

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

«29» 06 2021 года

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.04.01 Финансовый менеджмент страховой организации

Учебный план: 2021-2022_38.03.01_РИНПО_ФГОС 3++_Страхование ЗАО_с_№ 1-3-113с.plx

Кафедра: **29** Менеджмента

Направление подготовки:
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Страхование
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: заочная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)		Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоё мкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практ. занятия				
3	УП	4		32		1	
	РПД	4		32		1	
4	УП	4	12	83	9	3	Экзамен
	РПД	4	12	83	9	3	
Итого	УП	8	12	115	9	4	
	РПД	8	12	115	9	4	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

кандидат технических наук, Доцент

Хапирашвили Людмила
Александровна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой менеджмента

Титова Марина
Николаевна

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Титова Марина
Николаевна

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции в области управления активами страховой организации, источниками их финансирования, доходами, расходами и прибылью, оптимизации структуры капитала и принятия эффективных решений финансового характера.

1.2 Задачи дисциплины:

- изучение особенностей формирования и рационального использования финансовых ресурсов;
- изучение направлений управления стоимостью капитала страховой организации;
- изучение методик оперативной мобилизации необходимых объемов денежных средств;
- умение обосновать свои решения расчетами;
- овладение методами управления и оптимизации денежных потоков;
- выявление финансовых проблем, определение путей их решения.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

- Анализ финансового состояния страховой организации
- Бизнес-планирование в страховой организации
- Инвестиционный менеджмент страховой организации
- Финансы

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-9: Способен организовывать и управлять деятельностью страховой организации
Знать: принципы, методы и инструменты управления активами и пассивами страховой организации
Уметь: использовать финансовую отчетность страховщика и результаты анализа финансового состояния страховой организации как основу принятия финансовых решений
Владеть: навыками выбора оптимальной структуры источников привлечения средств, оптимальной структуры капитала предприятия, направлений движения денежных средств, навыками интерпретации финансовой информации и использования полученных результатов для принятия управленческих решений

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий
		Лек. (часы)	Пр. (часы)		
Раздел 1. Теоретические основы финансового менеджмента	3				
Тема 1. Понятие финансового менеджмента, его цели, задачи, концепции.		1		12	ИЛ
Тема 2. Информационное обеспечение финансового менеджмента страховой организации		1		14	
Тема 3. Финансовое планирование деятельности страховой организации		2		6	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		4		32	
Консультации и промежуточная аттестация - нет			0		
Раздел 2. Управление активами страховой организации	4				
Тема 4. Управление оборотными активами страховой организации		0,5		10	ИЛ
Тема 5. Управление внеоборотными активами страховой организации		0,5	0,5	10	
Тема 6. Управление финансированием активов страховой организации.			2	10	
Тема 7. Управление денежными потоками страховой организации		0,5	2	8	
Раздел 3. Управление капиталом и резервами страховой организации					

Тема 8. Управление собственным и заемным капиталом страховой организации		0,5	1	10	ИЛ
Тема 9. Стоимость источников капитала. Структура капитала и ее оптимизация.		0,5	2	7	
Тема 10. Леверидж в финансовом менеджменте. Оценка финансового левериджа.		0,5	2	10	
Тема 11. Дивидендная политика страховой организации		0,5	0,5	10	
Тема 12. Формирование и управление страховыми резервами страховой организации		0,5	2	8	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		4	12	83	
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен)		2,5		6,5	
Всего контактная работа и СР по дисциплине		22,5		121,5	

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-9	Перечисляет методы и инструменты финансового менеджмента Формирует аналитические отчеты и представляет их заинтересованным пользователям, Разрабатывает внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие порядок проведения работ по финансовому анализу	Вопросы устного собеседования Типовые практико-ориентированные задания

5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)	Полный, исчерпывающий ответ, демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу.	
4 (хорошо)	Ответ полный, основанный на проработке всех обязательных источников информации. Подход к материалу ответственный, но стандартный. Присутствуют небольшие пробелы в знаниях или несущественные ошибки.	
3 (удовлетворительно)	Ответ воспроизводит в основном лекционные материалы, без самостоятельной работы с рекомендованной литературой. Демонстрирует понимание предмета в целом, без углубления в детали. Присутствуют существенные ошибки или пробелы в знаниях по некоторым темам.	

