

**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.02.01 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Шифр и наименование дисциплины по учебному плану

38.03.01 Экономика

Код и наименование направления подготовки

Финансы и кредит

Наименование магистерской программы

Бакалавр

Квалификация выпускника

Очная, заочная, очно-заочная

Форма обучения

2022

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

1. Цель дисциплины

Целями изучения дисциплины «Управление финансами страховой организации» является формирование системы знаний, аналитических и практических навыков по оценке финансовой деятельности страховых организаций с учетом особенностей организации финансов страховых компаний и на их основе практическое применение методов планирования и управления финансами страховщика.

Изучение курса способствует развитию у обучающихся знаний основ управления денежным оборотом, инвестиционной политикой, финансовым результатом и состоянием страховых организаций и регулирования финансового потенциала страховщика.

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

Процесс изучения дисциплины «Управление финансами 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 осуществлять организацию, управление деятельностью и контроль использования ресурсов страховой организации	ПК - 3.2 Анализирует финансово-экономические показатели, оценивает эффективность деятельности страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения	Знания: <ul style="list-style-type: none">- общего и финансового менеджмента в страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.6);- бизнес-процессов страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.7);- действующей нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность страховых организаций;- особенностей организации финансов страховщика.
		Умения: <ul style="list-style-type: none">- управлять текущей деятельностью страховой организации (08.012 Е/02.6 У.3);- анализировать финансово-экономические показатели бизнес-плана и деятельности страховой организации (08.012 Е/03.6 У.3);- оценивать эффективность деятельности подразделений и страховой организации в целом (08.012 Е/03.6 У.4);- применять количественные и качественные методы управления бизнес-процессами страховой организации (08.012 Е/03.6 У.6);- использовать методы финансово-аналитической работы (08.012 Е/03.6 У.7)- 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">- управление деятельностью страховой организации в целом (08.012 Е/02.6 ТД.5);- обобщение и критический анализ деятельности страховой организации и ее структурных подразделений (08.012 Е/03.6 Др.1)- владения современными эффективными подходами управления финансами страховой организации с целью принятия эффективных финансовых решений для развития страховой компании

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.02.01 «Управление финансами страховой организации» входит в число дисциплин по выбору студента, части, формируемой участниками образовательных отношений программы бакалавриата

Изучение дисциплины осуществляется:

- для студентов очной формы обучения – в 7 семестре;
- для студентов заочной формы обучения – на 4 курсе;
- для студентов очно-заочной формы обучения – в 8 семестре.

Для освоения дисциплины «Управление финансами страховой организации» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин бакалавриата «Страховое дело», «Финансовые и коммерческие расчеты», «Бухгалтерский учет в страховых организациях»

Освоение дисциплины «Управление финансами страховой организации» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин: «Управленческий учет и контроллинг» преддипломная практика, государственная итоговая аттестация.

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 «Управление финансами страховой организации» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Очная форма обучения

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			
7	72/2	18	18	-	36	-	зачет
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4	-	-	-	-
практической подготовки		18	18	-	36	-	-

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
7	72/2	-	-	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			
4	72/2	4	4	-	60	4	зачет контрольная работа
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	2	-	-	-	-
практической подготовки		4	4	-	60	-	-

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
4	72/2	0,2	-	-	0,12	-	-	-

Очно-заочная форма обучения

Се- местр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Само- стоятель- ная рабо- та, час	Контроль, час	Форма проме- жуточной атте- стации (форма контроля)
		лек- ции	практические занятия	лаборатор- ные занятия			
8	72/2	10	10	-	52	-	зачет
В т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4	-	-	-	
практической подготовки		10	10	-	52	-	

Се- местр	Трудоем- кость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифферен- цированный зачет	Консульта- ции перед экзаменом	Экзамен
8	72/2	-	-	0,12	-	-	-

