Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.2.2 Страховой менеджмент»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2023

Рабочая программа дисциплины *«Б1.Д.В.Э.2.2 Страховой менеджмент»* рассмотрена утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 7 от "14" 02 2023 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:

доцент _____ И.А. Резник
должность *подпись* *расшифровка подписи*

должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Н. Бигаичева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Т.Г. Гаганина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Резник И.А., 2023
© ОГУ, 2023

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины: сформировать у студентов целостное представление о необходимости и сущности страхового менеджмента, содержания управления в страховом бизнесе, о комплексе действий, требуемых для обеспечения согласованной деятельности персонала в управлении денежными потоками в страховой компании.

Задачи:

- рассмотреть основные методы управления денежными потоками в страховой компании;
- изучить методы управления персоналом, маркетингом, финансовой устойчивостью страховой компании;
- получить практические навыки управления ценообразованием и страховыми рисками.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.16 Статистика, Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки, Б1.Д.Б.20 Менеджмент*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-8 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию для выявления тенденций развития банковского дела, страхового дела, финансового посредничества и осуществления консультирования участников банковского рынка, страхового рынка, рынка финансовых посредников	ПК*-8-В-1 Владеет методами прогнозирования и анализа, теоретическими и практическими аспектами функционирования финансового рынка	**Знать:** методы прогнозирования, анализа, обработки информации о теоретических и практических аспектах функционирования финансового рынка **Уметь:** пользоваться справочными информационными базами данных, содержащими релевантную информацию; получать, интерпретировать и прогнозировать состояние финансового рынка **Владеть:** навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам финансового рынка; навыками формирования отчетных документов по результатам аналитической деятельности
	ПК*-8-В-2 Осуществляет сбор и анализ информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества	**Знать:** современные методы сбора, обработки и анализа информации **Уметь:** пользоваться современными техническими

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
	ПК*-8-В-3 Обеспечивает консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	средствами поиска и анализа финансовой информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества **Владеть:** навыками составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов; навыками составления аналитических обзоров о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества **Знать:** экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг; порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление финансовых продуктов и услуг **Уметь:** сравнивать параметры финансовых продуктов и услуг; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов **Владеть:** навыками осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**180**	**180**
Контактная работа:	**41,25**	**41,25**
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	22	22
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- написание реферата (Р);*	**138,75**	**138,75**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); *- подготовка к практическим занятиям);* *- подготовка к рубежному контролю.*		
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические основы страхового менеджмента	33	4	4		25
2	Организационная структура управления страховой компании	29	2	4		23
3	Управление персоналом. Социально-психологический климат в коллективе	31	4	4		23
4	Управление рисками. Управление страховой безопасностью.	29	2	4		23
5	Управление тарифной политикой страховой компании	27	2	4		23
6	Финансовая устойчивость страховой компании	31	4	2		23
	Итого:	180	18	22		140
	Всего:	180	18	22		140

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Теоретические основы страхового менеджмента

Содержание страхового менеджмента, его роль и значение в системе регулирования отношений страховых компаний. Способы выбора и обоснования целей и задач управления страховой деятельностью. Содержание принципов страхового менеджмента.

Методы и основные направления развития страхового менеджмента. Развитие менеджмента в США и стран Западной Европы и Японии. Особенности страхового менеджмента в России. Этапы становления, проблемы и противоречия. Страховой менеджмент и рынок страховых услуг.

Раздел 2 Организационная структура управления страховой компании

Определение организации и организационной структуры, связь с понятием управления. Принципы формирования организационной структуры управления страховой организации. Основные направления по обеспечению взаимодействия элементов организационной структуры. Основные виды структур. Организационные структуры с различной степенью централизованности. Линейные, функциональные, линейно-масштабные. Управленческий цикл страховой компании. Уровни управленческой деятельности.

Раздел 3 Управление персоналом. Социально-психологический климат в коллективе

Понятие управления персоналом. Концепция управления и формирования персонала страховой организации. Кадровая политики, ее основные направления. Требования, предъявляемые к персоналу и управленческому составу. Методы определения потребности в кадрах. Принципы и методы управления. Процессуальный, системный и ситуационный подходы к управлению. Методы группового принятия решений (стратегический, функционально-отраслевой, структурный подход).

Аттестация, методика проведения и роль в управлении. Контроль в управлении, его виды, функции, этапы. Оценка уровня организации. Социально-психологический климат. Методика оценки деловой активности. Лидерство в коллективе. Стили руководства. Формирования кадрового резерва. Опыт зарубежных стран в кадровой политике.

Раздел 4 Управление рисками. Управление страховой безопасностью.

Понятие и характеристика риска в страховании. Менеджмент в страховании. Позиция менеджмента в управлении риском. Содержательная сторона риска в страховании. Раскройте объективно существующую величину риска. Элементы менеджмента риска. Методы управления риском. Правовые аспекты управления риском. Процесс управления риском: определение цели, выяснение риска, оценка риска, выбор метода управления риском, осуществление управления риском, оценка результатов. Классификация пассивов, методы выбора и обоснования их оптимального варианта. Соотношение прибыльности и ликвидности в управлении пассивами.

Понятие коммерческой и страховой тайны. Сведения, составляющие страховую тайну. Требования к подразделениям и работникам страховой организации по сохранению сведений, относящихся к страховой тайне. Финансово-учетная, организационно-управленческая, социальная информация в страховой организации. Система защиты информации страховой организации. Защита от несанкционированного доступа к информации (НСД), организационно-технические меры по защите информационных систем. Организационно-рекламные меры. Защита носителей информации. Научно-технический прогресс в сфере управления страховой компанией. Электронные полиса. Интернет-страхование.

Раздел 5 Управление тарифной политикой страховой компании

Тариф. Составные части. Методика расчетов тарифов по рисковым и не рисковым видам страхования. Факторы, влияющие на величину тарифной ставки. Зависимость тарифа от вида страхования. Убыточность страховой суммы. Рисковая надбавка. Тариф и реальная стоимость риска. Тариф в условиях конкуренции. Влияние тарифа на устойчивость страховой компании. Использование тарифной политики в конкурентной борьбе.

Раздел 6 Финансовая устойчивость страховой компании

Понятие финансовой устойчивости страховщика. Факторы, обеспечивающие финансовую устойчивость. Страховые фонды, страховые резервы, принципы их формирования и использования каждого. Виды страховых резервов. Собственный капитал, структура, достаточность. Собственное удержание риска. Инвестиционная политика. Регулирование инвестиционной деятельностью. Инструменты инвестирования резервов. Факторы, характеризующие устойчивость страховой компании.

Показатели качества активов. Показатели доходности и рентабельности. Показатели ликвидности. Меры государственного регулирования финансовой устойчивости страховых компаний. Платежеспособность страховой компании. Нормативное соотношение активов и обязательств страховщика. Основные финансовые результаты деятельности страховой компании.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1,2	1	Теоретические основы страхового менеджмента	4
3,4	2	Организационная структура управления страховой компании	4
5, 6	3	Управление персоналом. Социально-психологический климат в коллективе	4
7,8	4	Управление рисками. Управление страховой безопасностью.	4
9,10	5	Управление тарифной политикой страховой компании	4
11	6	Финансовая устойчивость страховой компании	2
		Итого:	22

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Владимиров, В. В. Теория страхования [Текст] : учеб. пособие для студентов вузов / В. В. Владимиров, А. Б. Плужник, М. В. Полякова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. агентство по образованию; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ГОУ ОГУ, 2010. - 422 с. - Библиогр.: с. 395-401. - Прил.: с. 402-422. - ISBN 978-5-7410-1017-4.

2. Соколова, Ю. А. Банки и финансовые институты : учебное пособие / Ю. А. Соколова. — Санкт-Петербург : ИЭО СПбУТУиЭ, 2011. — 142 с. — ISBN 978-5-94047-386-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.- Режим доступа: URL: https://e.lanbook.com/book/63942

3. Зайцева, О. П. Страхование : учебное пособие / О. П. Зайцева. — Омск : Омский ГАУ, 2022. — 107 с. — ISBN 978-5-907507-39-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.- Режим доступа: URL: https://e.lanbook.com/book/202250

5.2 Дополнительная литература

1. Журавлев, П. В. Основы страхового менеджмента [Текст] : учеб.пособие по направлению "Экономика" и экон. специальностям / П. В. Журавлев, С. А. Банников, В. В. Владимиров; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова; Моск. акад. предпринимательства при Правительстве г. Москвы. - М. : Экономика, 2007. - 404 с. - (Высшее образование). - Прил.: с. 394-401. - Библиогр.: с. 402-404. - ISBN 978-5-282-02734-1.

2. Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент [Текст] : учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Финансы и кредит","Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Коммерция", "Антикризисное управление" / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 703 с. - Терминол. слов.: с. 674-692. - Библиогр.: с. 693-696. - ISBN 978-5-238-02089-1.

3. Резник, И. А. Банковский и страховой менеджмент [Электронный ресурс] : методические указания для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / И. А. Резник; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Оренбург : ОГУ. - 2016- Загл. с тит. экрана. Adobe Acrobat Reader 6.0). – Режим доступа: http://artlib.osu.ru/web/books/metod all/32640 20161223.pdf.

4. Резник, И. А. Страховой менеджмент: электронный курс лекций / И. А. Резник.- Зарегистрировано в УФЭР ОГУ, № 3642 от 10.11.2022. – Оренбург: ОГУ, 2022. - Режим доступа: https://ufer.osu.ru/index.php?option=com_uferdbsearch&view=uferdbsearch&action=details&ufer_id=3642

5.3 Периодические издания

1. Кадровое дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.
2. Кадровик : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.
3. Страховое дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.

5.4 Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт всероссийского союза страховщиков: http://www.insunion
2. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт»: http://www.raexpert.ru/
3. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам: http://www.fcsm.ru/
4. Информационный портал: http://www.banki.ru

5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: http://www.gks.ru

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система РЕД ОС[1]
2. Пакет офисных приложений LibreOffice[2]
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2023]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2023]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe
5. Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - http://aist.osu.ru.
6. Программная система для организации видео-конференц-связи Webinar.ru
7. Интернет-версия ГАРАНТ-Образование, Система ГАРАНТ для студентов, аспирантов и преподавателей http://edu.garant.ru/garant/study/
8. Резник, И. А. Страховой менеджмент [Электронный ресурс] : электронный курс в системе Moodle / И. А. Резник; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 4 Мб). - Оренбург : ОГУ, 2019. - 7 с. - Загл. с тит. экрана. -Архиватор 7-Zip.- Режим доступа: https://moodle.osu.ru/course/view.php?id=2103

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

- Компьютерный класс
- Библиотечный фонд университета
- Интернет-классы университета.

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, для практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.

---

[1] **Для Рабочих станций в редакции «Стандартная» или ОС Astra Linux**

2 Включает в себя текстовый процессор для всех видов документов Writer, табличный процессор Calc, программу для создания презентаций Impress, векторный графический редактор для создания блок-схем и диаграмм Draw, редактор формул Math, компонент, предназначенный для создания баз данных Base.