	1		1		2	КТ 1	Контрольная работа	ПК-3.1, ПК-3.2
2.	2 раздел. Финансовые основы деятельности и контроля страховых компаний									
2.1.	Управление капиталом и рисками страховой организации	4	4	2	2		8	Задачи	ПК-3.1, ПК-3.2	

2.2.	Доходы и расходы страховой организации	4	3	1	2		2		Задачи	ПК-3.1, ПК-3.2
2.3.	Финансовое планирование деятельности страховой организации	4	3	1	2		6		Кейс-задача	ПК-3.1, ПК-3.2
2.4.	Инвестиционная политика страховой организации	4	4	2	2		8		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-3.1, ПК-3.2
2.5.	Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	4	2	1	1		6		Доклад	ПК-3.1, ПК-3.2
2.6.	Контрольная точка № 2 по всем темам	4	1		1		2	КТ 2	Тест	ПК-3.1, ПК-3.2
2.7.	Зачет	4					6			ПК-3.1, ПК-3.2
	Промежуточная аттестация	За								
	Итого		72	10	16		46			
	Итого		72	10	16		46			

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
Особенности финансов страховой компании	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/-
Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	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	1/-

	<p>деятельности. Внешние и внутренние факторы, влияющие на эффективность финансового менеджмента страховщика.</p> <p>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.</p>	
Оценка финансового состояния страховой организации	<p>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.</p>	1/-
Управление капиталом и рисками страховой организации	<p>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.</p> <p>Понятие риска в страховании и современные методы его оценки. Страховщик как субъект управления риском. Риски страховой деятельности и финансовые источники их покрытия.</p>	2/2
Доходы и расходы страховой организации	<p>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.</p>	1/-
Финансовое планирование деятельности страховой организации	<p>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</p>	1/-

	планирования в страховой организации. Понятие финансовой стратегии страховой организации. Миссия страховщика. Виды финансовых стратегий страховой организации. Основные этапы формирования финансовой стратегии страховщика.	
Инвестиционная политика страховой организации	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/-
Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	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/-
Итого		10

5.2.1. Семинарские (практические) 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	
		вид	часы
Особенности финансов страховой компании	Особенности финансов страховой компании	Пр	1/-/1
Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	Пр	1/-/1
Оценка	Оценка финансового состояния страховой	Пр	3/-/3

финансового состояния страховой организации	организации		
Контрольная точка № 1 по темам 1-3	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	Пр	1/-/1
Управление капиталом и рисками страховой организации	Управление капиталом и рисками страховой организации	Пр	2/-/2
Доходы и расходы страховой организации	Доходы и расходы страховой организации	Пр	2/-/2
Финансовое планирование деятельности страховой организации	Финансовое планирование деятельности страховой организации	Пр	2/2/2
Инвестиционная политика страховой организации	Инвестиционная политика страховой организации	Пр	2/2/2
Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	Пр	1/-/1
Контрольная точка № 2 по всем темам	Контрольная точка № 2 по всем темам	Пр	1/-/1
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Особенности финансов страховой компании	2
Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	2
Оценка финансового состояния страховой организации	2

Подготовка к контрольной точке № 1	2
Управление капиталом и рисками страховой организации	8
Доходы и расходы страховой организации	2
Финансовое планирование деятельности страховой организации	6
Инвестиционная политика страховой организации	8
Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации	6
Подготовка к контрольной точке №2	2
Подготовка к зачету	6

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 для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

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)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Особенности финансов страховой компании. Особенности финансов страховой компании	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
2	Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации. Теоретические основы финансового менеджмента в страховой организации	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
3	Оценка финансового состояния страховой организации. Оценка финансового состояния страховой организации	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
4	Контрольная точка № 1 по темам 1-3. Подготовка к контрольной точке № 1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
5	Управление капиталом и рисками страховой организации. Управление капиталом и рисками страховой организации	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
6	Доходы и расходы страховой организации. Доходы и расходы страховой организации	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
7	Финансовое планирование деятельности страховой организации. Финансовое планирование деятельности страховой организации	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
8	Инвестиционная политика страховой организации. Инвестиционная политика страховой организации	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
9	Контроль как функция финансового менеджмента в страховой организации. Контроль как функция финансового менеджмента в	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1

	страховой организации			
10	Контрольная точка № 2 по всем темам. Подготовка к контрольной точке №2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
11	Зачет. Подготовка к зачету	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1

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

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2	
		1	2	3	4
ПК-3.1:Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики	Бизнес-анализ деятельности корпорации	x	x		
	Бизнес-процессы в страховой организации				x
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01				x
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.02			x	
	Корпоративное управление				x
	Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование				x
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)			x	
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету (ФСБУ и МСФО)			x	
	Преддипломная практика				x
	Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами				x
	Стратегический менеджмент в коммерческом банке			x	
	Управление банковскими рисками			x	
	Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации				x
ПК-3.2:Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес-возможностей	Бизнес-анализ деятельности корпорации	x	x		
	Бизнес-процессы в страховой организации				x
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01				x
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.02			x	
	Корпоративное управление				x

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2	
		1	2	3	4
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Преддипломная практика				x
	Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами				x
	Стратегический менеджмент в коммерческом банке			x	
	Управление банковскими рисками			x	

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 Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

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.

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
4 семестр		
КТ 1	Контрольная работа	15
КТ 2	Тест	15
Сумма баллов по итогам текущего контроля		30
Посещение лекционных занятий		20
Посещение практических/лабораторных занятий		20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях		30
Итого		100

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
4 семестр			
КТ 1	Контрольная работа	15	<p>Контрольная работа №1 (контрольная точка № 1 по темам 1-4) включает один теоретический вопрос (оценка знаний –маx 5 баллов) и практико-ориентированные задания (второй вопрос - задание реконструктивного уровня (оценка умений - маx 5 баллов), третий вопрос – задачу творческого уровня (оценка знаний - маx 5 баллов).</p> <p>Критерии оценки ответа на 1-й вопрос:</p> <p>5 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;</p> <p>4 балла – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответы на поставленный вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;</p> <p>3 балла – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;</p> <p>2 балла – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;</p> <p>0 баллов – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.</p> <p>Критерии оценки ответа на 2-й вопрос:</p> <p>5 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено</p>

		<p>рациональным способом. Сделаны правильные выводы.</p> <p>4 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны неправильные выводы.</p> <p>3 балла. При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Сделаны неправильные выводы.</p> <p>2 балл. Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы.</p> <p>0 баллов. Задание не выполнено.</p> <p>Критерии оценки ответа на 3 вопрос:</p> <p>5 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы.</p> <p>4 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.</p> <p>3 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.</p> <p>2 балла. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.</p> <p>1 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.</p> <p>0 баллов. Задание не выполнено.</p>
--	--	--

КТ 2	Тест	15	<p>15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше;</p> <p>12 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%;</p> <p>10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %;</p> <p>5 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%;</p> <p>0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.</p>
------	------	----	--

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

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

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Финансовый менеджмент в страховой организации» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий,

употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

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

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

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

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. Определите последовательность формирования финансовых потоков в рамках бизнес-процесса «Заключение и исполнение договора страхования»

Ответ:

1. наступление страхового случая
2. окончание срока действия
3. заключение договора
4. оплата страховой премии
5. осуществление страховой выплаты/досрочное расторжение договора

2. Анализ финансово-экономических показателей деятельности страховой организации основывается на росте показателей платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и эффективности деятельности. Особое значение в рамках обеспечения финансовой надежности страховщика играют показатели финансовой устойчивости. Соотнесите показатели финансовой устойчивости с их экономическим содержанием:

Дистракторы:

1. соотношение суммы страховых премий и страховых резервов
2. коэффициент сбалансированности страхового портфеля
3. коэффициент надежности
4. коэффициент финансового потенциала

Дистракторы соответствия:

1. обеспеченность страховых выплат средствами страховых резервов
2. уровень устойчивости страховой компании с точки зрения возможности покрытия обязательств за счет собственных средств
3. достаточность финансовых ресурсов, находящихся в хозяйственном обороте и используемых для проведения страховых операций, и осуществления инвестиционной деятельности
4. зависимость роста или уменьшения величины страхового фонда непосредственно от страховой деятельности

3. Страховая организация обладает специфическими активами, степень ликвидности которых следует оценивать в ходе проведения анализа ликвидности и платежеспособности. Соотнесите класс активов по степени ликвидности с соответствующей статьей активов страховщика:

Дистракторы:

1. наиболее ликвидные активы
2. быстро реализуемые активы
3. медленно реализуемые активы
4. трудно реализуемые активы

Дистракторы соответствия:

1. доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные и доля перестраховщиков в резервах по страхованию
2. инвестиции в совместно контролируемые предприятия и инвестиции в дочерние предприятия
3. отложенные аквизиционные расходы
4. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

4. Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда, необходимо выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию:

- 1) Страховая компания Альфа имеет страховых платежей 600 млн. рублей. Остаток средств в запасном фонде на конец периода 50 млн. рублей, выплаты страхового возмещения 380 млн. рублей, расходы на ведение дела 60 млн. рублей.
- 2) Страховая компания Бетта имеет страховых платежей 500 млн. рублей. Остаток средств в запасном фонде на конец периода 60 млн. рублей, выплаты страхового возмещения 220 млн. рублей, расходы на ведение дела 50 млн. рублей

5. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября 2024 г. — 1600 тыс. руб. В течение 4-го квартала страховщик собрал страховых взносов 900 тыс. руб. и выплатил страховое обеспечение 980 тыс. руб., выкупных сумм — 40 тыс. руб. Доля нетто-ставки в структуре тарифа — 90%. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки — 6,8%. Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января 2025 г.

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.

Вопросы к собеседованию

Тема 1. Особенности финансов страховой компании

1. Цели и задачи управления 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.

Типовые практические задания и задачи

Тема 3. Оценка финансового состояния страховой организации

Задача 1

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 2.

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 3.

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.

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. Тема 5. Доходы и расходы страховой организации

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.

Кейс-задачи

«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)

Практико-ориентированные задачи и задания

Ситуационная задача.

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 5 баллов).