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

Очная форма обучения

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контро- ля успеваемости и проме- жуточной аттестации	Оценочное средство про- верки результатов дости- жения индикаторов ком- петенций**	Код индикаторов достиже- ния компетенций
		Всего	Лекции	Семи- нарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
1	Финансы страховой организации. Информационные основы управления финансами в страховой организации	8	2	2	-	4	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос; рабочая тетрадь	ПК- 3.2
2	Оценка финансового состояния страховой организации	12	4	4	-	4	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
3	Управление капиталом страховой организации	11	4	3	-	4	выступление с докладом; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	доклад рабочая тетрадь;	ПК- 3.2
	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	3	-	1	-	2	выполнение заданий контрольной работы	письменная контрольная работа	ПК- 3.2

№ 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 доходами и расходами страховой организации	8	2	2	-	4	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос рабочая тетрадь	ПК- 3.2
5	Финансовое планирование деятельности страховой организации	8	2	2	-	4	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	кейс-задача	ПК- 3.2
6	Управление инвестиционной политикой страховой организации	13	4	3	-	6	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	рабочая тетрадь практико-ориентированные задачи и задания	ПК- 3.2
	Контрольная точка № 2 по всем темам	3	-	1	-	2	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.2
	Промежуточная аттестация	6	-	-	-	6	зачет	вопросы и задания к зачету	ПК- 3.2
	<i>Практическая подготовка</i>	72	18	18		36	х	х	ПК- 3.2
	Итого	72	18	18	-	36	х	х	

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				

№ 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	Финансы страховой организации. Информационные основы управления финансами в страховой организации	9	1	-	-	8	выполнение практических заданий	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
2	Оценка финансового состояния страховой организации	9	1	-	-	8	выполнение практических заданий	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
3	Управление капиталом страховой организации	11	2	1	-	8	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
4	Управление доходами и расходами страховой организации	8	-	-	-	8	выполнение практических заданий	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
5	Финансовое планирование деятельности страховой организации	8	-	-	-	8	выполнение практических заданий	задачи	ПК- 3.2
6	Управление инвестиционной политикой страховой организации	10	-	2	-	8	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	практико-ориентированные задачи и задания	ПК- 3.2
	Контрольная работа (аудиторной)	5	-	1	-	4	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.2
	Промежуточная аттестация	8				8	контрольная работа	задания к контрольной работе	ПК- 3.2
		4	-	-	-	4	зачет	вопросы и задания к зачету	ПК- 3.2
	<i>Практическая подготовка</i>	68	4	4		60	x	x	ПК- 3.2
	Итого	72	4	4	-	64	x	x	

Очно-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				
1	Финансы страховой организации. Информационные основы управления финансами в страховой организации	9	2	1	-	6	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
2	Оценка финансового состояния страховой организации	7	-	1	-	6	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
3	Управление капиталом страховой организации	9	2	1	-	6	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	3	-	1	-	2	выполнение заданий контрольной работы	письменная контрольная работа	ПК- 3.2
4	Управление доходами и расходами страховой организации	10	2	-	-	8	выполнение практических заданий	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
5	Финансовое планирование деятельности страховой организации	12	2	2	-	8	оценка результатов их выполнения; оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	кейс-задача	ПК- 3.2
6	Управление инвестиционной политикой страховой организации	13	2	3	-	8	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка результатов их выполнения; оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	рабочая тетрадь практико-ориентированные задачи и задания	ПК- 3.2
	Контрольная точка № 2 по всем темам	3	-	1	-	2	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.2

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контро- ля успеваемости и проме- жуточной аттестации	Оценочное средство про- верки результатов дости- жения индикаторов ком- петенций**	Код индикаторов достиже- ния компетенций
		Всего	Лекции	Семи- нарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
	Промежуточная атте- стация	6	-	-	-	6	зачет	вопросы и задания к зачету	ПК- 3.2
	<i>Практическая подго- товка</i>	72	10	10		52	x	x	ПК- 3.2
	Итого	72	10	10	-	52	x	x	

