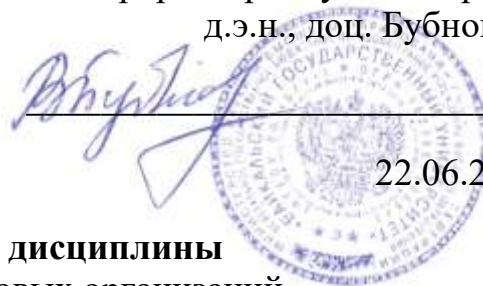


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
д.э.н., доц. Бубнов В.А



22.06.2020г.

**Рабочая программа дисциплины**  
Б1.ДВ.6. Финансы страховых организаций

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Финансы и кредит  
Квалификация выпускника: бакалавр  
Форма обучения: очная, заочная

	Очная ФО	Заочная ФО
Курс	3	3
Семестр	32	32
Лекции (час)	36	0
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	36	16
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	72	128
Курсовая работа (час)		
Всего часов	144	144
Зачет (семестр)	32	32
Экзамен (семестр)		

Иркутск 2020

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01  
Экономика.

Автор М.Г. Жигас

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры  
финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

Дата актуализации рабочей программы: 30.06.2021

Дата актуализации рабочей программы: 30.06.2022

### 1. Цели изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление финансами страховых организаций» является формирование у магистров современного экономического мышления в области управления финансами страховых, а также умений, знаний и навыков по управлению финансами страховых организаций с учетом финансовых особенностей деятельности страховщика и обеспечения финансовой устойчивости.

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

#### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-1	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-7	способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

#### Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	З. Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов У. Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Н. Владеть навыками поиска, сбора, классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимы для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-7 способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	З. Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У. Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных Н. Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Дисциплина по выбору.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. ед., 144 часов.

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)	Количество часов (заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	36	0
Практические (сем, лаб.) занятия	36	16
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	72	128
Всего часов	144	144

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

**5.1. Содержание разделов дисциплины**

**Заочная форма обучения**

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Финансы страховых организаций и финансовый менеджмент страховом бизнесе	32	0	4	19		Тест 1. Собеседование 1. Расчетное задание 1
2	Оценка и управление доходами и расходами страховой организации	32	0	4	30		Тест 2. Задание 1
3	Оценка и управление платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой организации	32	0	4	30		Тест 3. Собеседование 3. Задание 2
4	Оценка и управление капиталом страховой организации	32	0	2	36		Тест 4. Собеседование 4. Задание 3
5	Управление денежными потоками страховой организации и их оценка	32	0	2	13		Собеседование 2. Собеседование 5
	<b>ИТОГО</b>			16	128		

**Очная форма обучения**

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
-------	--------------------------	---------	--------	---------------------------------	--------------------	--------------------------	--------------------------------------

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Финансы страховых организаций и финансовый менеджмент страховом бизнесе	32	8	8	19		Тест 1. Собеседование 1. Расчетное задание 1
2	Оценка и управление доходами и расходами страховой организации	32	6	6	10		Тест 2. Задание 1
3	Оценка и управление платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой организации	32	8	8	10		Тест 3. Собеседование 3. Задание 2
4	Оценка и управление капиталом страховой организации	32	6	6	20		Тест 4. Собеседование 4. Задание 3
5	Управление денежными потоками страховой организации и их оценка	32	8	8	13		Собеседование 2. Собеседование 5
	ИТОГО		36	36	72		

## 5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Финансы страховых организаций и финансовый менеджмент	<p>1. Особенности финансовой деятельности страховой организации. Финансы страховой организации.</p> <p>2. Цель и задачи управления финансами страховых организаций.</p> <p>3. Обзор определений ученых-экономистов терминов «финансовая стратегия», «финансовая тактика», «финансовая политика».</p> <p>4. Финансовый менеджмент в страховом предпринимательстве и его особенности.</p> <p>Основные этапы разработки финансовой политики.</p> <p>5. Финансовый потенциал страховой организации.</p> <p>6. Инжиниринг и реинжиниринг.</p>
2	Управление доходами и расходами страховой организации	<p>1. Что такое доходы в целом для любого хозяйствующего субъекта и для страхового предприятия? Основные источники доходов. Состав доходов. Основные классификационные признаки доходов. НК РФ о доходах страховой организации. Управление доходами.</p> <p>2. Расходы в целом для любого хозяйствующего субъекта и для страхового предприятия. Основные направления расходования средств. Состав и структура расходов. Основные классификационные признаки расходов. НК РФ о составе расходов страховой организации. Управление расходами -</p>