Практико-ориентированные задания

Задание реконструктивного уровня (5 баллов).

2. Сформулируйте основные тенденции развития российского страхового рынка

Задание творческого уровня (5 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 (типичные тестовые задания) контрольная работа №2

1. Цель управления – это

- a) организация деятельности для выполнения поставленных задач;
 - b) процесс принятия решений.
2. Главная цель страхового бизнеса – это:
- a) извлечение прибыли;
 - b) защита общества от рисков;
 - c) получение дохода от удовлетворения общественной потребности в защите от рисков.
3. От страховых тарифов зависит:
- a) общее поступление страховых премий;
 - b) финансовая устойчивость;
 - c) рентабельность страховых операций;
 - d) расходы страховщика.
4. Страховой интерес материализуется в форме:
- d) страховой стоимости;
 - e) страховой выплаты;
 - f) страховой суммы.
5. Страховая защита материализуется в форме:
- a) страхового взноса;
 - b) страховой выплаты;
 - c) страховой суммы.
6. Страховой брокер является представителем интересов:
- c) страховщика;
 - d) страхователя.
7. Какая организационная структура лучше в условиях изменений?
- a) иерархическая;
 - b) адаптивная.
8. Страховой маркетинг – это:
- a) исследование финансовых возможностей страхователей;
 - b) изучение страхового рынка для выбора оптимальной стратегии развития страхового бизнеса;
 - c) изучение конкурентов;
 - d) изучение особенностей климата территории, где работает страховая компания.
9. Страховой маркетинг – это:
- a) исследование финансовых возможностей страхователей;
 - b) изучение страхового рынка для выбора оптимальной стратегии развития страхового бизнеса;
 - c) изучение конкурентов;
 - d) изучение особенностей климата территории, где работает страховая компания.
10. Какой бизнес-процесс непосредственно предшествует сопровождению договора страхования?
- a) маркетинговое исследование;
 - b) разработка страховой услуги;
 - c) андеррайтинг и продажа страховой услуги;
 - d) актуарные расчеты.

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.

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

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

основная

Л1.1 Барчуков А. В., Фещенко И. В., Мишина Е. А. Управление финансовой устойчивостью страховой организации [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет. - Хабаровск: ДВГУПС, 2020. - 134 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/179368>

Л1.2 Кузовлева Н. Ф. Страхование: сущность, отрасли, экономическая безопасность [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Специалитет. - Москва: РТУ МИРЭА, 2022. - 166 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/256679>

Л1.3 Ивасенко А. Г., Никонова Я. И. Страхование [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет, Аспирантура. - Москва: КноРус, 2025. - 320 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/955831>

дополнительная

Л2.1 Кладова А. А., Ермоленко М. О., Сироткин С. А. Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат. - Москва: Финансовый университет, 2019. - 127 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/208304>

Л2.2 Архипов А. П. Управление страховым бизнесом [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Специалитет. - Москва: Издательство "Магистр", 2019. - 320 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=375683>

Л2.3 Сплетугов Ю. А., Дюжиков Е. Ф. Страхование [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Специалитет. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 357 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=415049>

Л2.4 Ендовицкий Д. А., Любушин Н. П., Бабичева Н. Э. Финансовый анализ [Электронный ресурс]:учебник; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: КноРус, 2025. - 303 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/955395>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Доронин Б. А., Агаркова Л. В., Томилина Е. П., Глотова И. И., Клишина Ю. Е., Углицких О. Н., Подколзина И. М. Финансы страховой организации:учеб.-метод. пособие по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» магистерская программа «Корпоративные финансы и финансово-кредитные институты». - Ставрополь: АГРУС, 2018. - 2,71 МБ

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	База данных «Обзор ключевых показателей страховщиков» ЦБ РФ	https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/
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	http://www.insur-info.ru
---	------------------------------	---

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основу курса «Финансовый менеджмент в страховой организации» составляют лекции, которые гармонично чередуются с семинарскими занятиями.

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 оценку 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.

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

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

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	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130 Э-148	<p>Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 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 настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALNi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета</p> <p>ИТФЦ «Аналитика и финансовые технологии» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, трибуна для лектора – 1 шт., персональный компьютер – 2 шт., ноутбук - 1</p>

		Э-143	Учебно-практическая лаборатория "Страховой магазин" 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.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		214/НК библио тека	Специализированная мебель на 130 посадочных мест, персональные компьютеры, моноблоки – 80 шт., копир А3 - 3, принтер матричный - 2, МФУ ч/б – 7 шт., МФУ цветной – 2 шт., принтер ч/б – 8 шт., принтер цветн. - 2 шт., сканер – 2 шт., сканеры штрих-кода - 5, наушники - 10 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду учебной, научной и художественной литературы.

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 промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации 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 промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация 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 промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991).

Автор (ы)

_____ доц. , кэн Томила Елена Петровна

Рецензенты

_____ доц. , кэн Углицких Ольга Николаевна

_____ доц. , кэн Латышева Людмила Анатольевна

Рабочая программа дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 27 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Заведующий кафедрой _____ Глотова Ирина Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Финансовый менеджмент в страховой организации» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Руководитель ОП _____