

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор по  
УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.ДВ.04.02** Управление финансами в страховой организации

Учебный план: 2024-2025 38.03.01 РИНПО Страхование ОЗОс №1-3-113с.plx

Кафедра: **29** Менеджмента

Направление подготовки:  
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Страхование  
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очно-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	83	9	3	Экзамен
	РПД	4	83	9	3	
Итого	УП	8	115	9	4	
	РПД	8	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 Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Доцент

\_\_\_\_\_

Жикина  
Витальевна

Ольга

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 финансами страховой организации: активами страховой организации, источниками их финансирования, доходами, расходами и финансовыми результатами, оптимизации структуры капитала и принятия эффективных решений финансового характера.

### 1.2 Задачи дисциплины:

- изучить особенности формирования и рационального использования финансовых ресурсов;
- изучить направления управления стоимостью капитала страховой организации;
- изучить методики оперативной мобилизации необходимых объемов денежных средств;
- научить обосновать свои решения расчетами;
- овладеть методами управления и оптимизации денежных потоков;
- научить выявлять финансовые проблемы и определять пути 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

Деньги, кредит, банки

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-9: Способен организовывать и управлять деятельностью страховой организации</b>
<b>Знать:</b> сущность и функции финансов; финансовые показатели деятельности; правовое и нормативное обеспечение системы управления финансами страховой организации; состав имущества и источников финансирования ее деятельности.
<b>Уметь:</b> формировать решения финансового характера по данным отчетности страховой организации; анализировать эффективность ее деятельности.
<b>Владеть:</b> навыками применения методов финансового анализа и планирования в процессе выработки и обоснования управленческих решений, использования показателей финансово-экономической эффективности, реализации поставленных задач

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Раздел 3. Управление капиталом и резервами страховой организации						
Тема 8. Управление собственным и заемным капиталом страховой организации	0,5	2	12	ИЛ	0	
Тема 9. Стоимость источников капитала. Структура капитала и ее оптимизация.	0,5	2	8	ИЛ		
Тема 10. Леверидж в финансовом менеджменте. Оценка финансового левериджа.	0,5	2	10	ИЛ		
Тема 11. Дивидендная политика страховой организации		0,5	8	ИЛ		
Тема 12. Формирование и управление страховыми резервами страховой организации	0,5	2	9	ИЛ		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)	4	12	83			
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен)	2,5		6,5			
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>	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	Рассказывает о применение методов и инструментов, применяемые при управлении финансами страховой организации. Анализирует финансовую отчетность страховой организации, выявляет внутренние резервы улучшения финансового состояния. Разрабатывает оперативные управленческие решения финансового характера. Обосновывает принимаемые управленческие решения, используя финансовые показатели, обеспечивает выполнение финансовых планов страховой организации.	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	Понятие финансов страховой организации и управления ими
2	Концепции управления финансами
3	Информационное обеспечение финансов 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	Оценка финансового левериджа.
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
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				
Питер Этрилл, Эдди Маклейни, Ионов В.	Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов	Москва: Альпина Паблишер	2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/58567.html">http://www.iprbookshop.ru/58567.html</a>
Герасименко, А.	Финансовый менеджмент - это просто: Базовый курс для руководителей и начинающих специалистов	Москва: Альпина Паблишер	2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/82373.html">http://www.iprbookshop.ru/82373.html</a>
Кандрашина, Е. А.	Финансовый менеджмент	Москва: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа	2018	<a href="http://www.iprbookshop.ru/75192.html">http://www.iprbookshop.ru/75192.html</a>
Иванов, И. В., Баранов, В. В.	Финансовый менеджмент: Стоимостной подход	Москва: Альпина Паблишер	2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/82375.html">http://www.iprbookshop.ru/82375.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Никулина, Н. Н., Суходоев, Д. В., Эриашвили, Н. Д.	Финансовый менеджмент организации. Теория и практика	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71231.html">http://www.iprbookshop.ru/71231.html</a>

### 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