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
		<p>основные подходы</p> <p>12. _Какова цель управления?</p> <p>13. _Какие показатели используются для оценки доходов и расходов?</p> <p>14. _Какие методы анализа могут применяться?</p> <p>15. _Что такое леверидж?</p>
3	Оценка и управление платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой организации	<p>1. Понятия «платежеспособность», «финансовой устойчивостью», "несостоятельность", "банкротство". Критерии оценки финансовой устойчивости и платежеспособности.</p> <p>2. Процесс формирования финансовых планов и данные, необходимые для расчетов. принципы финансового планирования.</p> <p>Понятие прибыли страхового предприятия, ее формирование и виды прибыли. Нормативная прибыль и прибыль в тарифах.</p> <p>3. Финансовое планирование: методы и модели. Основные этапы планирования в страховой организации. Стратегическое планирование.</p> <p>4. Факторы (внешние, внутренние) влияющие на процесс планирования. Виды и цели финансового планирования. Оперативное управление финансами. Определение эффективности финансового планирования. Методы и модели финансового планирования страхового бизнеса.</p> <p>5. Маржа платежеспособности страховой организации. Методика расчета маржи.</p>
4	Оценка и управление капиталом страховой организации	<p>1. Собственный капитал и что относится к собственному капиталу. Основные элементы собственного капитала. Уставный капитал, нормативные требования к его размеру и необходимость регулирования его размера.</p> <p>2. Управление собственным капиталом.</p> <p>3. Привлеченный капитал и заемный капитал</p> <p>4. Обязательства и страховые резервы и их экономическая сущность. Методики управления резервами и их цель управления и регулирования.</p>
5	Управление денежными потоками страховой организации и их оценка	<p>1. Денежные потоки и управление денежными потоками.</p> <p>2. Классификация денежных потоков и инвестиционная деятельность страховой организации. Необходимость инвестирования страховщиками средств страховых резервов</p> <p>3. Основные нормативные требования по инвестированию собственных и привлеченных средств.</p> <p>4. Анализ и оптимизация денежных потоков. Факторы, влияющие на формирование денежных потоков.</p> <p>5. Методы оптимизации дефицитного денежного потока.</p>

### 5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Финансы страховых организаций и финансовый менеджмент. Занятие 1-2. Финансы страховых организаций и финансовый менеджмент

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	<p>Проводится в форме дискуссионного семинара по изучению новой темы элементами логического сравнения</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _ В чем состоят особенности финансовой деятельности страховой организации?</li> <li>2. _ Что такое финансы страховой организации?</li> <li>3. _ Какова цель и задачи управления финансами страховых организаций?</li> <li>4. _ В чем заключаются понятия определений ученых-экономистов терминов «финансовая стратегия», «финансовая тактика», «финансовая политика».</li> <li>5. _ Финансовый менеджмент в страховом предпринимательстве и в чем его особенности?</li> <li>6. _ Основные этапы разработки финансовой политики?</li> <li>7. _ Что такое финансовый потенциал страховой организации?</li> </ol>
2	<p>Оценка и управление доходами и расходами страховой организации. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии и сравнения</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _ Что такое доходы в целом для любого хозяйствующего субъекта и для страхового предприятия?</li> <li>2. _ Каковы основные источники доходов?</li> <li>3. _ Состав доходов?</li> <li>4. _ Основные классификационные признаки доходов?</li> <li>5. _ Как НК РФ трактует доходы страховой организации и почему?</li> <li>6. _ Что такое расходы в целом для любого хозяйствующего субъекта и для страхового предприятия?</li> <li>7. _ Каковы основные направления расходования средств?</li> <li>8. _ Состав и структура расходов?</li> <li>9. _ Основные классификационные признаки расходов?</li> <li>10. _ Как НК РФ трактует состав расходов страховой организации и почему?</li> <li>11. _ Что понимается под управлением доходами и расходами?</li> <li>12. _ Какова цель управления?</li> <li>13. _ Какие показатели используются для оценки доходов и расходов?</li> <li>14. _ Какие методы анализа могут применяться?</li> <li>15. _ Что такое леверидж?</li> </ol>
3	<p>Оценка и управление платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой организации. Занятие 5-6. Оценка и управление платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой организации</p> <p>Проводится в форме семинара и выполнения расчетного задания.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _ Что понимается под «платежеспособностью», «финансовой устойчивостью»</li> <li>2. _ Каковы критерии оценки финансовой устойчивости и платежеспособности?</li> <li>3. _ В чем заключается процесс формирования финансовых планов?</li> <li>4. _ Какие данные необходимы для расчета?</li> <li>5. _ Какие принципы финансового планирования?</li> <li>6. _ Что такое прибыль страхового предприятия и как она формируется?</li> <li>7. _ Финансовое планирование: методы и модели</li> <li>8. _ Что такое нормативная прибыль и прибыль в тарифах?</li> <li>9. _ Основные этапы планирования в страховой организации. Стратегическое</li> </ol>

