

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

СТРАХОВОЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания
по выполнению контрольной работы
для студентов магистерской подготовки
заочной формы обучения по направлению
38.04.08 «Финансы и кредит»

Севастополь
СевГУ
2021

УДК 005:368(079)

ББК 65.27я73

С836

Р е ц е н з е н т :

Т.В. Калюжная – канд. эконом. наук,
доцент кафедры «Менеджмент и бизнес-аналитика» СевГУ

Составители: М.И. Казнова

С836 Страховой менеджмент: методические указания по выполнению контрольной работы для студентов магистерской подготовки заочной формы обучения по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Севастопольский государственный университет, кафедра «Финансы и кредит» ; сост. М.И. Казнова, – Севастополь: СевГУ, 2021. – 12 с. – Текст : электронный.

Целью методических указаний является обеспечение студентов всех форм обучения направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» учебно-методическими материалами, необходимыми для организации и выполнения контрольной работы, для формирования знаний, навыков проведения финансовых расчётов в сфере страхового менеджмента, умений интерпретировать полученные результаты, разрабатывать выводы и рекомендации.

УДК 005:368(079)

ББК 65.27я73

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 11 от 26 марта 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	7
Темы рефератов по дисциплине	7
Методические указания по написанию и оформлению рефератов	8
2. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	9
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	11

ВВЕДЕНИЕ

Контрольная работа по дисциплине «Страховой менеджмент» является одной из форм самостоятельной работы студентов заочной формы обучения. Выполняется в соответствии с образовательной программой подготовки магистров по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль: Финансовый менеджмент).

Выполнение контрольной работы позволяет расширить и углубить полученные теоретические знания в области страхового менеджмента, выработать практические умения использования полученных знаний. Контрольная работа помогает студенту аккумулировать знания, умения и навыки, полученные при изучении предшествующих курсов.

В результате выполнения контрольной работы студент должен уметь:

- применять на практике полученные в ходе изучения данной дисциплины знания;
- владеть категориальным аппаратом дисциплины;
- владеть практическими умениями по использованию методик расчёта финансово-экономических показателей деятельности страховщиков, рисков;
- владеть практическими умениями прогнозирования финансово-экономических показателей деятельности страховщиков.

Контрольная работа по дисциплине «Страховой менеджмент» на заочном отделении выполняется на втором курсе магистратуры.

Формируемые компетенции по дисциплине «Страховой менеджмент» направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит профиля Финансовый менеджмент обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы:

ПК-11- способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка.

Цель изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Страховой менеджмент» является формирование у магистров теоретических знаний о страховом менеджменте как составляющей финансового менеджмента и практических навыков в области управления деятельностью страховщиков.

Задачи изучения дисциплины

1. Ознакомить студентов с формированием и распределением финансовых ресурсов страховой организации.
2. Рассмотреть стратегии финансирования для выбора оптимальной модели развития.
3. Освоить систему управления рисками (риск-менеджмент).

4. Освоить методы обеспечения финансовой устойчивости страховой организации.

5. Приобрести навыки, необходимые для практической работы с ресурсами страховщика.

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать:

- систему показателей, характеризующих деятельность страховых организаций;
- систему показателей, характеризующих страховые риски;
- основы стратегии страховых посредников;
- особенности российской и зарубежной системы управления страховыми организациями.

уметь:

- обосновывать расчёты финансово-экономических показателей деятельности страховщиков;
- обосновывать расчёты рисков в деятельности страховщиков;
- регулировать правила поведения страховых посредников;
- прогнозировать финансово-экономических показатели, риски в деятельности страховщиков.

владеть:

- методикой расчёта основных показателей финансовой деятельности страховых организаций;
- методикой анализа страховых рисков.

Соотношение количества часов самостоятельной работы студента к общему объёму часов составляет:

для заочной формы обучения – 54/72 (75,0 %).

Таблица 1 – Распределение объема дисциплины «Страховой менеджмент» по видам работ

Курс	Семестр	Общий объем, 2Е (ч)	Контактная работа, ч			Самостоятельная работа, ч	Реферат, РГЗ, контр. работа, коллоквиум	Контроль	Зачет (семестр)	Экзамен (семестр)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия					
Заочная форма обучения										
2	3,4	2(72)	8	10	-	50	Дом. контр. работа	4	4	-

Контрольная работа по дисциплине «Страховой менеджмент» включает:

1. Реферат (1 вопрос).

2. Составление прогноза показателей финансово-экономической деятельности страховой организации.

Выбор вариантов заданий осуществляется каждым студентом индивидуально по двум последним цифрам номера зачетной книжки на основании табл. 2. На пересечении строки с предпоследним и столбца с последним номером зачетной книжки находится ячейка с номерами заданий каждого из студентов.

Таблица 2 – Таблица для определения номера заданий для контрольной работы по дисциплине «Страховой менеджмент» студентами заочной формы обучения

		Последняя цифра в номере зачетной книжки									
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Предпоследняя цифра в номере зачетной книжки	Номер варианта контрольной работы										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	2	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
	3	31	32	33	34	35	1	2	3	4	5
	4	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	5	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
	6	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
	7	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	8	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	9	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30

Например, две последние цифры зачетной книжки студента 35. Соответственно, его задание включает теоретический вопрос № 1.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Ответ на теоретический вопрос представляет собой реферат, требования к написанию которого изложены ниже.

Темы рефератов по дисциплине «Страховой менеджмент»

1. Денежный оборот страховой компании.
2. Финансовый менеджмент в страховом бизнесе.
3. Основные бизнес-процессы в страховании.
4. Капитал страховой компании.
5. Налогообложение страховщика и страхователя.
6. Система регулирования страхового рынка.
7. Государственный страховой надзор.
8. Характеристика каналов продаж страховых услуг.
9. Оценка направлений развития страхового бизнеса.
10. Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика.
11. Система финансовых потоков страховщика.
12. Возникновение и основные особенности сетевой экономики.
13. Дебиторская задолженность страховщика и управление ею.
14. Финансовое планирование в системе управления страховым бизнесом.
15. Финансовый анализ в системе управления страховым бизнесом.
16. Бюджетирование в страховании.
17. Отчётность страховщика и перспективы её совершенствования.
18. Правовое регулирование управления страховыми ресурсами в Российской Федерации.
19. Контроллинг в деятельности страховых организаций.
20. Капитализация страхового бизнеса.
21. Оценка рыночной стоимости страхового бизнеса и возможности её увеличения.
22. Критерии оценки управления страховым бизнесом.
23. Финансовая стратегия страховой компании: понятие, виды, этапы.
24. Стратегический финансовый анализ в страховании.
25. Риск-менеджмент как система управления рисками страховщика.
26. Тарифная политика страховщика и направления её совершенствования.
27. Банкротство страховщика и его финансовое оздоровление.
28. Объединения страховщиков и их финансовые потоки.
29. Формы страхового бизнеса за рубежом.
30. Структура страхового рынка и направления её совершенствования.
31. Страховые ресурсы на финансовом рынке.
32. Совершенствование финансового маркетинга в страховании.
33. Методы оценки эффективности управления страховыми ресурсами.

34. Контроль над финансовой деятельностью страховщика и перспективы его совершенствования.

35. Перестрахование как часть финансового управления.

Методические указания по написанию и оформлению рефератов

Реферат является одной из форм учебной и научной работы студентов. Цель написания реферата – научить связывать теорию с практикой, пользоваться литературой, статистическими данными, обобщать, систематизировать материал, доступно излагать сложные вопросы.

Для написания реферата необходимо:

- выбрать тему;
- собрать, систематизировать, обобщить материал;
- подготовить, написать и оформить по ГОСТу реферат;
- защитить на семинаре.

Реферат должен содержать: план, введение, изложение основного материала темы, заключение, список использованной литературы.

Разработка избранной темы начинается с ознакомления с соответствующей литературой. Затем целесообразно составить предварительный план реферата и согласовать его с преподавателем, читающим курс. От него зависит структура, содержание, логика изложения подобранного материала.

План содержит основные вопросы темы в логической последовательности. Главы можно не разбивать на параграфы. Перечень основных вопросов заканчивается заключением. В нём подводятся итоги и отражаются пути решения тех или иных проблем.

Для всестороннего освещения вопросов темы необходимо внимательно изучить соответствующую литературу, включая самые различные источники: монографии, статистические сборники, периодику, зарубежные публикации и др.

После сбора материала по соответствующей теме, студент должен его систематизировать и доработать план реферата. Материал должен быть отражён в логической последовательности, с учётом собственного мнения студента.

Реферат начинается с введения. В нём необходимо раскрыть значение, актуальность предлагаемой темы, обосновать причины её выбора. Определить цель написания реферата, задачи для её достижения, перечислить авторов, работающих над данной проблемой.

Основная часть работы должна раскрывать проблемы с теоретической точки зрения. При этом стоит обратить внимание на освещение не только общих, но частных вопросов, отразить связь теоретических и практических аспектов, пользуясь фактическими данными.

Текстовые документы выполняются с применением текстового редактора "MS Word". При этом предъявляются следующие требования к оформлению материалов. Шрифт – Times New Roman размером 12 пт. Межстрочный

интервал – полуторный. Абзацные отступы одинаковые по всему тексту – 1,25 см (пять печатных знаков). Выравнивание строк – по ширине формата страницы.

Текст реферата излагается с соблюдением принятой терминологии, слова в тексте пишутся полностью, допускаются общепринятые сокращения. Таблицы, рисунки, формулы должны быть пронумерованы последовательно. Страницы пояснительной записки должны иметь сквозную нумерацию, начиная с титульного листа (на титульном листе номер не ставят) и включая все страницы с рисунками и таблицами.

Применяемые формулы и справочные данные обязательно должны иметь ссылку на источник. Номер использованного литературного источника в тексте ставится в квадратные скобки. Он должен соответствовать источнику, перечисленному в списке использованной литературы.

Иллюстрации следует располагать после абзацев, содержащих ссылку на них в тексте, или на следующей после ссылки странице. Они должны иметь название, которое помещают под иллюстрацией.

Объём реферата 15 - 20 страниц.

В конце реферата приводится *список* использованной литературы, который составляется в следующей последовательности:

1. Официальные материалы (законодательные акты и нормативные документы).
2. Остальные использованные в реферате источники в алфавитном порядке по фамилиям авторов.

2. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Задание 2. Спрогнозировать расходы и доходы по основным статьям финансовой отчётности страховщика на основе предварительных данных и составить наиболее обоснованный бюджет. Прогноз оформить предлагается в виде таблицы.

Статьи	Значение показателей (накопительно)			
	1 кв	2 кв	3 кв	4 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				

К прогнозу приложить финансовую отчётность анализируемой страховой организации, произведённые расчёты и указать источник размещения данных страховщик

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная

1. Никулина Н.Н. Эриашвили Н.Д., Страховой менеджмент: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Коммерция", "Антикризисное управление" / Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 703 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-238-02089-1

2. Архипов, А. П. Финансовый менеджмент страховых организаций : учебник для вузов / А. П. Архипов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 356 с.

3. Никулина Н.Н., Березина С.В. Финансовый менеджмент страховой организации: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям (080105) "Финансы и кредит", (080109) "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Никулина Н.Н., Березина С.В. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-238-01365-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/>

Дополнительная

1. Блау С.Л., Романова Ю.А. Страхование внешнеэкономической деятельности / Блау С.Л., Романова Ю.А. - М.:Дашков и К, 2017. - 176 с.: ISBN 978-5-394-02323-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/>

2. Годин А.М., Косов М.Е., Фрумина С.В. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - 256 с.: ISBN 978-5-394-02148-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/414879>

3. Никулина Н.Н., Березина С.В., Эриашвили Н.Д. Инвестиционная политика в страховых организациях. Теория и практика. Страхование: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям "Экономика", "Менеджмент" / Никулина Н.Н., Березина С.В., Эриашвили Н.Д. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 511 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-238-02468-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/>

4. Никулина Н.Н., Суходоева Л.Ф., Эриашвили Н.Д. Страховой маркетинг: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Никулина Н.Н., Суходоева Л.Ф., Эриашвили Н.Д. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 503 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-238-01646-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/882991>

5. Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. Актуарные расчеты в страховании: Учебно-методическое пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 136 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-238-02118-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/872408>

6. Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М Основы страхования: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 503 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-238-02490-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/891015>

7. Павлюченко В.Г.Социальное страхование / Павлюченко В.Г., - 2-е изд., перераб и доп. - М.:Дашков и К, 2018. - 480 с.: ISBN 978-5-394-02422-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/513307>

СТРАХОВОЙ МЕНЕДЖМЕНТ

*Методические указания
по выполнению контрольной работы*

Составитель: **Казнова** Маргарита Игоревна

В авторской редакции

Изд. № 70/2021. Объем 0,75 п.л.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»