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

Тема лекции (и/или наимено- вание раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий) (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подго- товка		
		очная форма	заочная форма	очно-заочная форма
Финансы страховой организа- ции. Информационные основы управления финансами в стра- ховой организации (практическая подготовка)	Особенности организации финансов в страховании. Функции финансов страховой организации. Принципы организации финансов страховщика. Финансовые отношения страховой организации. Отношения «страховщик- страхователь». Элементы внешней и внутренней среды страховой организации. Концептуальные основы финансового менеджмента страховой компании. Информационные основы управления финансами в страховой организации. Методы финансово- аналитической работы в страховой компании. Нормативно-правовая база, регулирующая деятельность страховых организаций.	2/-/2	1/-/1	2/-/2

<p>Оценка финансового состояния страховой организации <i>(практическая подготовка)</i></p>	<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>	4/-/4	1/-/1	-/-/-
<p>Управление капиталом страховой организации <i>(проблемная лекция)</i> <i>(практическая подготовка)</i></p>	<p>Финансовые ресурсы и финансовый потенциал страховой организации. Принципы формирования капитала страховщика. Механизм формирования финансовых ресурсов страховой организации. Состав финансовых ресурсов страховой организации по источникам финансирования. Характеристика элементов финансового потенциала страховщика. Регулирование достаточности капитала для страховых организаций.</p>	4/2/4	2/2/2	2/2/2
<p>Управление доходами и расходами страховой организации <i>(практическая подготовка)</i></p>	<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>	2/-/2	-/-/-	2/-/2
<p>Финансовое планирование деятельности страховой организации <i>(практическая подготовка)</i></p>	<p>Функции финансового планирования. Процесс финансового планирования. Этапы процесса финансового планирования деятельности страховщика. Виды и цели финансового планирования страховой организации. Процесс стратегического финансового планирования в страховой организации. Механизм функционирования системы оперативного управления финансами в страховом предпринимательстве. Финансово-экономические показатели бизнес-плана страховщика</p>	2/-/2	-/-/-	2/-/2

Управление инвестиционной политикой страховой организации (практическая подготовка)	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	4/-4	-/-/-	2/-/2
Итого	х	18/2/18	4/2/4	10/2/10

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		очно-заочная форма	
		прак.	лаб.	прак.	лаб.	прак.	лаб.
Финансы страховой организации. Информационные основы управления финансами в страховой организации	<u>Практическое занятие.</u> Принципы организации финансов страховой компании. Механизм формирования финансовых потоков страховой организации. Система информационного обеспечения управления финансами страховой организации. Формирование и раскрытие информации в формах отчетности. (практическая подготовка)	2/-/2	-	-/-/-	-	1/-/1	-
Оценка финансового состояния страховой организации	<u>Практическое занятие.</u> Оценка финансового состояния страховой компании. Особенности банкротства страховых организаций. (практическая подготовка)	4/-/4	-	-/-/-	-	1/-/1	-
Управление капиталом страховой организации	<u>Практическое занятие.</u> Финансовый потенциал страховщика. Управление собственным капиталом страховщика. Управление привлеченным капиталом страховщика. (практическая подготовка)	3/-/3	-	1/-/1	-	1/-/1	-
	<u>Контрольная точка № 1</u> (практическая подготовка)	1/-/1	-	-	-	1/-/1	-
Управление доходами и расходами страховой организации	<u>Практическое занятие.</u> Доходы, расходы и прибыль страховщика. Управление продажами. Управление страховыми выплатами. (практическая подготовка)	2/-/2	-	-/-/-	-	-/-/-	-

Финансовое планирование деятельности страховой организации	Практическое занятие. Виды и приемы анализа, используемые при финансовом планировании. Бюджетирование финансовой деятельности страховщика. Внешний и внутренний контроль финансовой деятельности страховой компании. <i>(кейс-задача)</i> <i>(практическая подготовка)</i>	2/2/2	-	-/-/-	-	2/2/2	-
Управление инвестиционной политикой страховой организации	Практическое занятие. Управление инвестиционным потенциалом страховой организации <i>(решение практико-ориентированных задач)</i> <i>(практическая подготовка)</i>	3/2/3	-	2//2/2	-	3/2/3	-
	Контрольная точка № 2 <i>(практическая подготовка)</i>	1/-/1	-	-/-/-	-	1/-/1	-
	Контрольная работа (аудиторная) <i>(практическая подготовка)</i>	-	-	1/-/1	-	-	-
Итого		18/4/18	-	4/2/4	-	10/4/10	-

*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		Очно-заочная форма, часов	
	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации
Подготовка к практическим занятиям:	30	-	52	-	42	
подготовка к устным опросам	4		-		-	
подготовка к выполнению практических задач и заданий рабочей тетради	10		38		42	
подготовка к занятиям проводимым в интерактивной форме	10		10		10	
подготовка доклада, статьи	2	-	-	-	-	
подготовка к контрольным точкам	4	-	-	-	4	
подготовка к контрольной работе (аудиторной)	-	-	4	-	-	-
Подготовка контрольной работы	-	-	-	8	-	-
Подготовка к зачету	-	6	-	4	-	6
ИТОГО	30	6	52	12	42	6

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Управление финансами страховой организации» размещено в электронной информационно-

Заочная форма обучения

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курс				
		1	2	3	4	5
ПК - 3.2 Анализирует финансово-экономические показатели, оценивает эффективность деятельности страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения	Финансовые и коммерческие расчеты					
	Управленческий учет и контроллинг					
	Страховое дело					
	Инвестиции					
	Статистика фондового и страхового рынка					
	Управление финансами страховой организации				+	
	<i>Финансовый анализ страховой организации</i>					
	Преддипломная практика					
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена					
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы					
Бухгалтерский учет в страховых организациях						

Очно-заочная форма обучения

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Семестры								
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
ПК - 3.2 Анализирует финансово-экономические показатели, оценивает эффективность деятельности страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения	Финансовые и коммерческие расчеты									
	Управленческий учет и контроллинг									
	Страховое дело									
	Инвестиции									
	Статистика фондового и страхового рынка									
	Управление финансами страховой организации								+	
	<i>Финансовый анализ страховой организации</i>									
	Преддипломная практика									
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена									
	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы									
Бухгалтерский учет в страховых организациях										

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 «Управление финансами 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 «Управление финансами 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 (**маx 10 баллов**), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) устный ответ, доклад, выполнение практических заданий рабочей тетради (**маx 8 баллов**); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (**маx 7 баллов**), оценку двух контрольных то-чек (**маx 60 баллов**), поощрительные баллы (**маx 15 баллов**).

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

№ кон-трольной 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

Процент посещения и активности на лекционных занятиях	Начисляемые баллы				Максимальный начисленный балл за семестр
	I	II	III	IV	
до 50%	2 балла	2 балла	1 балл	1 балла	6 баллов
свыше 50%	3 балла	3 балла	2 балла	2 балла	10 баллов

Результативность работы на практических занятиях

Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Управление финансами страховой организации». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (маx 4)

1 балл – за оцененное на «отлично» выполнение заданий рабочей тетради по каждой из 4 тем;

0,7 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение заданий рабочей тетради;

0,5 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение заданий рабочей тетради

Устный опрос - 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 устного ответа (максимум 2 балла)

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;

0,5 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.

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

Критерии и шкала оценки доклада (2 балла)

2 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.

1,5 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

1 балл. 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.

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 подготовили) 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 «Управление финансами 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 неправильные 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 нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным 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 процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (контрольная точка №2 – тестирование 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, 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 (максимум 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 типовый 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.

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 (**маж 10 баллов**), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) выполнение заданий рабочей тетради (**маж 8 баллов**); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (**маж 7 баллов**), оценку контрольных точек: контрольная работа заочников (внеаудиторная) (**маж 30 баллов**) и контрольную точку в виде контрольной работы-тестирование (аудиторной) по всем разделам дисциплины (**маж 30 баллов**), поощрительные баллы (**маж 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

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

Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Управление финансами страховых организаций». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (маж 8 баллов)

1,6 балла – за оцененное на «отлично» выполнение заданий рабочей тетради по каждой из 5 тем, выносимых на практические занятия;

- 1 балл – за оцененное на «хорошо» выполнение заданий рабочей тетради;
0,5 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение заданий рабочей тетради

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 7 баллов)

7 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;

5 баллов 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;

3 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

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 свободно 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, обучающийся 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 теоретического материала, 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 - 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, 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 (максимум 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 типовый 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.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очно-заочной формы обучения

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

Результат текущего контроля для обучающихся очно-заочной 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) выполнение заданий рабочей тетради (**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

Процент посещения и активности на лекционных занятиях	Начисляемые баллы				Максимальный начисленный балл за семестр
	I	II	III	IV	
до 50%	2 балла	2 балла	1 балл	1 балла	6 баллов
свыше 50%	3 балла	3 балла	2 балла	2 балла	10 баллов

Результативность работы на практических занятиях

Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Управление финансами страховой организации». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (макс 8)

2 балла – за оцененное на «отлично» выполнение заданий рабочей тетради по каждой из 4 тем;

1,5 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение заданий рабочей тетради;

1 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение заданий рабочей тетради

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 (макс 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 (макс 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 ие-

рархию. 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 подготовили) 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 **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 «Управление финансами 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 неправильные выводы.

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

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки ответа на 3-й 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 нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным 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 процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (контрольная точка №2 – тестирование 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, 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 (максимум 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 «Управление финансами 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 «Управление финансами страховой организации»

Комплект практических заданий из рабочей тетради (фрагмент)

Тема 1. Финансы страховой организации. Информационные основы управления финансами в страховой организации

Задание 1.

Рассмотрите гл.48 ГК РФ и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и выберите статьи, относящиеся к следующим вопросам

Вопрос	Статьи ГК РФ и Закона РФ
Классификация страхования	
Договор страхования	
Заключение договора страхования, страховая сумма и страховая премия	
Права и обязанности сторон страхового договора	

Обязательное страхование и специальные виды страхования	
---	--

Задание 2.

Ниже представлены утверждения.

Поставьте напротив каждого знак:

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

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

«?» - если сомневаетесь в правильности ответа.

Утверждение	Вариант ответа
Страховые компании составляют и публикуют бухгалтерскую отчетность в формате МСФО	
Все страховые компании могут получать бланки ОСАГО в РСА без ограничений	
Принят закон, согласно которому страховые компании должны будут составлять отчетность ежедневно, как и коммерческие банки	
На данный момент страховые компании обязаны отдавать в перестрахование риск, превышающий 10% собственных средств	

Задание 3.

Изучите содержания сайтов нескольких страховых компаний и подготовьте письменный обзор их содержания, выделив общую информацию и отличия.

Задание 4.

Ознакомьтесь с сайтом Банка России и его разделом «Рынок страховых услуг». Сделайте обзор информации этого раздела. Составьте перечень основных нормативно-правовых актов, регулирующих функционирование страхового рынка.

Задание 5.

Заполните ниже приведенную таблицу

Пользователи информацией страховой компании и их интересы (выборочно)

Пользователи информации	Интересы пользователей	Источники информации
Финансовые менеджеры		
Органы налогообложения		
Статистические органы		
Акционеры страховой организации		
Кредиторы		
Страхователи		
Служащие, специалисты		

Задание 6.

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 7.

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 8.

Составьте схему «Организация бизнес-процесса страховой компании» (на примере конкретной страховой компании)

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Финансы страховой организации. Информационные основы управления финансами в страховой организации

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.

- Исходная информация для проведения финансового анализа деятельности страховой организации.
- Внешний контроль финансовой отчетности страховщика

Тема 4. Управление доходами и расходами страховой организации

- Состав доходов страховой организации
- Состав расходов страховой организации
- Цели управления прибылью страховой организации.
- Особенности формирования страхового фонда и страховых резервов
- Факторы, влияющие на финансовый результат деятельности страховщика.
- Модель образования прибыли страховой организации.
- Способы оптимизации налогообложения страховой компании.

Тематика докладов

Тема 3. Управление капиталом страховой организации

- Законодательные требования к минимальному размеру уставного капитала.
- Дифференциация требований к минимальному размеру уставного капитала страховщиков в зависимости от видов страхования.
- Управление дивидендной политикой в страховом бизнесе.
- Регулирование достаточности капитала для страховых организаций.
- Страховые резервы как основной элемент системы финансовых гарантий страховщика.
- Критерии выбора страховой организацией финансовых инструментов

Кейс-задачи

Тема 5. 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.

- Необходимо выбрать оптимальное с точки зрения «результат-затраты» сочетание каналов продаж для автострахования имущества для последующего бизнес планирования.
- 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 - авиакомпания. Впоследствии учредитель перестал интересоваться своей дочерней компаний и продал ее новому инвестору, в результате компания стала рыночной. На данный момент собственники пытаются продать компанию – ищут инвестора – страховую компанию, заинтересованную в увеличении объема своего бизнеса.

Страховой портфель компании следующий:

- 35% - 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 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 6. Управление инвестиционной политикой 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:*
 а) общее поступление страховых премий;
 б) финансовая устойчивость;
 в) рентабельность страховых операций;
 г) расходы страховщика.
4. *Страховой интерес материализуется в форме:*
 д) страховой стоимости;
 е) страховой выплаты;
 ф) страховой суммы.
5. *Страховая защита материализуется в форме:*
 а) страхового взноса;
 б) страховой выплаты;
 в) страховой суммы.
6. *Страховой брокер является представителем интересов:*
 в) страховщика;
 г) страхователя.
7. *Какая организационная структура лучше в условиях изменений?*
 а) иерархическая;
 б) адаптивная.
8. *Страховой маркетинг – это:*
 а) исследование финансовых возможностей страхователей;
 б) изучение страхового рынка для выбора оптимальной стратегии развития страхового бизнеса;
 в) изучение конкурентов;
 г) изучение особенностей климата территории, где работает страховая компания.
9. *Страховой маркетинг – это:*
 а) исследование финансовых возможностей страхователей;
 б) изучение страхового рынка для выбора оптимальной стратегии развития страхового бизнеса;
 в) изучение конкурентов;
 г) изучение особенностей климата территории, где работает страховая компания.
10. *Какой бизнес-процесс непосредственно предшествует сопровождению договора страхования?*
 а) маркетинговое исследование;
 б) разработка страховой услуги;
 в) андеррайтинг и продажа страховой услуги;
 г) 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 «Управление финансами 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 : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Специалитет/Сибирский федеральный университет. - Красноярск:Сибирский федеральный университет, 2020. - 148 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=380240>.

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 ; ВО - Бакалавриат/ Государственный университет управления. - Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 300 с. - URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=958168>.

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»: Годин, А. М. Страхование : учебник ; ВО - Бакалавриат. - Москва:Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2018. - 256 с. - URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=414879>.

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. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Учебно-методическое пособие по дисциплине "Финансы страховой организации" : по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» магистерская программа «Корпоративные и государственные финансы»/И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Л. В. Агаркова, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Ю. Е. Клишина, Р. И. Сафиуллаева ; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь, 2020. - 11,2 МБ

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

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 «Управление финансами 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 оздоровления» являются:

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

Во время лекции студент должен вести краткий конспект.

Работа с конспектом лекций предполагает просмотр конспекта в тот же день после занятий. При этом необходимо пометить материалы конспекта, которые вызывают затруднения для понимания. При этом обучающийся должен стараться найти ответы на затруднительные вопросы, используя рекомендуемую литературу. Если ему самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на консультации или ближайшей лекции.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практически занятия составляют важную часть профессиональной подготовки обучающихся. Основная цель проведения практических занятий - формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

Основное внимание на практических занятиях уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности обучающихся - решение задач, анализ учебных ситуаций и кейсов, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

Практические занятия выполняют следующие задачи:

- стимулируют регулярное изучение рекомендуемой литературы, а также внимательное отношение к лекционному курсу;
- закрепляют знания, полученные в процессе лекционного обучения и самостоятельной работы над литературой;
- расширяют объём профессионально значимых знаний, умений, навыков;
- позволяют проверить правильность ранее полученных знаний;
- прививают навыки самостоятельного мышления, устного выступления;
- способствуют свободному оперированию терминологией;
- предоставляют преподавателю возможность систематически контролировать уровень самостоятельной работы студентов.

В ходе подготовки к практическому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы. Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы. На практических занятиях рассматриваемые вопросы требуют использование материалов из периодических изданий, информационных ресурсов Интернет, а также соответствующих материалов преподавателя.

Контрольные вопросы, приведенные в конце каждой темы, могут быть использованы студентами для самоконтроля при подготовке к занятиям. Выборочный контрольный опрос по указанным вопросам преподаватель может проводить в ходе занятия. Ответ на контрольный вопрос требует лаконичности, конкретности.

На практических занятиях осуществляется промежуточный контроль знаний студентов, поэтому участие в них является обязательным. В целях создания на занятиях атмосферы активного обсуждения и повышения эффективности коммуникаций со студентами преподаватель оценивает не только доклады и выступления, ответы на контрольные вопросы, но и вопросы, задаваемые студентами докладчику, дополнения и т. п.

Итоги практических занятий подводятся по их завершению, активность студентов на этих занятиях учитывается при выставлении оценки на зачете по данному курсу. При подготовке к зачету в дополнение к изучению конспектов лекций, необходимо пользоваться учебной литературой, изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до состояния понимания материала и самостоятельно решить по несколько типовых задач из каждой темы. При решении задач всегда необходимо уметь качественно интерпретировать итог решения.

Самостоятельная работа студентов (СРС) по дисциплине играет важную роль в ходе всего учебного процесса. Методические материалы и рекомендации для обеспечения СРС готовятся преподавателем и выдаются студенту.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объем, что требует специальной работы для их усвоения.

Важным условием успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения рекомендованных преподавателями кафедры учебной литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы. Изучение материалов курса следует так же осуществлять и в форме *самостоятельной работы*.

Целью самостоятельной работы является освоение обучающимися фундаментальных знаний, опыта практической деятельности по профессии. Самостоятельная работа должна способствовать развитию ответственности и организованности, а также творческого подхода к решению нестандартных задач.

Самостоятельная работа обучающихся предполагает многообразные виды индивидуальной и коллективной деятельности, осуществляемые под руководством, но без непосредственного участия преподавателя в специально отведенное для этого аудиторное и внеаудиторное время. Написание научных статей и подготовка тезисов докладов для выступления на научных конференциях приветствуется и поощряется дополнительными баллами.

В рамках изучения темы «Управление инвестиционной политикой страховой организации» на практическом занятии предусмотрено решение практико-ориентированных задач и заданий.

В рамках темы «Финансовое планирование деятельности страховой организации» выполняется кейс-задание.

По теме «Управление капиталом страховой организации» обучающийся должен выполнить доклад.

Подготовка докладов по заданным тематикам требует подготовительной работы со стороны обучающийся, которые должны подобрать литературу, составить план и раскрыть содержание выступления. При подготовке к выступлению, а также к участию в обсуждении докладов необходимо изучить предложенную литературу и выявить основные проблемные моменты темы. Продолжительность доклада не должна превышать 7-8 минут, материал должен быть тщательно проработан.

Можно отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для закрепления полученного в аудитории материала.

Изучение понятийного аппарата дисциплины. Специальная работа должна быть проведена для усвоения понятийного аппарата курса, поскольку одной из важнейших задач подготовки современного грамотного специалиста является овладение и грамотное применение профессиональной терминологии.

Особое место отводится самостоятельной проработке студентами отдельных разделов и тем по изучаемым дисциплинам. Такой подход вырабатывает у студентов инициативу, стремление к увеличению объема знаний, выработке умений и навыков всестороннего овладения способами и приемами профессиональной деятельности.

Работа над основной и дополнительной литературой

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеках.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных учебников и учебных пособий, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов. Это способствует более глубокому осмыслению материала и лучшему его запоминанию. Кроме того, такая практика учит студентов отделять в тексте главное от второстепенного, а также позволяет проводить систематизацию и сравнительный анализ изучаемой информации, что чрезвычайно важно в условиях большого количества разнообразных по качеству и содержанию сведений.

Самоподготовка к практическим занятиям. При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на практическом занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

Самостоятельная работа обучающихся предполагает многообразные виды индивидуальной и коллективной деятельности студентов, осуществляемые под руководством, но без непосредственного участия преподавателя в специально отведенное для этого аудиторное и внеаудиторное время. Написание научных статей и подготовка тезисов докладов для выступления на научных конференциях приветствуется и поощряется дополнительными баллами.

Написание докладов. Доклад - публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение определенной темы.

Доклад должен включать введение, главную часть и заключение. Во введении кратко излагается значение рассматриваемого вопроса в научном и учебном плане, применительно к теме занятия. Затем излагаются основные положения проблемы и делается заключение и выводы. В конце работы дается подробный перечень литературных источников, которыми пользовался обучающийся при написании доклада.

При подготовке доклада необходимо пользоваться консультациями преподавателя. Кроме того, подготовка доклада требует работы с нормативными документами и законодательной базой; изучение и проработка научных публикаций, интернет-ресурсов; обработку и анализ статистических данных; составление аналитических таблиц; выполнение переводов иностранных источников информации.

Разъяснения по поводу выполнения заданий рабочей тетради (домашние задания)

1. Цель домашних заданий

Домашние задания могут выдаваться студентам на каждом практическом занятии и имеют целью: повторение и закрепление изученных теоретических вопросов; расширение и углубление теоретических знаний студентов; закрепление изученных теоретических вопросов путем решения практических задач; закрепление основных приемов решения практических задач; освоение студентами более глубоких и многовариантных ситуаций, встречающихся на практике.

2. Требования к студентам при выполнении заданий рабочей тетради

Для успешного выполнения заданий рабочей тетради студентам следует: подробно и внимательно изучить текущий теоретический материал, преподаваемый в лекционном курсе; тщательно проработать самостоятельно все рассматриваемые на семинарских (практических) занятиях вопросы и задачи; изучить и разобрать соответствующие главы учебно-методической литературы и пособий; самостоятельно изучить и проработать дополнительные вопросы и разделы, рекомендуемые лектором или преподавателем, ведущим лабораторные занятия.

Написание контрольной работы студентов заочной формы обучения

Контрольная работа представляет собой один из видов самостоятельной работы обучающихся заочной формы обучения. Контрольная работа по дисциплине «Управление финансами 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 «Управление финансами 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 «Управление финансами 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 – 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 ALHi-N48 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
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 568,6 м ²)	Оснащение: 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.
	<i>2. Учебная аудитория № 140</i> (площадь – 64 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1 шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

4	<p>Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций Учебно-практическая лаборатория «Страховой магазин» (ауд. № 143, площадь – 88 м²)</p>	<p>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.</p>
5	<p>Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации Учебно-практическая лаборатория «Страховой магазин» (ауд. № 143, площадь – 88 м²)</p>	<p>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.</p>

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, прочитать 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, прочитать 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 «Управление финансами страховой организации» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и учебного плана по профилю «Финансы и кредит»

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

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

_____ к.э.н., доцент Латышева Л.А.

Рабочая программа дисциплины «Управление финансами 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 38.03.01 Экономика

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

Рабочая программа дисциплины «Управление финансами 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 38.03.01 Экономика

Руководитель ОП _____ к.э.н., доцент Глотова И.И.