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	<p>планирование?</p> <p>10. _Какие факторы (внешние, внутренние) влияют на процесс планирования?</p> <p>11. _Виды и цели финансового планирования? Оперативное управление финансами.</p> <p>12. _Как можно определить эффективность финансового планирования?</p> <p>13. _Методы и модели финансового планирования страхового бизнеса?</p> <p>14. _Маржа платежеспособности страховой организации?</p> <p>15. _Какова методика расчета маржи?</p>
4	<p>Оценка и управление капиталом страховой организации. Проводится в форме семинара по расчету индивидуального задания и обсуждения их результатов, а также их презентаций.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <p>1. _Что такое собственный капитал и что относится к собственному капиталу?</p> <p>2. _Основные элементы собственного капитала?</p> <p>3. _Что такое уставный капитал, нормативные требования к его размеру и необходимость регулирования его размера?</p> <p>4. _Управление собственным капиталом?</p> <p>5. _Что такое привлеченный капитал и чем отличия от заемного?</p> <p>6. _Что такое страховые резервы и какова их экономическая сущность?</p> <p>7. _Как происходит управление резервами и какова их цель?</p>
5	<p>Управление денежными потоками страховой организации и их оценка. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <p>1. _Какую роль играет управление денежными потоками?</p> <p>2. _Как инвестиционная деятельность влияет на фин.результат страховой организации ?</p> <p>3. _В чем необходимость инвестирования страховщиками средств страховых резервов?</p> <p>4. _Каковы нормативные требования по инвестированию?</p> <p>5. _Как проводится анализ и оптимизация денежных потоков?</p> <p>6. _Факторы, влияющие на формирование денежных потоков?</p> <p>7. _В связи с чем меняются требования по инвестированию?</p> <p>8. _Каковы методы оптимизации дефицитного денежного потока?</p>

## **6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)**

### **6.1. Текущий контроль**



№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Финансы страховых организаций и финансовый менеджмент страховом бизнесе	ПК-7	З.Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников	Расчетное задание 1	Выполненное задание оценивается в 10 баллов (10)
2		ПК-1	З.Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов У.Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Н.Владеть навыками поиска, сбора, классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимы для расчета показателей, характеризующих деятельность	Собеседование 1	Максимальное количество баллов 5 (5)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			хозяйствующих субъектов		
3		ПК-1	<p>З.Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>У.Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Н.Владеть навыками поиска, сбора, классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимы для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	Тест 1	Каждый правильный вопрос оценивается в 1 балл (10)
4	2. Оценка и управление доходами и расходами страховой организации	ПК-7	<p>З.Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов</p> <p>У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных</p> <p>Н.Владеть навыком сбора информации с</p>	Задание 1	Максимально оценивается в 10 баллов (10)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			использованием отечественных и зарубежных источников		
5		ПК-1	З.Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов У.Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Н.Владеть навыками поиска, сбора, классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимы для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Тест 2	Каждое тестовое задание оценивается в 1 балл (7)
6	3. Оценка и управление платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой организации	ПК-7	З.Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных	Задание 2	Максимальное количество баллов 10 (10)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			Н. Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников		
7		ПК-7	З. Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У. Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных Н. Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников	Собеседование 3	Максимальное количество баллов 8 (8)
8		ПК-7	З. Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У. Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных Н. Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников	Тест 3	Каждое тестовое задание оценивается в 2 балла (6)
9	4. Оценка и управление капиталом страховой организации	ПК-1	З. Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих деятельность	Задание 3	Максимальное количество баллов 5 (5)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			<p>хозяйствующих субъектов У. Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Н. Владеть навыками поиска, сбора, классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимы для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>		
10		ПК-1	<p>З. Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов У. Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Н. Владеть навыками поиска, сбора,</p>	Собеседование 4	Максимальное количество баллов 5 (5)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимы для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов		
11		ПК-1	З.Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов У.Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Н.Владеть навыками поиска, сбора, классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимы для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Тест 4	Каждое тестовое задание оценивается в 1 балл (9)
12	5. Управление денежными потоками страховой организации и их оценка	ПК-1	З.Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих	Собеседование 2	Максимальное количество баллов 10 (10)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			<p>деятельность хозяйствующих субъектов У. Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Н. Владеть навыками поиска, сбора, классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимыми для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>		
13		ПК-1	<p>З. Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов У. Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Н. Владеть навыками</p>	Собеседование 5	Максимально оценивается в 5 баллов (5)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			поиска, сбора, классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимы для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов		
				<b>Итого</b>	<b>100</b>

## 6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 32.

### ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Каждое тестовое задание оценивается в 2 балла.

**Компетенция: ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов**

Знание: Знать основные методы сбора и анализа данных, необходимых для проведения расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

1. 1. \_Что такое доходы в целом для любого хозяйствующего субъекта и для страхового предприятия?
2. 2. \_Каковы основные источники доходов?
3. 2. \_Что такое привлеченный капитал?
4. 3. \_Состав доходов?
5. 4. \_Основные классификационные признаки доходов?
6. 5. \_Как НК РФ трактует доходы страховой организации и почему?
7. 9. \_Основные классификационные признаки расходов?

**Компетенция: ПК-7 способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет**

Знание: Знать основные принципы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов

8. 1. \_Что такое собственный капитал?
9. 10. \_Как НК РФ трактует состав расходов страховой организации и почему?
10. 11. \_Каковы источники информации для анализа доходов и расходов



11. 12\_ В чем заключается процесс формирования финансового результата страховой организации?
12. 13\_ Какие данные необходимы для расчета?
13. 14\_ Что такое прибыль страхового предприятия и как она формируется?
14. 15\_ Что такое нормативная прибыль и прибыль в тарифах?
15. 6.\_ Что такое расходы в целом для любого хозяйствующего субъекта и для страхового предприятия?
16. 7.\_ Каковы основные направления расходования средств?
17. 8.\_ Состав и структура расходов?

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: каждый вопрос оценивается 30.

**Компетенция: ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов**

Умение: Уметь осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Задача № 1. 4.\_ В чем заключаются понятия определений ученых-экономистов терминов «финансовая стратегия», «финансовая тактика», «финансовая политика».

Задача № 2. 5.\_ Финансовый менеджмент в страховом предпринимательстве и в чем его особенности?

Задача № 3. 6.\_ Основные этапы разработки финансовой политики?

Задача № 4. 8. финансы страховой организации это- ?

**Компетенция: ПК-7 способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет**

Умение: Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных

Задача № 5. 1.\_ В чем состоят особенности финансовой деятельности страховой организации?

Задача № 6. 2.\_ Что такое финансы страховой организации?

Задача № 7. 3.\_ Какова цель и задачи управления финансами страховых организаций?

Задача № 8. 7.\_ Что такое финансовый потенциал страховой организации?

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: каждый вопрос оценивается 30.

**Компетенция: ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов**

Навык: Владеть навыками поиска, сбора, классификации, систематизации, анализа, обобщения данных, необходимы для расчета показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Задание № 1. 1.\_ В чем состоят особенности финансовой деятельности страховой организации?

Задание № 2. 2.\_ Что такое финансы страховой организации?