2 (неудовлетворительно)	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Попытка списывания, использования неразрешенных технических устройств
-------------------------	--

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Курс 4	
1	1.Понятие финансового менеджмента, его цели, задачи
2	Концепции финансового менеджмента
3	Информационное обеспечение финансового менеджмента страховой организации
4	Основы организации финансов страховой организации
5	Цель, задачи и методы финансового планирования в страховой деятельности
6	Управления оборотными активами страховой организации
7	Управление внеоборотными активами страховой организации
8	Управление финансированием активов страховой организации.
9	Источники финансирования деятельности страховой организации, их состав и структура.

10	Управление собственным капиталом страховой организации
11	Управление заемным капиталом страховой организации
12	Стоимость источников капитала.
13	Структура капитала и ее оптимизация.
14	Лeverидж в финансовом менеджменте. Оценка финансового лeverиджа.
15	Дивидендная политика страховой организации
16	Типы дивидендной политики
17	Назначение и формирование стабилизационного резерва
18	Формирование страховых резервов по страхованию жизни и иным видам страхования.
19	Управление денежными потоками страховой организации
20	Формирование инвестиционной политикой страховой организации
21	Источники доходов страховой организации.
22	Состав и направления расходов страховой организации.

5.2.2 Типовые тестовые задания

Тест 1. Финансовые отношения связаны:

- 1) с оплатой товаров и услуг;
- 2) с образованием денежных фондов;
- 3) с образованием, распределением и использованием денежных средств.

Тест 2. WACC - это:

- 1) стоимость заемного капитала;
- 2) стоимость собственного капитала;
- 3) средневзвешенная стоимость капитала;
- 4) совокупная рыночная стоимость фирмы.

Тест 3. Составляющие финансового механизма:

- 1) финансовые методы и рычаги, информационное обеспечение;
- 2) финансовые методы и рычаги, система финансовых расчетов, информационное обеспечение;
- 3) финансовые методы и рычаги; правовое, нормативное и информационное обеспечение.

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Рассчитать финансовый цикл, если период оборота составил: запасов – 52 дня, дебиторской задолженности – 20 дней, кредиторской задолженности – 16 дней.

2. Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала, если величина собственного капитала составляет 20 млн. р., заемного – 5 млн. р., а их стоимость – 16% и 18% соответственно. Ставка налога на прибыль – 20 %.

3. Определить стоимость собственного капитала в форме обыкновенных акций (модель CAPM), если среднерыночная доходность на фондовом рынке – 16 %, ставка безрискового вложения капитала – 5 %, показатель (фактор) риска – 1,4.

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Время подготовки ответа - 0,5 часа

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Питер Этрилл, Эдди Маклейни, Ионов В.	Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов	Москва: Альпина Паблишер	2017	http://www.iprbookshop.ru/58567.html
Кандрашина, Е. А.	Финансовый менеджмент	Москва: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа	2018	http://www.iprbookshop.ru/75192.html
Никулина, Н. Н., Суходоев, Д. В., Эриашвили, Н. Д.	Финансовый менеджмент организации. Теория и практика	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2017	http://www.iprbookshop.ru/71231.html
Иванов, И. В., Баранов, В. В.	Финансовый менеджмент: Стоимостной подход	Москва: Альпина Паблишер	2019	http://www.iprbookshop.ru/82375.html
Герасименко, А.	Финансовый менеджмент - это просто: Базовый курс для руководителей и начинающих специалистов	Москва: Альпина Паблишер	2019	http://www.iprbookshop.ru/82373.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Хапирашвили Л. А.	Финансовый менеджмент	СПб.: СПбГУПТД	2011	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=758
Хапирашвили Л. А.	Финансовый менеджмент	СПб.: СПбГУПТД	2012	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=1199
Хапирашвили Л. А.	Финансовый менеджмент	СПб.: СПбГУПТД	2014	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2039

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

1. Информационные справочные системы (Информационно – правовой портал ГАРАНТ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru>

2. Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

3. Библиографическая и реферативная база данных Scopus [Электронный ресурс]. URL: <http://www.scopus.com>;

2. Программное обеспечение (программа подготовки презентаций, PowerPoint, входящая в состав MicrosoftOffice);

4. Электронная библиотека учебных изданий СПбГУПТД [Электронный ресурс]. URL: <http://publish.sutd.ru>.

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

СПС КонсультантПлюс

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

Аудитория	Оснащение
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска