

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 контрольной работы для студентов направления
38.03.02 «Менеджмент»
заочной формы обучения.

Составитель
Б. П. Касаткин

Санкт-Петербург
2016

Утверждено
на заседании кафедры
менеджмента
«18» 06 2016г.,
протокол № 8

РЕЦЕНЗЕНТ
О. В.Жикина

Оригинал подготовлен составителем и издан в авторской редакции

Подписано в печать04.16 Формат 60 x 84 1/16.

Усл. печ. л. 0,7. Тираж 100 экз. Заказ _____

Электронный адрес: [http:// publish.sutd.ru](http://publish.sutd.ru)

Отпечатано в типографии ФГБОУВПО «СПГУПТД»
191028, Санкт-Петербург, ул. Моховая, 26

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;
 - 2).способы планирования операционной деятельностью страховых организаций;
 - 3).современные концепции организации операционной деятельности страховых компаний и готовностью к их применению;
 - 4).методы анализа страховых рисков.
- уметь:
- 1) использовать в повседневной практике методы принятия решений в управлении деятельностью страховых организаций;
 - 2) планировать операционную деятельность страховых организаций и их структурных подразделений;
 - 3) использовать знания современных концепций организации деятельности страховых компаний в РФ и за рубежом;
 - 4) проводить анализ страховых рисков.
- владеть:
- 1) методами принятия решений в управлении деятельностью страховых организаций;
 - 2) методами планирования операционной деятельностью страховых организаций и их структурных подразделений;

- 3) навыками использования знаний современных концепций организации деятельности страховых компаний в РФ и за рубежом;
- 4) навыками проведения анализа страховых рисков.

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

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

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 д/зачете 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 курсу

При подготовке контрольной работы, а также для успешной сдачи экзамена, студенты должны пользоваться следующей литературой:

а) основная литература

- 1) Балабанов И.Т. Формирование прибыли в страховых организациях.-М.; 2009.-180 с.
- 2) Власов Н.Ю. Основные методы формирования страховых резервов страховой компании-М.; 2008.-140 с.
- 3) Глазунов В.Н. Финансы фирмы. – М.; Экономика, 2008 – 101 с.
- 4) Дубровина Т.А. Бухгалтерский учет в страховых организациях.- М.;Юнити, 2008.-136 с.
- 5) Журавлев Ю.М. Страхование и перестрахование-М.;2009.-120 с.
- 6) Журавлев Ю.М.Формы и методы проведения перестраховочных операций. Основные виды перестраховочных договоров -М.;2008.-67 с.
- 7) Инвестиционная деятельность в страховых организациях: Под ред.Семенова Р.И.-М.;2009.-95 с.
- 8) История страхового дела в России: Под. ред. Беднякова М.Ю.-М.;2008.-120 с.
- 9) Касаткин Б.П. Учебное пособие «Страховой менеджмент» Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТиД, 2008–50с.
- 10) Касаткин Б.П. Методические указания по курсу «Страховой менеджмент» спец. 08.05.02 Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТиД, 2009–48с.
- 11) Касаткин Б.П. Методические указания«Финансовый менеджмент страховой страховой компании» по курсу«Страховой менеджмент» спец. 08.05.02 Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТиД, 2009–48с. .
- 12) Касаткин Б.П. Методические указания «Государственное регулирование страховой деятельности по курсу «Страховой менеджмент» спец. 08.05.02 Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТиД, 2009–48с.
- 13) Касаткин Б.П. Методические указания «Добровольное страхование имущества физических лиц» по курсу «Страховой менеджмент» спец. 08.05.02 Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТиД, 2009–64с.
- 14) Касаткин Б.П. Учебное пособие «Организация страхового дела» Санкт-Петербург,
а) ИПЦ СПГУТиД, 2009–50с.
- 15) 19. Касаткин Б.П. Учебное пособие «Обязательное медицинское

страхование» Санкт-Петербург,

а) ИПЦ СПГУТиД, 2010–64с.

16) Касаткин Б.П. Методические указания «Личное страхование» по курсу «Страховой менеджмент» спец. 08.05.02 Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТиД, 2011–80с.

17) Касаткин Б.П. Учебное пособие «Автострахование» Санкт-Петербург,

а) ИПЦ СПГУТиД, 2011–64с.

18) Касаткин Б.П. Учебное пособие «Теория и практика страховых операций» Санкт-Петербург,

а) ИПЦ СПГУТиД, 2011–80с.

19) Основные методы перестрахования в страховых организациях: Под ред. Кривцова М.Ю.-М.:2008.-71с.

20) Никулина Н.Н. Страхование: теория и практика: учеб. пособие для вузов – М.: Финансы и статистика, 2008

21) Журавлев П.В. Основы страхового менеджмента – М.: Гардарики, 2008.

б) дополнительная литература

1. Касаткин Б.П. Монография «Теория и методология страхования рисков в промышленности» Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТиД, 2010–176с.

2. Касаткин Б.П. Монография «Диверсификация рисков в промышленности: теория и практика управления» Санкт-Петербург, ИПЦ СПГУТиД, 2011–192с.

3. Касаткин Б.П. Монография «Риски промышленных предприятий России: оценка, управление, страхование» Издатель: LAP LAMBERT Academic Publishing GmbH & Co.KG Heinrich-Böcking-Str.6–8. 66121 Saarbrücken, Germany

Напечатано в России ISBN: 978–3–8484–1748–3, 2012–144с.

4. Касаткин Б.П. Монография «Теория и методология анализа кадровых рисков в системе управления» Издатель: LAP LAMBERT Academic Publishing GmbH & Co.KG Heinrich-Böcking-Str.6–8. 66121 Saarbrücken, Germany

Напечатано в России ISBN: 978–3–8484–9577–1, 2012–128с.

5. Касаткин Б.П. Монография «Методология анализа системных рисков промышленных предприятий. Вопросы оптимизации управления рисками промышленного предприятия» Издатель: LAP LAMBERT Academic Publishing GmbH & Co.KG Heinrich-Böcking-Str.6–8. 66121 Saarbrücken, Germany

Напечатано в России ISBN: 978–3–659–11310–9, 2012–160 с.

6. Касаткин Б.П. Монография «Методология анализа системных рисков предприятия» Издатель: LAP LAMBERT Academic Publishing GmbH & Co.KG Heinrich-Böcking-Str.6–8. 66121 Saarbrücken, Germany

Напечатано в России ISBN: 978–3–8465–9704–0, 2013–160 с.

7. Страхование: Под ред. Ивановой С.К.-М.; 2009.-116 с.

8. Теория инвестиционной деятельности в страховых организациях: Под ред. Колобановой И.Р.-М.;2008.-96 с.

9. Федоров И.М. Концепция перестрахования. - М.; 2009.-90 с.
10. Шахов В.В., Медведев В.Г. Теория управления рисками в страховании. М.; Финансы и статистика, 2008. – 33 с.
11. Шахов В.В. Страхование -М.; 2008.-101 с.
12. <http://www.inec.ru/inec.stz.htm>
13. <http://www.kontinent.spb.ru>

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

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных
технологий и дизайна»

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

Студент
Иванова И. И.
Номер зачетной книжки:
Номер группы
Руководитель

Санкт-Петербург
201_