Задание № 3. 3.\_ Какова цель и задачи управления финансами страховых организаций?

**Компетенция: ПК-7 способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет**

Навык: Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников

Задание № 4. 4. \_ В чем заключаются понятия определений ученых-экономистов терминов «финансовая стратегия», «финансовая тактика», «финансовая политика».

Задание № 5. 5. \_ Финансовый менеджмент в страховом предпринимательстве и в чем его особенности?

Задание № 6. 6. \_ Основные этапы разработки финансовой политики?

Задание № 7. 7. \_ Что такое финансовый потенциал страховой организации?

### ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования <b>«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» (ФГБОУ ВО «БГУ»)</b>	Направление - 38.03.01 Экономика Профиль - Финансы и кредит Кафедра финансов и финансовых институтов Дисциплина - Финансы страховых организаций
---	--

### БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. 5. \_ Финансовый менеджмент в страховом предпринимательстве и в чем его особенности? (30 баллов).
3. 7. \_ Что такое финансовый потенциал страховой организации? (30 баллов).

Составитель \_\_\_\_\_ М.Г. Жигас

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Т.В. Щукина

### 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

#### а) основная литература:

1. Жигас М. Г. Маргарита Герутисовна Финансы страховых предприятий. [монография]/ М. Г. Жигас.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009.-396 с.
2. [Архипов А.П. Страховой менеджмент \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / А.П. Архипов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 392 с. — 978-5-374-00321-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10848.html>](#)
3. [Болдырев М.М. Повышение конкурентоспособности страховых организаций на основе централизованных бизнес-процессов \[Электронный ресурс\] : монография / М.М. Болдырев, А.В. Дьячкова, А.А. Цыганов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2015. — 130 с. — 978-5-4365-0171-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48939.html>](#)

#### б) дополнительная литература:

1. [Никулина Н.Н. Инвестиционная политика в страховых организациях. Теория и практика \[Электронный ресурс\] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика», «Менеджмент» / Н.Н. Никулина, С.В. Березина, Н.Д.](#)

Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 511 с. — 978-5-238-02468-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66261.html>

2. Никулина Н.Н. Страховой менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Коммерция», «Антикризисное управление» / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 703 с. — 978-5-238-02089-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34514.html>

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

– Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет

– Сайт Всемирной торговой организации (ВТО), адрес доступа: <https://www.wto.org/>. доступ неограниченный

– Сайт Высшей аттестационной комиссии РФ, адрес доступа: <http://vak.ed.gov.ru/>. доступ неограниченный

– Сайт Евразийского экономического союза (ЕАЭС), адрес доступа: <http://www.eaeunion.org/>. доступ неограниченный

– Сайт Европейского союза (ЕС), адрес доступа: <http://europa.eu/>. доступ неограниченный

– Сайт Международного валютного фонда (ИМФ), адрес доступа: <http://www.imf.org/external/index.htm>. доступ неограниченный

– Сайт Министерства финансов РФ, адрес доступа: <http://minfin.ru/ru/>. доступ неограниченный

– Сайт Министерства экономического развития РФ, адрес доступа: <http://economy.gov.ru/minec/main/>. доступ неограниченный

– Сайт национального бюро экономических исследований, адрес доступа: <http://www.nber.org/>. доступ неограниченный

– Сайт ЦБ РФ, адрес доступа: <http://www.cbr.ru/publ>. доступ неограниченный

– Сайт Электронной библиотеки «НАУКА ПРАВА», адрес доступа: <http://www.naukaprava.ru>. доступ неограниченный

– Словарь электронный, адрес доступа: <https://www.multitran.ru/>. доступ неограниченный

– Университетская библиотека онлайн, адрес доступа: <http://www.biblioclub.ru/>. доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет при условии регистрации в БГУ

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области страхования и финансов.

Лекций предусмотрены. Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с целью курса. Начинать подготовку к занятию целесообразно с изучения практических материалов по страховой организации. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;

- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- усвоение содержания рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);

- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;

- подготовка к семинарам;

- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,
- Гарант платформа F1 7.08.0.163 - информационная справочная система,
- MS Office,

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):**

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
- Мультимедийный класс,
- Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий