

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных
технологий и дизайна»

Кафедра менеджмента

СТРАХОВОЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания

к выполнению самостоятельной и контрольной работы для обучающихся
по направлению 38.03.01 «Экономика» (ОП Страхование) заочной формы
обучения.

Составитель
Б. П. Касаткин

Санкт-Петербург
2017

Утверждено
на заседании кафедры
менеджмента
25.01.2017 г.,
протокол № 8

Рецензент О. В. Жикина

Методические указания содержат рекомендации по изучению дисциплины «Страховой менеджмент» и выполнению самостоятельной и контрольной работы, а также список необходимой для изучения литературы. Подробно описано содержание дисциплины, даны темы для практических занятий и самостоятельной работы. В соответствии с программой приведено задание для выполнения контрольной работы.

Методические указания разработаны для студентов заочной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» образовательной программы «Страхование».

Учебное электронное издание сетевого распространения
Издано в авторской редакции

Системные требования:
электронное устройство с программным обеспечением для воспроизведения
файлов формата PDF

Режим доступа: http://publish.sutd.ru/tp_get_file.php?id=2017549, по паролю. –
Загл. с экрана.

Дата подписания к использованию 20.06.17г. Рег. № 549/17.

ФГБОУВО «СПбГУПТД»
Юридический и почтовый адрес: 191186, Санкт-Петербург,
ул. Большая Морская, 18.
<http://sutd.ru>

1. Цели и задачи изучения дисциплины

Целью изучения данной дисциплины является формирование компетенций обучающегося в области теории и практики страхования, позволяющие осуществлять управление страховой организацией и её структурными подразделениями на уровне менеджера линейного подразделения страховой компании.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- раскрыть этапы и тенденции мирового опыта страхования, теории страхового менеджмента;
- показать принципы выбора тактики и стратегии менеджмента в сфере страхового бизнеса, методов управления страховыми рисками, их оценки и определения пределов допустимого риска при страховании промышленных объектов;
- показать особенности финансового и инвестиционного менеджмента в страховании;
- узнать особенности теории и практики применения риск-менеджмента страховой компании.

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать: 1).методы принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении деятельностью страховых организаций (ОК-13, ПК-1);
2).способы планирования операционной деятельностью страховых организаций (ОК-8, ПК-4);
3).современные концепции организации операционной деятельности страховых компаний и готовностью к их применению (ОК-8, ОК-13, ПК-7);
4).методы анализа страховых рисков (ОК-13, ПК-13).

уметь: 1) использовать в повседневной практике методы принятия решений в управлении деятельностью страховых организаций (ОК-8, ПК-13);
2) планировать операционную деятельность страховых организаций и их структурных подразделений (ОК-1, ПК-4);
3) использовать знания современных концепций организации деятельности страховых компаний в РФ и за рубежом (ОК-8, ОК-13, ПК-4);
4) проводить анализ страховых рисков (ОК-8, ПК-13).

владеть: 1) методами принятия решений в управлении деятельностью страховых организаций (ОК-1, ПК-7);
2) методами планирования операционной деятельностью

страховых организаций и их структурных подразделений (ОК-13, ПК-4);

3) навыками использования знаний современных концепций организации деятельности страховых компаний в РФ и за рубежом (ОК-8, ОК-13, ПК-7);

4) навыками проведения анализа страховых рисков (ОК-13, ПК-4).

Основой изучения дисциплины для студентов заочной формы обучения является самостоятельная работа по рабочей программе над рекомендуемой литературой.

В процессе обучения студентами заочной формы обучения в 3-м семестре выполняется контрольная работа.

1. Рабочая программа и темы занятий

Рабочая программа в соответствии с учебным планом содержит:

Всего зачетных единиц	5
Всего часов, В том числе	180
• аудиторные	24
в том числе лекции	12
практические занятия	12
• самостоятельная работа	156
Зачет:	
• по основной образовательной программе	6-й семестр
• по сокращенной образовательной программе	4-й семестр
Экзамен:	
• по основной образовательной программе	7-й семестр
• по сокращенной образовательной программе	5-й семестр
Контрольная работа:	
• по основной образовательной программе	6-й, 7-й семестр
• по сокращенной образовательной программе	4, 5-й семестр

1.1. Темы лекционных занятий

Тема 1. Экономическая сущность и значение страхования. Страховой менеджмент-основные понятия и определения
Тема 2. Анализ процесса формирования прибыли страховой организации
Тема 3. Роль финансовой устойчивости страховой компании в системе страхового менеджмента
Тема 4. Сущность страховых резервов и их необходимый уровень для обеспечения платежеспособности страховщика
Тема 5. Анализ бухгалтерского баланса страховой компании
Тема 6. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании
Тема 7. Анализ структуры страхового портфеля страховой компании
Тема 8. Сострахование и перестрахование - элементы системы страхового менеджмента
Тема 9. Инвестиционная деятельность как основной источник получения прибыли для страховой организации
Тема 10. Риск-менеджмент страховой компании

2.2. Темы практических занятий

Практические занятия строятся в соответствии с темами лекционных занятий, дополняют лекционный материал и служат освоению практических умений и навыков.

Таблица 2.1 . Темы практических занятий

Номера изучаемых тем	Наименование и форма занятий	ООП		СОП	
		Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
3	Инвестиционные риски страховой компании. Тренинг «Портфельные инвестиции для страховщика»	5	2	5	2
5, 6	Выявление и визуализация страховых событий и рисков в страховании. Имитационная моделирование	5	3	5	3
5	Экспертные процедуры оценки риска в страховании	5	2	5	2
10	Методы оценки страхового риска. Актуарные расчеты в страховании	5	2	5	2
6	Методы снижения страхового риска	5	2	5	2
8	Вероятностные модели и методы управления риском в страховании	5	3	5	3
3	Инвестиционные риски страховой компании. Тренинг «Портфельные инвестиции для страховщика»	5	3	5	3
3	Инвестиционные	5	2	5	2

Номера изучаемых тем	Наименование и форма занятий	ООП		СОП	
		Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестр а	Объем (часы)
	риски страховой компаний. Тренинг «Портфельные инвестиции для страховщика»				
5,6	Выявление и визуализация страховых событий и рисков в страховании. Имитационная моделирование	5	3	5	3
ИТОГО		17		17	

3. Выполнение контрольной работы

Контрольная работа представляет собой письменное изложение теоретического материала с элементами анализа на основе указанной литературы по одной из нижеперечисленных тем:

Закон об организации страхового дела в РФ. Основные термины и определения в страховой деятельности.
Экономическая сущность и значение страхования
Виды страхования
Рынок страховых услуг
Страховые операции
Договора страхования.
Страховые полисы
Организационно-правовые формы страховых организаций
Страхователи
Страховщики
Экономический механизм страхования
Страховые посредники
Страховые компании и банки. Механизм взаимодействия
Анализ процесса формирования прибыли страховой организации
Роль финансовой устойчивости страховой компании в системе страхового менеджмента
Сущность страховых резервов и их необходимый уровень для обеспечения платежеспособности страховщика.
Анализ финансовой устойчивости страховой компании в

системе страхового менеджмента
Анализ бухгалтерского баланса страховой компании
Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании
Анализ структуры страхового портфеля страховой компании
Комплекс мероприятий по увеличению прибыли в системе страхового менеджмента
Сострахование и перестрахование- элементы системы страхового менеджмента
Инвестиционная деятельность как основной источник получения прибыли для страховой организации
Риск-менеджмент страховой компании
Анализ эффективности инвестиционной деятельности страховой компании
Планирование деятельности страховой компании
Рентабельность страховых операций
Бухгалтерский учет страховых операций
Налогообложение страховых компаний

Тема контрольной работы выбирается по последним двум номерам в зачетной книжке.

4. Подготовка контрольной работы

Контрольная работа должна иметь следующее содержание:

- 1) титульный лист (см. приложение);
- 2) введение (максимум две страницы);
- 3) основная часть;
- 4) заключение (максимум две страницы);
- 5) список использованных источников;
- 6) приложения (при необходимости).

Контрольная работа должна быть написана научным стилем от третьего лица единственного числа. Она может содержать обороты «по мнению автора данной работы», «на взгляд автора работы».

Во введении излагаются цели и задачи менеджмента в организации, место рассматриваемого вопроса в системе менеджмента, также основные подходы к его изучению.

Заключение подводит итоги, отражает основные выводы, сделанные при исследовании заданной темы.

Список использованной литературы оформляется в алфавитном порядке и включает в себя перечень литературы и других источников, изданных за

последние пять лет, действительно использованных при подготовке контрольной работы. Каждый источник указывается строго в соответствии с его наименованием; монографии, книги, брошюры – по реквизитам титульного листа: фамилия и инициалы автора, название, город, издательство и год издания.

Контрольная работа должна быть набрана на компьютере с использованием MS Word, 14 кеглем, шрифтом Times New Roman через 1,5 интервала, на одной стороне листа стандартного формата А4, поля: левое – 3,0 см, правое – 1,0 см, верхнее и нижнее – 2,0 см.

Нумерация работы является сквозной и начинается со страницы 2 (первая страница – это титульный лист, который не нумеруется), при этом приложения к работе также не нумеруются. Номер страницы проставляется сверху в середине или справа.

Титульный лист должен строго соответствовать установленной форме (см. приложение) как по содержанию, так и по расположению.

Каждый раздел (параграф) контрольной работы должен иметь заголовок в точном соответствии с его наименованием в содержании работы. Табличный и графический материалы (если имеется) следует соответственно оформить и систематизировать, дать заголовок и номер. Цитаты необходимо точно воспроизвести, взять в кавычки и дать ссылку на источник в квадратных скобках с обязательным указанием номера страницы.

Объем контрольной работы не должен превышать 25 страниц без приложений.

5. Представление контрольной работы на кафедру

Законченная и надлежащим образом оформленная контрольная работа представляется не позднее установленного срока на кафедру менеджмента.

Проверенная научным руководителем и допущенная к защите контрольная работа возвращается студенту для подготовки к ее защите. Автор имеет право доработать, исправить представленный материал, добавить новые страницы к проверенному тексту. Этот материал добавляется к работе; пометки, вопросы и замечания руководителя, как и весь старый текст, не могут быть изъяты из работы.

На экзамене студенту дается третий вопрос по теме контрольной работы.

6. Защита контрольной работы

Защита контрольной работы является важным и завершающим этапом. Контрольная работа защищается студентом научному руководителю. Защита работы может проходить как в индивидуальной форме, так и в группе перед студентами по усмотрению научного руководителя.

При неудовлетворительной оценке контрольная работа не засчитывается, студент должен полностью ее переработать либо по указанным разделам, либо представить работу по другой теме, что определяется научным руководителем.

7. ЛИТЕРАТУРА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

При подготовке контрольной работы, для самостоятельной работы, для решения практических задач, а также для успешной сдачи экзамена (зачета), студенты должны пользоваться следующей литературой:

а) основная литература:

1. Архипов, А. П. Страхование: учебник / А. П. Архипов. – М. : КНОРУС, 2012. – 288 с.
2. Архипов А.П. Андеррайтинг в страховании [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Архипов А.П., Адонин А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 488 с.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Глава 48
4. Козлова, Ольга Николаевна. Теория и история страхования: учебное пособие / О. Н. Козлова, М. В. Соколовский ; Кемеровский гос. ун-т. - Кемерово: [б. и.], 2011. - 231 с.
5. Кузбагаров А.Н. Страхование право [Электронный ресурс]: учебник/ Кузбагаров А.Н., Эриашвили Н.Д., Ахвледиани Ю.Т.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.— 423 с.
6. Павлюченко В.Г. Социальное страхование [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Павлюченко В.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 479 с.
7. Скачкова О.А. Страхование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Скачкова О.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Научная книга, 2012.— 159 с.
8. Федеральный Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1
9. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
10. Федеральный закон от 14.06.2012г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров»
11. Федеральный закон №225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»
12. Федеральный Закон 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»
13. Страхование: учебник/Под ред. Т. А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2005. – 875 с. (стр. 388-573)

б) дополнительная литература:

1. Артамонова Г.В. Социальное и медицинское страхование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Артамонова Г.В., Батиевская В.Б.— Электрон. текстовые данные.— Кемерово: Кемеровская государственная медицинская академия, 2005.— 80 с.
2. Годин А.М. Страхование [Электронный ресурс]: практикум/ Годин А.М., Демидов С.Р., Фрумина С.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 195 с.
3. Шахов А.М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций // Упр. экон. системами : электрон. науч. журн. - 2011. - № 2 (26)
4. Шашкова О.В. Комментарий к Закону РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в РФ» [Электронный ресурс]/ Шашкова О.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2010.— 101 с.
5. Шашкова О.В. Комментарий к Федеральному закону от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» [Электронный ресурс]/ Шашкова О.В.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011.— 174 с.

8. Вопросы к дифференцированному зачету

1. Определение страхования. Его функции
2. Экономическая сущность и значение страхования
3. Виды страхования
4. Рынок страховых услуг
5. Страховые операции
6. Договора страхования.
7. Страховые полисы
8. Организационно-правовые формы страховых организаций
9. Страхователи
10.Страховщики
11.Процесс страхования
12.Страховые посредники
13.Страховые компании и банки. Механизм взаимодействия
14.Анализ процесса формирования прибыли страховой организации
15.Роль финансовой устойчивости страховой компании в системе страхового менеджмента
16.Сущность страховых резервов и их необходимый уровень для обеспечения платежеспособности страховщика.
17.Анализ финансовой устойчивости страховой компании в системе страхового менеджмента
18.Анализ бухгалтерского баланса страховой компании
19.Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании
20.Анализ структуры страхового портфеля страховой компании

Образец титульного листа контрольной работы

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных
технологий и дизайна»

Кафедра менеджмента

Контрольная работа
по дисциплине «Страховой менеджмент» на тему: «

Студент
Иванова И. И.
Руководитель

Санкт-Петербург
2017

