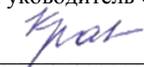




МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

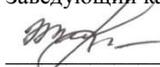
СОГЛАСОВАНО
Руководитель ОП


_____ А.А. Кравченко

«15» января 2016 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»


_____ Ж.И. Лялина

« 15» января 2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях»
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»
Форма подготовки заочная

курс 4
лекции 12 час.
практические занятия 12 час.
лабораторные работы _____ час.
в том числе с использованием МАО лек. _____ /пр.4 /лаб. _____ час.
всего часов аудиторной нагрузки 24 час.
в том числе с использованием МАО 4 час.
самостоятельная работа 156 час.
в том числе на подготовку к экзамену 9 час.
контрольные работы (количество)
курсовая работа / курсовой проект _____ семестр
зачет _____ семестр
экзамен 4 курс

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 г. №1327.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 1 от 15 января 2016 г.

Заведующая кафедрой: Ж.И.Лялина
Составитель: Л. К. Васюкова

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «___» _____ 20 ___ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О.Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «___» _____ 20 ___ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О.Фамилия)

**Аннотация к рабочей программе дисциплины
«Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях»**

Учебный курс «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях» предназначен для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», заочная форма обучения.

Дисциплина «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины по выбору».

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 5 зачётных единиц, 180 часа. Учебным планом предусмотрены аудиторные занятия в объёме 24 часа (лекции – 12 часов, практические занятия – 12 часов, в том числе с использованием МАО – 4 часа), самостоятельная работа – 156 часов, в том числе на подготовку к экзамену 9 час. Дисциплина реализуется на 4 курсе, заканчивается сдачей экзамена.

Изучение дисциплины «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Финансы», «Финансово-экономические расчёты», «Экономика предприятия», «Финансовый менеджмент», «Корпоративные финансы» и других.

Цель: ознакомление студентов с основными положениями и направлениями теории и практики финансового управления в кредитных и страховых организациях, формирование теоретических знаний и практических навыков по основам финансового менеджмента финансово-кредитных организациях.

Задачи курса;

1. Изучение теоретических основ финансового управления в кредитных и страховых организациях.
2. Сравнение опыта развития финансового управления к финансово-кредитных организациях в России и за рубежом.

3. Понимание финансового механизма функционирования коммерческих банков и страховых компаний в современной экономике.

4. Изучение и применение гражданского законодательства в сфере организации, регулирования банковской и страховой деятельности и защиты прав потребителей страховых услуг в Российской Федерации.

5. Изучение методологии оценки финансовых показателей деятельности банков и страховых организаций.

Для успешного изучения дисциплины «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях» у студента должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

– способность использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции;

– способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учётом основных требований информационной безопасности, в т. ч. умение работать с информацией в глобальных компьютерных сетях;

– способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных для решения профессиональных задач;

– способность выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчётов и обосновывать полученные выводы.

В результате изучения дисциплины у обучающихся формируются следующие общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции.

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОК-6 – Способен использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Знает	Законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность субъектов банковского и страхового дела
	Умеет	Творчески решать практические задачи и разбирать производственные ситуации в различных отраслях

		финансового управления в банках и страховых организациях
	Владеет	Навыками разработки и принятия управленческих решений в области финансового управления в соответствии с действующим законодательством и должностными обязанностями
ПК - 1 – Способен собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знает	Методы анализа экономической информации о деятельности коммерческого банка или страховой организации, информационную базу финансового анализа
	Умеет	Анализировать исходные данные необходимые для расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих банков и страховых организаций
	Владеет	Методиками расчёта основных экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка и страховой организации
ПК-2 – Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает	Основные формулы для оценки рисков банковской или страховой деятельности.
	Умеет	Делать расчёты показателей для составления финансовых планов, бюджетов доходов, расходов, продаж, движения денежных средств, инвестиционной деятельности кредитной или страховой организации, анализировать информацию, оформлять её в виде графического материала и аналитических записок
	Владеет	Методиками расчёта экономических показателей, характеризующих эффективность деятельности коммерческого банка или страховой организации.
ПК-3 – Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знает	Основные формулы для расчёта финансовых показателей, взаимосвязь между экономическими показателями и формулами, характеризующими финансовую устойчивость коммерческих банков и страховых компаний.
	Умеет	Составлять прогноз изменения ликвидности, платёжеспособности коммерческого банка и страховой компании при изменении структуры кредитного и страхового портфеля.
	Владеет	Методиками расчёта фактической и нормативной маржи платёжеспособности. Методами расчёта страховых резервов по различным видам страхования.
ПК-5 – Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётности предприятий различных форм собственности,	Знает	Нормативные и отраслевые правовые акты, регламентирующие порядок составления и интерпретации бухгалтерской и иной отчётности коммерческих банков и страховых организаций
	Умеет	Анализировать бухгалтерскую и статистическую отчётность коммерческих банков и страховых организаций, оценивать инвестиционный потенциал коммерческого банка и страховой компании
	Владеет	Методами анализа и оценки финансовых показателей деятельности коммерческих банков и страховых

<p>организаций, ведомств т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>		<p>организаций, достаточности резервов, эффективности формирования кредитного портфеля, направлений инвестирования финансовых ресурсов с целью повышения эффективности формирования привлечённого капитала банка, оценки рисков инвестирования финансовых ресурсов страховщика</p>
--	--	--

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях» применяются следующие методы интерактивного обучения:

- технология кейс-стади;
- учебная групповая дискуссия.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Тема 1. Теоретические основы финансового менеджмента в страховых и кредитных организациях (2 часа)

Теоретические основы финансового менеджмента в страховых и кредитных организациях. Принципы организации финансового менеджмента. Реинжиниринг бизнес-процессов и инжиниринг страховых и банковских продуктов.

Финансы страховых и кредитных организаций: сущность, структура, назначение. Финансовая стратегия, финансовая политика, финансовая тактика в страховых и кредитных организациях.

Тема 2. Финансовое планирование деятельности страховых и кредитных организаций (2 часа)

Финансовое планирование деятельности страховых и кредитных организаций. Виды и приемы анализа, используемые при финансовом планировании. Модели и методы финансового планирования в страховых и кредитных организаций. Бюджетирование финансовой деятельности: функции, технологическая последовательность, виды бюджетов. Миссия и сущность стратегического планирования.

Тема 3. Управление капиталом страховых и кредитных организаций (2 часа)

Управление капиталом коммерческого банка и страховой организации. Стоимость и структура капитала. Принципы формирования капитала страховых и кредитных организаций. Управление собственным капиталом. Управление заемным капиталом. Эффект финансового рычага. Управление дивидендной политикой в страховых и кредитных организациях. Регулирование достаточности капитала для страховых и кредитных организаций. Методы оценки стоимости капитала.

Тема 4. Управление привлечённым капиталом страховых и кредитных организаций (2 часа)

Управление привлеченным капиталом коммерческого банка и страховой организации. Управление инвестиционной политикой страховой организации. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка.

Тема 5. Управление денежными потоками в страховых и кредитных организациях (2 часа)

Управление денежными потоками – объект финансового менеджмента в страховых и кредитных организациях. Сущность и характеристики денежных потоков как объекта управления. Классификация системы управления денежными потоками. Методы измерения денежных потоков. Анализ денежных потоков в страховых и кредитных организациях. Управление дебиторской задолженностью.

Тема 6. Контроль как функция финансового менеджмента в страховых и кредитных организациях (2 часа)

Контроль как функция финансового менеджмента в страховых и кредитных организациях. Внутренний и внешний контроль финансовой отчетности. Контроль

учредительных документов и качества управления. Контроль уставного капитала. Аудиторская и актуарная деятельность. Решение задач финансового менеджмента на основе материалов контроля.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия

Занятие 1. Финансы страховых и кредитных организаций (2 час.)

1.1 Доходы и расходы страховых и кредитных организаций

1.2 Финансовый потенциал и финансовые ресурсы страховых и кредитных организаций.

1.3 Финансовый результат

Занятие 2. Информационные основы управления финансами страховых и кредитных организаций (2 часа)

2.1 Информационные основы управления финансами страховых и кредитных организаций.

2.2 Порядок предоставления и состав отчетности.

2.3 Формирование и раскрытие информации в формах отчетности.

2.4 Использование информационных технологий в финансовом менеджменте страховых и кредитных организаций.

Занятие 3. Налогообложение страховых и кредитных организаций (2 часа).

3.1 Налогообложение страховых и кредитных организаций.

3.2 Налоги и другие обязательные платежи страховых и кредитных организаций.

3.3 Налог на прибыль и особенности налогового учета страховых организаций.

3.4 Налогообложение страховых резервов.

3.5 Налоговое планирование – элемент налогового менеджмента страховых и

кредитных организаций.

Занятие 4. Оценка финансового состояния коммерческого банка (3 часа)

- 4.1 Оценка финансового состояния коммерческого банка.**
- 4.2 Финансовая устойчивость: сущность и модель анализа.**
- 4.3 Анализ платежеспособности.**
- 4.4 Расчет соотношения активов и принятых обязательств.**
- 4.5 Процедуры финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций**

Занятие 5. Оценка финансового состояния страховой организации (3 час.)

- 5.1 Оценка финансового состояния страховой организации**
- 5.2 Финансовая устойчивость: сущность и модель анализа.**
- 5.3 Анализ платежеспособности страховщика. Маржа платежеспособности.**
- 5.4 Расчет соотношения активов и принятых обязательств.**
- 5.5 Процедуры финансового оздоровления и банкротства страховых организаций**

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

№ п/п	Дата/Сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1.	В течение семестра	Изучение лекционного материала	36 час.	Устный опрос, тесты
2.	В течение семестра	Домашнее решение задач	36 час.	ПР-13
3.	В течение семестра	Изучение основной и дополнительной литературы	36 час.	Тест; ПР-13
4.	В течение семестра	Написание эссе, подготовка сообщения	3 час.	Доклад
5.	В течение семестра	Решение кейс-задач	36 час.	ПР-11
6.		Подготовка к экзамену	9 час.	Экзамен

Характеристика заданий для выполнения самостоятельной работы.

1. Изучение лекционного материала.

Целью самостоятельного изучения лекционного материала является закрепление теоретических вопросов страхования, в соответствии с тематикой лекционных занятий.

Источником информации для самостоятельного изучения лекционного материала является конспект лекции, отражающий основные идеи заслушанной лекции.

Оценка выполнения самостоятельной работы по изучению лекционного материала – наличие конспектов лекций, отражающих тематику и структуру теоретической части курса «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях».

2. Домашнее решение задач.

Целью самостоятельного домашнего решения задач является закрепление навыков практического применения полученных знаний для решения задач по страхованию, в соответствии со структурой и содержанием практической части курса.

Методические рекомендации для самостоятельного домашнего решения задач по курсу являются следующие материалы в соответствии с темами занятий.

2.1 Показатели динамики и структуры страхового рынка Российской Федерации

Индикаторами страхового рынка являются доступные наблюдению и измерению его характеристики, позволяющие судить о других, недоступных непосредственному наблюдению характеристиках.

Основные характеристики рынка страховых услуг:

- 1) абсолютные показатели: объём страховых премий, страховых выплат, величина собственного капитала, страховых резервов, инвестиционный потенциал;

2) относительные показатели: глубина проникновения рынка страховых услуг, плотность страхования, охват страхового поля, уровень выплат, концентрация рынка, структура страхового рынка по отраслям, формам, видам.

2.2 Андеррайтинг, тарификация рисков, расчёт страховых тарифов, страховых премий

Андеррайтинг – процесс анализа предлагаемых на страхование рисков, формирования и обоснования решения о принятии на страхование рисков, определение экономически обоснованных и адекватных риску премий и условий страхования.

Страховые тарифы рассчитываются актуарными методами, на основании статистических данных и ретроспективного анализа убыточности договоров страхования.

Базовый тариф – тариф, рассчитываемый исходя из средних показателей убыточности страховых операций, характеризующих статистическую совокупность, на основе актуарных расчётов. Базовый тариф используется при стандартном андеррайтинге.

Расчётный тариф – тариф, рассчитанный с учётом повышающих/понижающих поправочных коэффициентов к базовому тарифу в зависимости от дополнительных условий страхования.

Методической базой для решения задач по расчёту страхового тарифа являются:

– по ОСАГО: Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

– по рисковому виду страхования: Указание Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36 «Методики расчёта тарифных ставок по рисковому виду страхования».

2.3 Анализ финансовых показателей кредитных и страховых организаций

Оценка качества собственных средств банка

Оценка качества собственного капитала банка производится с использованием ряда относительных показателей и коэффициентов.

1) Расчёт коэффициента иммобилизации ($K_{и}$) обусловлен условным разделением собственных средств банка на две части:

- собственные средства- нетто, которые могут быть использованы как ресурс для проведения активных операций:

- иммобилизованные собственные средства, т.е. средства, отвлечённые из оборота банка и не используемые им непосредственно для получения дохода:

вложения банка в основные средства, нематериальные активы;

средства, размещённые в кредитных организациях;

убытки отчётного периода и прошлых лет.

$$K_{и} = \text{ИСС} : \text{СС}$$

Рекомендуемая норма – меньше 1. При этом существует тесная взаимосвязь между $K_{и}$, доходами банка и его финансовой устойчивостью.

Считается, что банк можно отнести к разряду финансово-устойчивого, если $K_{и}$ составляет в среднем 0,5.

2) Для оценки качества собственных средств может использоваться коэффициент покрытия внеоборотных активов банка $K_{ПВА}$.

$$K_{ПВА} = \text{СС} : \text{ВА}$$

Отражает степень покрытия внеоборотных активов банка собственными средствами, д.б. больше 1.

3) Оценка достаточности капитала банка

Достаточность капитала банка отражает его способность выполнять взятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчиками, компенсировать неожиданные убытки при сложившейся структуре активных операций.

Упрощённым показателем достаточности капитала является доля капитала в совокупных пассивах банка $D_{ск}$:

$$D_{ск} = \text{СС} : \text{П} (\text{В}_6)$$

По нормативам ЦБ РФ $D_{ск}$ не может быть меньше 0,1.

2) Коэффициент эффективности использования банком собственных средств как ресурса кредитования $KЭ_{СС}$:

$$KЭ_{СС} = \text{СС} : \text{КВ}$$

КВ – совокупность кредитных вложений банка.

3) Рентабельность собственных средств P_{cc} (*ROE*)

$$P_{cc} = \text{ЧП} : \text{СС}$$

Анализ уставного капитала банка

Уставный капитал является одним из важнейших источников собственных средств.

1) На ***первом этапе*** анализа определяется величина уставного капитала и производится оценка его динамики в течение анализируемого периода.

Динамику уставного капитала позволяет проследить показатель *темпа роста уставного капитала* ($TR_{УК}$). С его помощью делается вывод об изменении масштабов деятельности банка.

$$TR_{УК} = \text{УК}_{\text{на конец периода}} : \text{УК}_{\text{на начало периода}}$$

2) Далее производится оценка динамики темпа роста уставного капитала относительно роста собственных средств банка – *коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала*:

$$KО_{УК} = TR_{УК} : TR_{СС}$$

Этот коэффициент отражает динамику уровня обеспечения уставным капиталом собственных средств банка.

3) *Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств банка за период* показывает степень формирования собственных средств за счёт акционерного капитала или за счёт средств учредителей банка:

$$КС_{уксс} = УК : СС$$

Минимальное рекомендованное значение коэффициента 0,15, максимальное – 0,5.

4) *Коэффициент фондовой капитализации прибыли* $K_{фкп}$ определяет отношение собственных ресурсов банка к деньгам, которые внесли учредители:

$$K_{фкп} = СС : УК$$

Оптимальное значение данного показателя равно 2,0-4,0, т.е. сумма средств, инвестированных в развитие банка из прибыли, должна в 2-4 раза превышать взносы учредителей.

Далее рассчитывается ряд показателей, характеризующих эффективность использования уставного капитала банка.

5) *Коэффициент соотношения уставного капитала и пассивов банка* ($КС_{укп}$)

$$КС_{укп} = УК : П (В_б)$$

Показывает уровень обеспечения всех источников средств уставным капиталом.

1) *Коэффициент соотношения уставного капитала и активов банка*

Величина этого коэффициента равна предыдущему коэффициенту, но он несёт иную смысловую и аналитическую нагрузку. Он показывает уровень задействованности уставного капитала в активных операциях банка.

Эти коэффициенты могут определяться не только на конкретную дату, но и как *средняя величина за период*.

7) *Коэффициент соотношения уставного капитала и привлечённых средств банка* ($КС_{укпс}$)

$$КС_{укпс} = УК : ПС (\text{итого обязательства})$$

Показывает степень обеспечения (покрытия) привлечённых ресурсов, т.е. всех обязательств уставным капиталом банка.

8) *Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка ($КС_{уккв}$)*

$КС_{уккв} = \text{УК} : \text{КВ}$ (чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях)

Этот коэффициент отражает размер уставного капитала, приходящийся на рубль кредитных вложений банка, т.е. обеспеченность кредитных вложений банка уставным капиталом.

9) *Рентабельность уставного капитала (показатель эффективности использования уставного капитала, или рентабельность вложенного капитала)*

$R_{ук} = \text{ЧП} : \text{УК}$

Оценка ликвидности страховых организаций и банков.

Ликвидность – одна из обобщённых качественных характеристик деятельности банка или СО, обуславливающая его надёжность. Ликвидность банка или СО – способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами, страхователями, это способность страховой организации или банка быстро обращать активы в наличные денежные средства при незначительных потерях в стоимости.

При анализе ликвидности банка или страховой организации с использованием официальной бухгалтерской отчётности можно оценить только общие показатели.

Главная задача при управлении ликвидностью страховой или кредитной организации – получение максимального уровня доходности при поддержании оптимального уровня ликвидности, т.к. существует обратная связь между ликвидностью и доходностью.

Расчёт показателей на основе сводной финансовой отчётности даёт достаточно грубую оценку реальной ликвидности банка или страховщика, т.к. в балансе в ряде случаев сведены в одном показателе активы и обязательства, имеющие разную степень их иммобилизации (по активам) и длительности погашения (по обязательствам).

Группа показателей, характеризующих ликвидность активов страховщика.

1) коэффициент кредиторской задолженности:

$$K_{кз} = КЗ : \text{Активы (В}_6)$$

Норматив: 0,4-0,45

1) коэффициент маневренности собственного капитала

Показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования операционной деятельности, а какая капитализирована.

$$K_{мск} = СОС : СС$$

$$СОС = СС - ВА - У$$

ВА – нематериальные активы + незавершённое строительство + ОС + зем. участки + здания.

Норматив 0,1-0,2.

3) коэффициент маневренности собственных оборотных средств

$$K_{мсос} = \text{Ден.средства} : СОС$$

Чем выше показатель, тем лучше

4) коэффициент обеспеченности текущей деятельности

$$K_{отд} = СОС : A_{об}$$

Норматив: показатель должен быть больше 0,1

Группа показателей, характеризующих ликвидность банка

Обязательства банка складываются из обязательств реальных и потенциальных.

Реальные обязательства отражены в балансе банка в виде депозитов, привлечённых банковских ресурсов, средств кредиторов.

Потенциальные обязательства выражены забалансовыми пассивными операциями банков (например, банковские гарантии и поручительства), забалансовыми активными обязательствами (неиспользованные кредитные линии, выставленные аккредитивы и т.д.).

Ликвидность баланса банка определяется не абсолютной величиной тех или иных активов и обязательств, и даже не их относительной величиной – долей в

совокупных активах и соответственно в совокупных обязательствах, а степенью соотношения (покрытия) ликвидными активами обязательств до востребования.

Показатели – индикаторы ликвидности баланса коммерческого банка.

1) *коэффициент запаса – характеризует долю ликвидных активов в обязательствах банка – средствах клиентов*

$$K_3 = \text{ДС} + \text{С}_{\text{ЦБ}} (\text{средства кред. орг. в ЦБ}) : \text{С}_{\text{к}} (\text{средства клиентов})$$

Коэффициент отражает долю хранящихся банковских обязательств в ликвидной форме, даёт оценку прямого отношения ликвидных активов к средствам клиентов.

При анализе необходимо обращать внимание на динамику данного показателя.

Для оценки ликвидности можно использовать

2) *коэффициент ликвидности, рекомендованный Банком международных расчётов ($K_{\text{БМР}}$) – определяет удельный вес наиболее ликвидных активов банка в общей сумме активов*

$$K_{\text{БМР}} = \text{ДС} + \text{С}_{\text{ЦБ}} (\text{средства кред.орг. в ЦБ}) + \text{С}_{\text{в ко}} (\text{средства в кредитных орг.}) + \text{ЦБ}_{\text{оцс}} (\text{чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости}) : \text{А}$$

3) *коэффициент абсолютной ликвидности*

$$K_{\text{ал}} = (\text{ДС} + \text{С}_{\text{ЦБ}}) : (\text{К}_{\text{ЦБ}} (\text{кредиты ЦБ}) + \text{С}_{\text{ко}} (\text{средства кред.орг}) + \text{С}_{\text{к}} (\text{средства клиентов}))$$

4) *коэффициент текущей ликвидности – этот коэффициент позволяет рассчитать отношение ликвидных активов к наиболее срочным обязательствам банков*

$$K_{\text{тл}} = \text{ДС} + \text{С}_{\text{ЦБ}} (\text{средства кред.орг. в ЦБ}) + \text{С}_{\text{в ко}} (\text{средства в кредитных орг.}) + \text{ЦБ}_{\text{оцс}} (\text{чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости}) : (\text{К}_{\text{ЦБ}} (\text{кредиты ЦБ}) + \text{С}_{\text{ко}} (\text{средства кред.орг}) + \text{С}_{\text{к}} (\text{средства клиентов}))$$

5) *коэффициент общей ликвидности – определяет отношение ликвидных активов (за вычетом срочных обязательств) к средствам клиентов*

$K_{ол} = (ДС + С_{ЦБ} \text{ (средства кред.орг. в ЦБ)} + С_{в\ ко} \text{ (средства в кредитных орг.)} + ЦБ_{оcc} \text{ (чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости)} - К_{ЦБ} \text{ (кредиты ЦБ)} + С_{кo} \text{ (средства кред.орг)}) : С_{к} \text{ (средства клиентов)}$

При анализе показателей ликвидности банка необходимо принимать во внимание, что они не учитывают способность банка привлекать средства из других источников на покрытие обязательств, а только лишь отражает текущее состояние банковского баланса.

В любом случае к абсолютно ликвидным активам банка относятся денежные средства и средства в Банке России.

При оценке ликвидности важно учитывать обратную связь уровня рентабельности и показателей ликвидности баланса.

Высокий удельный вес низкооплачиваемых пассивов способствует повышению рентабельности, но снижает уровень ликвидности баланса. И наоборот, значительная величина активов, не приносящих дохода, снижает рентабельность, но увеличивает ликвидность.

Источники, рекомендуемые для подготовки заданий и задач:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : часть первая : от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ : принят Гос. Думой 21.10.1994 г. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198259>

2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : часть первая : от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ : принят Гос.Думой 16.07.1998 г.. – Электрон. дан. – Режим доступа : [http://base.consultant.ru/cons /cgi /online.cgi?req=doc;base=LAW;n=197589](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=197589).

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ [ред. от 29.07.2018, с изм. и доп., вступ. в силу с 29.07.2018]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 [ред. от 23.08.2018]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

5. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ [ред. от 03.08.2018]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/

6. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 27.11.1992 г. № 4015-1 : принят Верховным Советом РФ 27.11.1992 г. [ред. от 28.11.2018]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300854/

7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение Банка России от 26 июня 2017 г. № 590-П [ред. от 26.12.2018]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/

8. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери [Электронный ресурс]: положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П [ред. от 27.11.2018]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_293612/

9. О требованиях и системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы [Электронный ресурс]: указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 27.06.2018). – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/

10. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 27.11.2018). – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/

11. О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни [Электронный ресурс]: положение Банка России от 16

ноября 2016 № 558-П. – Электрон. дан. – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_210301/

12. Методика расчёта тарифных ставок по рисковым видам страхования [Электронный ресурс]: распоряжение Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36. – Электрон. дан. – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8942/

13. Лаврушин, О.И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2016. – 360 с.

14. Орланюк-Малицкая, Л.А. Страхование. Практикум : учеб. пособие для академического бакалавриата / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; отв. ред. Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова. — Москва : Издательство Юрайт, 2017. — 575 с.

3. Написание эссе, подготовка доклада (сообщения).

При подготовке эссе студент должен проявить умение письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины «Страхование», делать выводы, обобщающие его авторскую позицию по поставленной проблеме.

При выступлении с сообщением, докладом студент представляет самостоятельно полученные результаты решения определённой учебно-практической или учебно-исследовательской темы по курсу «Страхование».

Эссе - это прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

"Большой энциклопедический словарь" дает такое определение: "Эссе - это жанр философской, литературно-критической, историко-биографической, публицистической прозы, сочетающий подчеркнuto индивидуальную позицию

автора с непринужденным, часто парадоксальным изложением, ориентированным на разговорную речь".

Некоторые признаки эссе:

– наличие конкретной темы или вопроса. Произведение, посвященное анализу широкого круга проблем, по определению не может быть выполнено в жанре эссе.

– эссе выражает индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендует на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

– как правило, эссе предполагает новое, субъективно окрашенное слово о чем-либо, такое произведение может иметь философский, историко-биографический, публицистический, литературно-критический, научно-популярный или чисто беллетристический характер.

– в содержании эссе оцениваются в первую очередь личность автора - его мировоззрение, мысли и чувства.

По речевому построению эссе — это динамичное чередование полемичных высказываний, вопросов, установка на разговорную интонацию и лексику.

Цель эссе состоит в развитии таких навыков, как самостоятельное творческое мышление и письменное изложение собственных мыслей.

Структура и план эссе.

Структура эссе определяется предъявляемыми к нему требованиями:

– мысли автора эссе по проблеме излагаются в форме кратких тезисов;

– мысль должна быть подкреплена доказательствами - поэтому за тезисом следуют аргументы.

Аргументы - это факты, явления общественной жизни, события, жизненные ситуации и жизненный опыт, научные доказательства, ссылки на мнение ученых и др.

Эссе имеет кольцевую структуру (количество тезисов и аргументов зависит от темы, избранного плана, логики развития мысли):

- вступление
- тезис, аргументы
- тезис, аргументы
- тезис, аргументы
- заключение.

Доклад — вид самостоятельной научно — исследовательской работы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Этапы работы над докладом.

1.Подбор и изучение основных источников по теме (рекомендуется использовать не менее 8 — 10 источников).

2.Составление библиографии.

3.Обработка и систематизация материала. Подготовка выводов и обобщений.

4.Разработка плана доклада.

5.Написание.

6.Публичное выступление с результатами исследования.

В докладе соединяются три качества исследователя: умение провести исследование, умение преподнести результаты слушателям и квалифицированно ответить на вопросы.

Отличительной чертой доклада является научный, академический стиль.

Академический стиль — это совершенно особый способ подачи текстового материала, наиболее подходящий для написания учебных и научных работ. Данный стиль определяет следующие нормы:

- предложения могут быть длинными и сложными;
- часто употребляются слова иностранного происхождения, различные термины;
- употребляются вводные конструкции типа «по всей видимости», «на наш взгляд»;

– авторская позиция должна быть как можно менее выражена, то есть должны отсутствовать местоимения «я», «моя (точка зрения)»;

– в тексте могут встречаться штампы и общие слова.

Общая структура такого доклада может быть следующей:

1.Формулировка темы исследования (причем она должна быть не только актуальной, но и оригинальной, интересной по содержанию).

2.Актуальность исследования (чем интересно направление исследований, в чем заключается его важность, какие ученые работали в этой области, каким вопросам в данной теме уделялось недостаточное внимание, почему учащимся выбрана именно эта тема).

3.Цель работы (в общих чертах соответствует формулировке темы исследования и может уточнять ее).

4.Задачи исследования (конкретизируют цель работы, «раскладывая» ее на составляющие).

5.Гипотеза (научно обоснованное предположение о возможных результатах исследовательской работы. Формулируются в том случае, если работа носит экспериментальный характер).

6.Методика проведения исследования (подробное описание всех действий, связанных с получением результатов).

7.Результаты исследования. Краткое изложение новой информации, которую получил исследователь в процессе наблюдения или эксперимента. При изложении результатов желательно давать четкое и немногословное истолкование новым фактам. Полезно привести основные количественные показатели и продемонстрировать их на используемых в процессе доклада графиках и диаграммах.

8.Выводы исследования. Умозаключения, сформулированные в обобщенной, конспективной форме. Они кратко характеризуют основные полученные результаты и выявленные тенденции. Выводы желательно пронумеровать: обычно их не более 4 или 5.

4. Подготовка творческого задания

Работа группы начинается с выбора лидера, который должен организовать работу группы, подготовить доклад к конференции и в конкурентной борьбе защитить выбранную программу действий. Одновременно с лидером выбирается оппонент, его задача — дать оценку программы группы конкурентов. Преподаватель дисциплины помогает руководителю группы организовать коллективную работу, выработать предложения.

Количество задач, которые решает группа равно количеству студентов в группе. Таким образом, достигается максимальная активность всех участников игры. При выборе лидера очень важно соблюдение демократичности: в лидеры должны выдвигаться как руководители, так и рядовые специалисты.

По завершению самостоятельной работы поисковая группа защищает свой проект на общей конференции. К докладам предъявляются следующие требования:

1. Дать краткий анализ поставленной проблемы.
2. Обосновать выработанные предложения.
3. Доказать практическую значимость предложений и возможность их реализации.

Каждое выступление должно сопровождаться презентацией в виде слайдов, на которых в графической форме отражаются результаты проведённого исследования по теме.

Лидеры, выступающие на конференциях, сдают записи своих выступлений руководителям деловой игры.

Время выступления каждого члена группы с докладом о результатах исследования не должно превышать 5 минут.

Лидер группы выступает последним, подводит итоги выступления группы.

Глоссарий

Анализ – расчленение, разложение изучаемого объекта на части, элементы.

Анализ факторный – анализ влияния отдельных факторов (причин) на результат с помощью детерминированных или стохастических приёмов исследования. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), так и обратным (синтез).

Банковские инвестиции – вложения банковских ресурсов на длительный срок в высокодоходные ценные бумаги. При этом достигается рассредоточение вложений и получение дополнительной прибыли.

Аккредитив – форма безналичных расчетов, при которой банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Акцепт – согласие плательщика осуществить платеж.

Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчётов («Committee on Banking Supervision of the Bank for international Settlements») основан в г. Базель в 1974 году президентами центральных банков стран G10. В настоящий момент членами комитета являются высокопоставленные представители центральных банков и органов финансового регулирования стран G10 (Бельгия, Великобритания, Германия, Италия, Канада, Нидерланды, США, Франция, Швейцария, Швеция, Япония), а также Люксембурга, Испании, Австралии, Бразилии, Китая, Индии, Кореи, Мексики и России. Европейская комиссия принимает участие в работе на правах наблюдателя. Постоянно действующий секретариат при Банке международных расчётов в г. Базель. Основными задачами Комитета являются внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования. С этой целью, Комитет разрабатывает директивы и рекомендации для органов регулирования государств-членов. Эти рекомендации не являются обязательными к выполнению, однако, в большинстве случаев находят

своё отражение в национальных законодательствах государств-членов. Разработка директив и рекомендаций осуществляется в сотрудничестве с банками и органами регулирования всего мира и поэтому они используются не только в государствах-участниках Комитета, так например, работы по внедрению рекомендаций «Базель II» ведутся более чем в 100 странах. В ЕС рекомендации Комитета также используются для взаимной интеграции государств-членов союза. Комитет отчитывается перед президентами центральных банков и руководителями ведомств по контролю за банковской деятельностью десяти крупнейших промышленно развитых стран и активно сотрудничает со странами, не являющимися его членами.

Базисный риск – риск использования различных видов процентных ставок для привлечения и размещения средств.

Банковские кредиты – денежная ссуда, выдаваемая банком на определённый срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

Банковские ресурсы – разновидность, составная часть финансовых ресурсов, включающая собственные и привлечённые средства банков.

Банковская процентная маржа – разница между процентными доходами и процентными расходами банка. Может выражаться в абсолютном выражении или в процентном отношении к сумме активов.

Банковская система - форма организации функционирования в стране кредитных организаций, закреплённая законодательно. Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков

Банковские операции – 1) проводимые банками операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов. Различают: а) активные операции, посредством которых банки размещают имеющиеся у них финансовые ресурсы, то есть предоставление кредита, покупка ценных бумаг; б) пассивные операции, посредством которых банки формируют финансовые ресурсы, то есть привлечение вкладов, продажа ценных бумаг для последующего использования в качестве активных средств; в) комиссионные

(посреднические) операции - оказание услуг, выполнение поручений, посреднические операции. 2) технические, бухгалтерские, финансовые и другие приемы и способы действий банка, совокупность и определенное сочетание которых выражается в технологии создания банковской услуги.

Внутренний контроль – система проверок и измерений, созданная банковским менеджментом с целью минимизировать потери, возникающие в результате ошибок и нарушений, допущенных персоналом банка; включает систему методов организации и координации мер, принятых кредитной организацией для защиты своих активов, соблюдения управленческой политики, проверки достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и обеспечения эффективности работы.

Депозитные ресурсы банков – ресурсы, формируемые путём привлечения средств юридических лиц и физических лиц на счета до востребования, срочных вкладов (депозитов), в том числе в форме банковских сертификатов и векселей.

Депозиты до востребования – средства клиента, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления частично или в полной сумме. Как правило, используются для проведения расчётных операций.

Диверсификация кредитного портфеля - распределение, рассеивание кредитного риска по нескольким или многим направлениям, позволяющее компенсировать потери по одним кредитным сделкам доходами по другим.

Дифференцированный подход при кредитовании - определение режима кредитования заёмщика в зависимости от его кредитоспособности, качества предоставленного обеспечения и кредитной истории заёмщика.

Коэффициенты финансовые – относительные показатели финансового состояния организации, рассчитываемые в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинаций.

Качественный анализ – это способ исследования, основанный на качественных сравнительных характеристиках и экспертных оценках изучаемых явлений и процессов; основан на использовании сложных, часто агрегированных

показателей, выявлении и оценке тенденций, использовании приемов факторного анализа.

Клиринг - система взаимных безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и оказанные услуги, основанная на учете взаимных финансовых требований и обязательств

Количественный анализ – анализ, основанный на количественных сопоставлениях и исследовании степени чувствительности экономических явлений к изменению различных факторов; регистрирует величину и темпы изменений в структуре баланса банка, других отчетных форм, определяет отдельные факторы, вызвавшие эти изменения.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитная политика банка – комплекс мероприятий на определенную перспективу, позволяющий решить задачу оптимального распределения кредитных ресурсов в условиях реально имеющихся ограничений и направленный на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Ликвидность активов – скорость (время) превращения активов в денежные средства.

Ликвидность баланса – степень покрытия обязательств организации её активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Метод общего фонда средств – метод управления ликвидностью банка, заключающийся в объединении всех источников средств банка в общий фонд для целей их дальнейшего размещения в соответствии с предпочтениями банка.

Метод распределения активов – метод управления ликвидностью, предполагающий сопоставление активов и пассивов по срокам и суммам. Для этого источники и основные направления размещения средств группируются и сопоставляются таким образом, чтобы средства определенной группы пассивов размещались в определенные группы активов с учетом доходности вложений и поддержания ликвидности банка.

Норматив – относительная величина (степень) использования производственных ресурсов.

Нормативы обязательных резервов – обязательная норма депонирования коммерческими банками в ЦБ части привлеченных ресурсов с целью ограничения кредитных возможностей банков и поддержания на определенном уровне денежной массы.

Обязательный резерв банков – средства коммерческих банков и других кредитных институтов, которые они должны хранить в Центральном Банке в качестве обеспечения некоторых своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов.

Операции активные – размещение банком имеющихся у него финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль.

Операции пассивные – операции, посредством которых банки формируют свои финансовые ресурсы в виде собственных, привлечённых и эмитированных средств для проведения кредитных и других активных операций.

Платёжеспособность – сигнальный показатель, в котором проявляется финансовое состояние организации, её способность вовремя удовлетворять платёжные требования клиентов, контрагентов, вносить платежи в бюджет, производить оплату труда персонала.

Процентные доходы банка – доходы, полученные в форме процентов.

Процентные расходы банка – расходы в виде уплаченных процентов по вкладам, депозитам, межбанковским кредитам.

Процентный риск – опасность возникновения потерь из-за неблагоприятного изменения процентных ставок на денежном рынке, которое находит внешнее выражение в падении процентной маржи, сведении ее к нулю или отрицательной величине.

Риск ликвидности – возникновение ситуации, когда невозможна быстрая конверсия финансовых активов в платежные средства без потерь или привлечения дополнительных обязательств по приемлемым ценам.

Стратегическое планирование – процесс разработки альтернативных стратегий управления организацией (в области маркетинга, управления ресурсами и рисками, организации деятельности персонала), обеспечивающих достижение ее целей, согласованных с требованиями рынка и внутренним потенциалом кредитной организации.

Страховщик - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления процесса страхования, перестрахования и взаимного страхования, получившее лицензию на право осуществления профессиональной деятельности, принимающее на себя риск возместить страхователю или другим лицам (выгодоприобретателям) ущерб или выплатить страховую сумму. Страховщик осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), формирует страховые резервы, инвестирует активы, определяет размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховая сумма - есть сумма, окончательно определенная для целей страхования (в имущественном страховании), или стоимостная оценка жизни, здоровья, трудоспособности (в личном страховании). Страховое обеспечение - понятие, тождественное страховой сумме.

Страховой взнос – денежная сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за страхование.

Управляемые пассивы – часть пассивов, инициатива в формировании которых принадлежит самому банку и с помощью которых банк может влиять на срочность и устойчивость ресурсной базы, а также корректировать издержки на ее формирование.

Финансовый леверидж – показывает зависимость между структурой источников капитала и величиной чистой прибыли банка. Его действие проявляется в том, что любое изменение прибыли до вычета процентов и налогов порождает более существенное изменение чистой прибыли банка.

Хорошие активы – активы, защищенные чистой стоимостью или высоким качеством обеспечения.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые модули/разделы/темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства - наименование	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Теоретические основы финансового менеджмента в страховых и кредитных организациях	ОК-6 способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Знать: законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность субъектов страхового и банковского дела	УО-3	УО-1
			Уметь: применять правовой механизм финансового управления в деятельности банков и страховых организаций	ПР-1	ПР-1
			Владеть: навыками использования основ правовых знаний в области финансового управления деятельностью банков и страховых	ПР-1	ПР-1

			организаций		
		ПК- 2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально- экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих банков и страховых организаций	Знать: методы расчёта показателей экономического развития коммерческих банков и страховых организаций	ПР-13	ПР-13
			Уметь: рассчитывать показатели экономического развития субъектов банковского и страхового рынка	ПР-13	ПР-13
			Владеть: навыками анализа и оценки эффективности развития субъектов банковского и страхового рынка	ПР-11	ПР-1
2	Тема 2. Финансовое планирование деятельности страховых и кредитных организаций	ПК-3 Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знает: Основные методы финансового планирования в страховых и кредитных организациях	ПР-13	ПР-13
			Умеет: выполнять расчеты показателей для разработки финансовых планов деятельности кредитных и страховых организаций	ПР-13	ПР-13
			Владеет: методами финансового планирования, методиками показателей для разработки финансовых планов в кредитных и страховых организаций	ПР-13	ПР-13
3.	Тема 3. Управление капиталом страховых и кредитных организаций	ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических	Знает: методы анализа показателей, необходимых для подготовки решений по управлению собственным и	ПР-13	ПР-13

	Тема 4. Управление привлечённым капиталом страховым и кредитных организаций	и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих банков и страховых организаций	привлеченным капиталом кредитной и страховой организации		
			Умеет: творчески решать практические задачи в области управления собственным и привлеченным капиталом кредитной и страховой организации	ПР-11	ПР-11
			Владеет: навыками сбора и анализа данных для принятия решений в вопросах управления собственным и привлеченным капиталом кредитной и страховой организации	ПР-11	ПР-11
4.	Тема 5. Управление денежными потоками в страховых и кредитных организациях Тема 6. Контроль как функция финансового менеджмента в страховых и кредитных организациях	ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знает: методы сбора, анализа и интерпретации экономических показателей деятельности кредитных и страховых организаций, необходимых для принятия управленческих решений по повышению эффективности деятельности	ПР-13	ПР-13
			Умеет: творчески решать практические задачи и разбирать производственные ситуации в управлении денежными потоками в кредитных и страховых организациях	ПР-13	ПР-13
			Владеет: навыками	ПР-13	ПР-13

			разработки и принятия управленческих решений в области управления денежными потоками и контроля деятельности банка или страховой организации		
--	--	--	--	--	--

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные и печатные издания)

1. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.] ; под ред. А. З. Бобылевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 573 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02535-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/421376>

2. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.] ; под ред. А. З. Бобылевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 331 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02544-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/421381>

3. Филатова, Т.В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. / Т.В. Филатова. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 236 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/968882>

4. Финансовый менеджмент : учебник / Н.И. Берзон под ред., Т.В. Теплова под ред. и др. — Москва : КноРус, 2016. — 649 с.

5. Финансовый менеджмент : учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина ; под ред. К.В. Екимовой. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 184 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/952263>

Дополнительная литература

(печатные и электронные издания)

1. *Рогова, Е. М.* Финансовый менеджмент : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2017. — 540 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02550-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/401451>

2. *Екимова, К. В.* Финансовый менеджмент : учебник для прикладного бакалавриата / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Серия : Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-9916-3567-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/426175>

3. Кушу, С.О. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по направлениям подготовки бакалавриата «Экономика», «Менеджмент» / С.О. Кушу — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 65 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/79918.html>. — ЭБС «IPRbooks»

5. Моисеева, Е.Г. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.Г. Моисеева — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2017. — 559 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68734.html>. — ЭБС «IPRbooks»

6. Пласкова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. - Режим доступа:

<http://znanium.com/catalog/product/809989>

7. Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; отв. ред. Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 456 с. — (Серия : Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-4395-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444149>

8. Румянцева, Е. Е. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 360 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00237-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433328>

9. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 486 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02323-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/431113>

10. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т.В. Абалакина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2011. — 518 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8383.html>

11. Брег, Стивен М. Настольная книга финансового директора [Электронный ресурс] / Стивен Брег— Электрон. текстовые данные. — М.: Альпина Паблишер, 2016. — 606 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/43717.html>. — ЭБС «IPRbooks»

Нормативно-правовые материалы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : часть первая : от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ : принят Гос. Думой 21.10.1994 г.. — Электрон. дан. — Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. Закон от 27.11.1992 г. № 4015-1: принят Верховным Советом РФ 27.11.1992 г. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/

3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/

4. О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: указание Банка России от 19 сентября 2014 г. № 3384-У. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=177131>

5. О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешённых для инвестирования активов [Электронный ресурс]: указание Банка России от 16 ноября 2014 г. № 3444-У. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196565>

6. О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешённых для инвестирования активов [Электронный ресурс]: указание Банка России от 16 ноября 2014 г. № 3445-У. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196567>

7. О порядке расчёта страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств [Электронный ресурс] : указание Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_186068/

8. Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни: [Электронный ресурс]: положение Банка России от 16 ноября

2016 г. № 557-П. – Электрон. дан. – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_210142/

9. Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни: [Электронный ресурс]: положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=210301&rnd=290511.1828528604#0>

10. Методики расчёта тарифных ставок по рисковым видам страхования [Электронный ресурс]: распоряжение Росстрахнадзора РФ от 8 июля 1993 г. № 02-03-36. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=8942>

Интернет-ресурсы:

1. Банк России: www.cbr.ru
2. Министерство финансов РФ: www.minfin.ru
3. Федеральная служба государственной статистики РФ : www.fsgs.ru

VI. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами,

оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.

Справка
о материально-техническом обеспечении

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G213, учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций; учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	20 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer Extensa E2511-30BO Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП

(У.В.Данилова)
« » _____ 201__ г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующая кафедрой
«Финансы и кредит»

(Ж.И.Лялина.)
« » _____ 201__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «**Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях**»

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

профиль «**Финансы и кредит**»

Форма подготовки заочная

Паспорт фонда оценочных средств

по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях»

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОК-6 – Способен использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Знает	Законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность субъектов банковского и страхового дела
	Умеет	Творчески решать практические задачи и разбирать производственные ситуации в различных отраслях финансового управления в банках и страховых организациях
	Владеет	Навыками разработки и принятия управленческих решений в области финансового управления в соответствии с действующим законодательством и должностными обязанностями
ПК - 1 – Способен собирать и	Знает	Методы анализа экономической информации о деятельности коммерческого банка или страховой

проанализировать исходные данные, необходимые для расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов		организации, информационную базу финансового анализа
	Умеет	Анализировать исходные данные необходимые для расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих банков и страховых организаций
	Владеет	Методиками расчёта основных экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка и страховой организации
ПК-2 – Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает	Основные формулы для оценки рисков банковской или страховой деятельности.
	Умеет	Делать расчёты показателей для составления финансовых планов, бюджетов доходов, расходов, продаж, движения денежных средств, инвестиционной деятельности кредитной или страховой организации, анализировать информацию, оформлять её в виде графического материала и аналитических записок
	Владеет	Методиками расчёта экономических показателей, характеризующих эффективность деятельности коммерческого банка или страховой организации.
ПК-3 Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знает	Основные формулы для расчёта финансовых показателей, взаимосвязь между экономическими показателями и формулами, характеризующими финансовую устойчивость коммерческих банков и страховых компаний.
	Умеет	Составлять прогноз изменения ликвидности, платёжеспособности коммерческого банка и страховой компании при изменении структуры кредитного и страхового портфеля.
	Владеет	Методиками расчёта фактической и нормативной маржи платёжеспособности. Методами расчёта страховых резервов по различным видам страхования.
ПК-5 Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знает	Нормативные и отраслевые правовые акты, регламентирующие порядок составления и интерпретации бухгалтерской и иной отчётности коммерческих банков и страховых организаций
	Умеет	Анализировать бухгалтерскую и статистическую отчётность коммерческих банков и страховых организаций, оценивать инвестиционный потенциал коммерческого банка и страховой компании
	Владеет	Методами анализа и оценки финансовых показателей деятельности коммерческих банков и страховых организаций, достаточности резервов, эффективности формирования кредитного портфеля, направлений инвестирования финансовых ресурсов с целью повышения эффективности формирования привлечённого капитала банка, оценки рисков инвестирования финансовых ресурсов страховщика

№ п/п	Контролируемые модули/разделы/темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства - наименование	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Тема 1. Теоретические основы финансового менеджмента в страховых и кредитных организациях	ОК-6 способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Знать: законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность субъектов страхового и банковского дела	УО-3	УО-1
			Уметь: применять правовой механизм финансового управления в деятельности банков и страховых организаций	ПР-1	ПР-1
			Владеть: навыками использования основ правовых знаний в области финансового управления деятельностью банков и страховых организаций	ПР-1	ПР-1
		ПК- 2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих банков и страховых организаций	Знать: методы расчёта показателей экономического развития коммерческих банков и страховых организаций	ПР-13	ПР-13
			Уметь: рассчитывать показатели экономического развития субъектов банковского и страхового рынка	ПР-13	ПР-13
			Владеть: навыками анализа и оценки эффективности развития субъектов банковского и страхового рынка	ПР-11	ПР-1

2	Тема 2. Финансовое планирование деятельности страховых и кредитных организаций	ПК-3 Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знает: Основные методы финансового планирования в страховых и кредитных организациях	ПР-13	Пр-13
			Умеет: выполнять расчеты показателей для разработки финансовых планов деятельности кредитных и страховых организаций	ПР-13	ПР-13
			Владеет: методами финансового планирования, методиками показателей для разработки финансовых планов в кредитных и страховых организаций	ПР-13	ПР-13
3.	Тема 3. Управление капиталом страховых и кредитных организаций Тема 4. Управление привлечённым капиталом страховым и кредитных организаций	ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих банков и страховых организаций	Знает: методы анализа показателей, необходимых для подготовки решений по управлению собственным и привлеченным капиталом кредитной и страховой организации	ПР-13	ПР-13
			Умеет: творчески решать практические задачи в области управления собственным и привлеченным капиталом кредитной и страховой организации	ПР-11	ПР-11
			Владеет: навыками сбора и анализа данных для принятия решений в вопросах управления собственным и привлеченным	ПР-11	ПР-11

			капиталом кредитной и страховой организации		
4.	Тема 5. Управление денежными потоками в страховых и кредитных организациях Тема 6. Контроль как функция финансового менеджмента в страховых и кредитных организациях	ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знает: методы сбора, анализа и интерпретации экономических показателей деятельности кредитных и страховых организаций, необходимых для принятия управленческих решений по повышению эффективности деятельности	ПР-13	ПР-13
			Умеет: творчески решать практические задачи и разбирать производственные ситуации в управлении денежными потоками в кредитных и страховых организациях	ПР-13	ПР-13
			Владеет: навыками разработки и принятия управленческих решений в области управления денежными потоками и контроля деятельности банка или страховой организации	ПР-13	ПР-13

Оценочные средства для текущей аттестации (типовые ОС по текущей аттестации и критерии оценки по каждому виду аттестации по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях»)

Методические рекомендации,

**определяющие процедуры оценивания результатов освоения дисциплины
«Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях»**

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях» проводится в форме контрольных мероприятий (разноуровневые задачи, кейс-задания) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

– учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);

– степень усвоения теоретических знаний (активность в ходе обсуждений материалов лекций, активное участие в дискуссиях с аргументами из дополнительных источников, внимательность, способность задавать встречные вопросы в рамках дискуссии или обсуждения, заинтересованность изучаемыми материалами);

– уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (определяется по результатам контрольных работ, практических занятий, ответов на тесты);

– результаты самостоятельной работы (задания и критерии оценки размещены в Приложении 1).

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Вид промежуточной аттестации – экзамен (4 семестр), состоящий из индивидуального творческого задания.

Краткая характеристика процедуры применения используемого оценочного средства. В результате посещения практических занятий, семинаров и круглых столов студент последовательно осваивает материалы дисциплины и изучает материалы, необходимые для выполнения творческого задания, представленные в структурном элементе ФОС IV.1. В ходе промежуточной аттестации студент готовит индивидуальное творческое задание (индивидуальное творческое задание размещено в структурном элементе ФОС IV.2). Критерии оценки студента на экзамене представлены в структурном элементе ФОС IV.3. Критерии оценки текущей аттестации – контрольная проверка знаний (групповое творческое задание) представлены в структурном элементе ФОС V.

Критерии оценки по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях» для аттестации на экзамене следующие:

86-100 баллов – «отлично»,

76-85 баллов – «хорошо»,

61-75 баллов – «удовлетворительно»,

60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[\frac{O_i}{O_i^{max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где: $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$ для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$ для итогового рейтинга;

$P(n)$ – рейтинг студента;

m – общее количество контрольных мероприятий;

n – количество проведенных контрольных мероприятий;

O_i – балл, полученный студентом на i -ом контрольном мероприятии;

O_i^{max} – максимально возможный балл студента по i -му контрольному мероприятию;

k_i – весовой коэффициент i -го контрольного мероприятия;

k_i^n – весовой коэффициент i -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

**Комплект заданий для выполнения
разноуровневых заданий и задач (Пр-13)**

**по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых
организациях»**

Задача 1. Обоснуйте или опровергните утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет. Для обоснования выводов используйте данные статистики.

Задача 2. Используя данные статистики, опубликованные на сайте Банка России, исследуйте динамику процентных доходов и процентных расходов коммерческих банков, ведущих деятельность на региональном рынке Приморского края за период 2014-2016 гг.

Полученные результаты проиллюстрируйте диаграммами.

Задача 3. Используя данные страховой статистики, опубликованные на официальных сайтах Банка России, ФСГС и других интернет-источников, периодической печати, сравните сферу применения обязательного страхования в России и странах ЕС. Ответ сопроводите графическими иллюстрациями, отражающими статистическую информацию о страховом рынке.

Задача 5. Проанализируйте динамику и структуру кредитного портфеля банка (по выбору) в период 2014-2016 гг. Рассчитайте коэффициент достаточности сформированных резервов банка.

Задача 6. На основании бухгалтерской отчётности коммерческого банка (по выбору) или страховой компании (по выбору) проанализировать динамику и структуру собственных средств банка или страховой компании в период 2014-2016 гг. . Оценить причины и последствия наиболее значительных отклонений в составе собственных средств анализируемого банка или страховой компании. Сделать выводы о влиянии собственных средств на ликвидность и финансовую устойчивость анализируемого банка или страховой компании.

Задача 7. На основании бухгалтерской отчётности коммерческого банка (по выбору) или страховой компании (по выбору) проанализировать качество собственных средств банка или страховой компании. Сделать выводы о влиянии качества собственных средств банка или страховой компании на ликвидность и финансовую устойчивость банка или страховой компании.

Задача 8. На основании отчёта об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, оценить выполнение нормативов коммерческого банка (по выбору).

Задача 9. На основании бухгалтерской отчётности коммерческого банка (по выбору) проанализировать динамику, структуру и использование привлечённых средств коммерческого банка в период 2014-2016 гг.. Оценить степень диверсифицированности обязательств банка и степень зависимости банка от отдельных видов ресурсов.

Задача 10. Рассчитать структуру активов банка (по выбору) или страховой компании (по выбору) по видам осуществляемых операций и доходности. Проанализировать факторы, которые могли повлиять на изменение структуры работающих активов.

Задача 11. Исходные данные:

- число застрахованных объектов, n	6000
- число страховых событий, a	125
- число пострадавших объектов, m	164
- страховая сумма всех застрахованных объектов, S_n	23150 млн руб.
- страховая сумма пострадавших объектов, S_m	184,5 млн руб.
- страховое возмещение, W	92,64 млн руб.
- страховая премия, V	77,25 млн руб.

Определить: коэффициент ущерба K_y ,

коэффициент кумуляции риска K_k

вероятность наступления страхового случая p ;

коэффициент тяжести ущерба K_{my} ;

убыточность страховой суммы;

брутто-ставку страхового тарифа.

Задача 12. Оценить степень диверсифицированности активов банка или страховой компании и степень зависимости от отдельных портфелей активов.

Задача 13. На основании отчётности страховой организации проанализировать её инвестиционный портфель, рассчитать показатели эффективности и сделать обоснованные выводы об инвестиционной политике страховой компании.

Задача 14. На основании бухгалтерской отчётности коммерческого банка (по выбору) или страховой компании (по выбору) провести анализ имущественных активов, рассчитать коэффициенты оценки имущества и сделать обоснованные выводы. Провести сравнительный анализ состояния имущественных активов банка или страховой компании, темпов его развития, расширения филиальной сети.

Задача 15. Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К (тыс руб.):

Дебиторская задолженность по операциям страхования	357 480
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	717 114
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты	773
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты	259 940
Запасы	42 068
Денежные средства	230 951
Итог баланса по разделу «Капитал и резервы»	1 397 025
Нераспределенная прибыль отчётного года	357 480
Итог баланса по разделу «Обязательства»	247 033
Валюта баланса	11 336 307

Определить: коэффициент текущей ликвидности $K_{\text{тл}}$,
коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) $K_{\text{абсл}}$

Задача 16. Известны данные бухгалтерской отчётности страховой компании за ряд периодов, тыс. рублей

Показатели	2014	2015	2016
Уставный капитал	90 000	141 000	141 000
Добавочный капитал	5 002	5 334	-
Резервный капитал	5 037	8 388	9 131
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	4 362	743	595
Страховые резервы	260 418	278 363	260 158
Прочие обязательства	88 553	81 446	59 713
БАЛАНС	453 372	515 274	470 597

Рассчитать: - коэффициент автономии в динамике;
- коэффициент финансового риска;
- долю страховых резервов в пассивах,
- темп роста собственных средств компании.

Построить графики, дать интерпретацию, разработать предложения по повышению финансовой устойчивости компании.

Задача 17. Имеются следующие данные из Отчёта о финансовых результатах страховой организации за отчётный период (51 тыс. руб):

Страховые премии (взносы) – всего	1 354 044
- переданные перестраховщикам	547 341
Уменьшение резерва незаработанной премии	19 931
Оплаченные убытки – всего	836 277
- доля перестраховщиков	100 606
Уменьшение резерва убытков	96 200
Расходы по ведению страховых операций	14 592

Определить:

- результат от операций страхования иного, чем страхование жизни;
- уровень выплат.

Задача 18. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября – 1,5 млн р. В течение IV квартала страховщик собрал страховых премий – 800 тыс. р. и произвёл страховых выплат на сумму 750 тыс. р. Нагрузка в структуре тарифа – 6%, норма доходности по договорам – 5% годовых. Определить величину страхового резерва на 1 января.

Задача 19. Срок действия договора страхования грузов – с 10 января по 10 сентября текущего года. Страховая премия составила 100 тыс руб. Комиссионное вознаграждение – 10%, отчисления в РПМ – 5%.

Определить величину заработанной премии и резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» и «1/24».

Задача 20. Оценка дефицитности средств с использованием коэффициента Коньшина.

Исходные данные:

У страховой компании А страховой портфель состоит из 5000 заключенных договоров ($n = 5000$) при средней тарифной ставке 3,7 руб. со 100 руб. страховой суммы. У страховой компании Б – из 4000 договоров ($n = 4000$) при средней тарифной ставке 4,1 руб. со 100 руб. страховой суммы.

Определить: сравнить финансовую устойчивость по дефицитности средств компаний А и Б.

Задача 21. Страховой организацией 1 апреля 2016 года заключен договор страхования имущества на срок до 20 февраля 2017 года. Страховая брутто-премия $T = 280$ тыс д.е. Вознаграждение агента за заключение договора страхования составило $K = 10\%$. Договор расторгнут с 1 января 2017 г.

Определить: рассчитать выкупную сумму по данному договору. Как изменится резерв незаработанной премии в связи с расторжением договора страхования?

**Критерии оценки решения разноуровневых заданий и задач
по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых
организациях»**

100-86 баллов (отлично) выставляется студенту, если он правильно решил задачу, ход решения соответствует методике решения задач определённого типа, оформление задачи выполнено в соответствии с требованиями, предъявляемыми к

оформлению расчётного и графического материала, изложенными в Методических указаниях для студентов ШЭМ по выполнению и оформлению ВКР и курсовых работ. Ответ проиллюстрирован графическими материалами. Приведены формулы, этапы решения в соответствии с выбранной методикой.

85-76 баллов (хорошо): задача в целом решена в соответствии с методикой решения задач определённого типа, есть неточности в оформлении задач, допущены ошибки вычислительного характера.

75-61 баллов (удовлетворительно): в решении есть методические ошибки. Полученный ответ недостаточно обоснован. Есть ошибки вычислительного характера. В оформлении решения задачи допущены ошибки.

60 и менее баллов (неудовлетворительно): задача не решена.

**Вопросы для собеседования (УО-1)
по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых
организациях»**

1. Охарактеризуйте предмет, цель и задачи курса «Финансовый менеджмент в страховых и кредитных организациях.
2. Охарактеризуйте принципы организации финансового менеджмента
3. Перечислите задачи, объекты и субъекты финансового менеджмента страховых и кредитных организаций
4. Какие теоретические основы финансового менеджмента вам известны?

5. Охарактеризуйте сущность финансовой стратегии
6. Каковы особенности структурирования финансовых ресурсов страховых организаций по источникам финансирования?
7. Из чего складываются доходы страховой организации?
8. Охарактеризуйте особенности формирования страховых фондов?
9. Как выглядит модель образования прибыли страховой организации или банка?
10. Факторы, влияющие на финансовый результат страховщика?
- 11.
12. Приемы и методы анализа.
13. Цели и задачи внутреннего контроля банка.
14. Функции и задачи службы внутреннего контроля в банках.
15. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.
16. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках
17. Управление прибылью банка
18. Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его достаточности.
19. Оценка и анализ достаточности капитала.
20. Управление собственным капиталом банка.
21. Состав привлеченных ресурсов коммерческого банка.
22. Организация управления привлеченными ресурсами.
23. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами.
24. Понятие и сущность управления активами и пассивами.
25. Охарактеризуйте внутреннюю и внешнюю информацию финансового менеджмента банка и страховой организации
26. Каковы особенности формирования и раскрытия информации в отчетности банка или страховой организации?

27. Назовите достоинства и недостатки российской отчётности банков и страховых организаций?
28. Что такое страховые резервы, формируемые страховой организацией?
29. В чём смысл установления структурных соотношений по активам, представляемым в покрытие страховых резервов?
30. Назовите этапы финансового анализа страховой или кредитной организации.
31. Охарактеризуйте систему показателей финансового состояния в страховой и банковском бизнесе.
32. Назовите особенности оценки и анализа платёжеспособности банка или страховой организации.
33. Что такое леверидж и какова его роль в финансовом менеджменте страховщика.
34. В чём сущность финансового оздоровления страховой или кредитной организации?
35. Охарактеризуйте перечень налогов и обязательных платежей, уплачиваемых страховыми и кредитными организациями.
36. Приведите пример формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, в том числе от страховой или банковской деятельности, по операциям с ценными бумагами.
37. В чём сущность налогового планирования как элемента налогового менеджмента банка или кредитной организации?
38. Назовите этапы анализа денежных потоков в страховой организации или коммерческом банке.
39. Перечислите характеристики денежных потоков страховой (кредитной) организации.

Критерии оценки ответов для собеседования

по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитной и страховой организации»

100-85 баллов (отлично) – если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

85-76 баллов (хорошо) – ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна – две неточности в ответе.

75-61 балл (удовлетворительно) – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

60-50 баллов (неудовлетворительно) – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками

анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

**Фонд тестовых заданий (ПР-1)
по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых
организациях»**

Задание 1. Рассчитан коэффициент Коньшина для страхового портфеля компании А – 0,125, компании Б – 0,129, компании В – 0,225. Выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию, исходя из финансовой устойчивости страхового портфеля.

- А) наиболее финансово устойчивой является страховая компания А;
- б) наиболее финансово устойчивой является страховая компания В;
- в) по данному показателю нельзя судить о финансовой устойчивости страховой организации.

Ответ: а), т.к. коэффициент Коньшина является характеристикой дефицитности средств страхового фонда. Следовательно, чем меньше показатель коэффициента Коньшина, тем выше финансовая устойчивость страховой организации.

Задание 2. Используя коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда компании А и Б, выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда компании А равен 1,48; страховой компании Б – 2,07.

- А) более финансово устойчива компания А;
- б) более финансово устойчива компания Б;

в) по данному показателю нельзя судить о финансовой устойчивости страховой организации.

Ответ: б), т.к. чем больше величина коэффициента финансовой устойчивости страхового фонда, тем выше финансовая устойчивость страховой организации в целом.

Задание 3. Определить финансовую устойчивость страховщика по соотношению между фактической и нормативной маржой платёжеспособности: фактическая маржа платёжеспособности составила 190 млн рублей, нормативная 140 млн рублей.

- А) страховая компания финансово устойчива;
- б) страховая компания не является финансово устойчивой;
- в) нет правильного ответа.

Ответ: а), страховая компания финансово устойчива, т.к. отклонение фактической маржи платёжеспособности от нормативной превышает 30% ($((190 - 140) : 140) * 100\% = 35,7\%$).

Задание 4. 1 ноября 2013 года заключен договор страхования грузов сроком на 4 месяца. Базовая премия 20 000 рублей. Определить величину незаработанной премии на 1 апреля 2014 г.

- а) 20 000 рублей;
- б) 10 000 рублей;
- в) 0 рублей.

Ответ: в), т.к. страховой резерв по данному договору не формируется в связи с окончанием срока действия договора.

Задание 5. Необходимо выбрать наименее убыточный регион, если критерием выбора является показатели страховой статистики: частота страховых событий и убыточность страховой суммы:

в регионе А: число застрахованных объектов 30 000 единиц, число страховых случаев = 8400 случаев, выплачено страховых возмещений – 2 млн рублей, страховая стоимость всех застрахованных объектов – 150 млн рублей;

в регионе Б: число застрахованных объектов 4 000 единиц, число страховых случаев = 1600 случаев, выплачено страховых возмещений – 3,2 млн рублей, страховая стоимость всех застрахованных объектов – 40 млн рублей.

А) наименее убыточным является регион А;

б) наименее убыточным является регион Б;

в) верного ответа нет.

Ответ: а), наименее убыточным является регион а), т.к. частота страховых случаев в регионе А= 0,28 (8400: 30000 = 0,28), Б= 0,4; убыточность страховой суммы для региона А= 0,013 (2,0: 150,0) , Б=0,080.

Задание 6. Обязательное страхование сотрудников налоговых инспекций осуществляется за счёт средств:

а) самих работников;

б) внебюджетных фондов;

в) государственного бюджета;

г) работодателей.

Ответ: в)

Задание 7. С какой целью формируются страховые резервы страховщика:

а) выплаты налогов;

б) возмещения ущерба страхователям при наступлении страховых случаев;

в) для обеспечения финансовой устойчивости страховщика;

г) кредитования физических и юридических лиц.

Ответ: б).

Кейс-задача (ПР-11)

**по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых
организациях»**

Кейс 1.

В связи с тем, что страхователем по договору коллективного страхования жизни и имущества заёмщиков банка по ипотечному страхованию является кредитная организация, то право выбора страховой организации для заключения такого договора принадлежит именно кредитной организации (решение Президиума ФАС России от 22 февраля 2012 г. № 1-6/8-1).

В феврале 2012 г. Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) разрешила банкам ограничивать выбор страховых компаний при заключении банком со страховыми организациями коллективных договоров страхования. В таких договорах страхователем выступает сам банк, а заёмщики выступают застрахованными лицами. Соответственно, заключая договор коллективного страхования, банк имеет право не предлагать своему клиенту (заёмщику) услуг альтернативного страховщика.

Вам необходимо разработать программу коллективного страхования заёмщиков по ипотечному кредитованию для коммерческого предложения банку.

Программа должна предусматривать комплексное ипотечное страхование заёмщика, то есть страхование имущества, титульное страхование, страхование жизни и здоровья заёмщика.

Программа должна быть составлена с учётом следующего:

- описание правовых оснований, позволяющих заключить договоры коллективного страхования, - на основании каких норм действующего законодательства Российской Федерации банк может выступать и страхователем (в том числе страховать заложенное у банка имущество), и выгодоприобретателем в таких договорах. Существующие законодательные ограничения на назначение банка выгодоприобретателем в части страхования жизни и здоровья, а также имущества, являющегося предметом залога сверх сумм ответственности по кредиту.

- описание налоговых преимуществ или ограничений в случае уплаты банком (как страхователем по договору коллективного страхования) страховой премии в части страхования заложенного имущества и страхования жизни заёмщика;

- описание преимуществ, связанных с возможным удешевлением кредита;

- описание преимуществ (недостатков), связанных с возможным понижением (повышением) страхового тарифа по заключаемым договорам страхования жизни, имущества;

- описание преимуществ, связанных с урегулированием со страховой компанией убытка в случае реализации страхового риска. Описать порядок урегулирования убытка: по страхованию жизни заёмщика, по страхованию заложенного имущества.

Раскройте порядок налогообложения выплаты страхового обеспечения банку при наступлении смерти заемщика.

Критерии оценки:

100-86 баллов (отлично) выставляется, если студент выполнил все задания кейса, аргументировал свои выводы, проиллюстрировав их статистическими данными, выразил своё мнение по сформулированной проблеме, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные по программам страхования финансового лизинга не менее, чем 3 страховых организаций, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной работы; методами и приемами анализа. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

85-76 баллов (хорошо) – выполнено 4 задания кейса, работа студента характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания заданий кейса. Для аргументации приводятся данные по программам страхования финансового лизинга не менее 2 страховых компаний. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки.

Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

75-61 балл (удовлетворительно) – выполнено не менее 3 заданий кейса, проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования результатов выполненных заданий. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме кейса.

60-50 баллов (неудовлетворительно) – не выполнено 3 или более заданий кейса, допущено три или более трех ошибок смыслового содержания.

Темы докладов

по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях»

1. Внутренний контроль в коммерческом банке: цели, задачи, структура
2. Налоговое планирование – элемент налогового менеджмента страховщика
3. Модели оценки финансового состояния коммерческого банка корпоративными клиентами

4. Формирование и раскрытие информации в формах финансовой отчетности страховщика
5. Реинжиниринг бизнес-процессов и инжиниринг страховых (банковских) продуктов
6. Миссия и сущность стратегического планирования в коммерческом банке
7. Регулирование достаточности капитала для страховых (кредитных) организаций: международный опыт, российская практика

**Критерии оценки докладов (сообщений)
по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых
организациях»**

100-86 баллов (отлично) выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

85-76 баллов (хорошо) – работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

75-61 балл (удовлетворительно) – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы.

Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

60-50 баллов (неудовлетворительно) – если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Оценочные средства

для проверки сформированности компетенций

по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных и страховых организациях»

Код и формулировка компетенции	Задание
ОК-6 – Способен использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	<p>Задание 1. Обязательное страхование сотрудников налоговых инспекций осуществляется за счёт средств:</p> <p>а) самих работников; б) внебюджетных фондов; в) государственного бюджета; г) работодателей.</p> <p>Ответ: в)</p>
ПК - 1 – Способен собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	<p>Задача 2. Страховой организацией 5 марта 2011 года заключен договор страхования имущества на срок до 5 февраля 2012 года. Страховая брутто-премия $T = 230$ тыс д.е. Вознаграждение агента за заключение договора страхования составило $K = 10\%$. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий $РПМ = 3\%$.</p> <p>Определить: незаработанную премию на 1 января 2012 года по данному договору НП.</p>
ПК-2 – Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	<p>Задача 3. Оценка дефицитности средств с использованием коэффициента Коньшина.</p> <p>Исходные данные: У страховой компании А страховой портфель состоит из 5000 заключенных договоров ($n = 5000$) при средней тарифной ставке 3,7 руб. со 100 руб. страховой суммы. У страховой компании Б – из 4000 договоров ($n = 4000$) при средней тарифной ставке 4,1 руб. со 100 руб. страховой суммы.</p> <p>Определить: сравнить финансовую устойчивость по дефицитности средств компаний А и Б.</p>

Код и формулировка компетенции	Задание														
<p>ПК-3 Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчёты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>	<p>Задача 4. На основании бухгалтерской отчётности коммерческого банка (по выбору) проанализировать динамику, структуру и использование привлечённых средств коммерческого банка в период 2014-2016 гг.. Оценить степень диверсифицированности обязательств банка и степень зависимости банка от отдельных видов ресурсов</p>														
<p>ПК-5 Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>Задача 5. Имеются следующие данные из Отчёта о финансовых результатах страховой организации за отчётный период (тыс. руб):</p> <table data-bbox="624 725 1517 981"> <tr> <td>Страховые премии (взносы) – всего</td> <td>1 354 044</td> </tr> <tr> <td>- переданные перестраховщикам</td> <td>547 341</td> </tr> <tr> <td>Уменьшение резерва незаработанной премии</td> <td>19 931</td> </tr> <tr> <td>Оплаченные убытки – всего</td> <td>836 277</td> </tr> <tr> <td>- доля перестраховщиков</td> <td>100 606</td> </tr> <tr> <td>Уменьшение резерва убытков</td> <td>96 200</td> </tr> <tr> <td>Расходы по ведению страховых операций</td> <td>14 592</td> </tr> </table> <p>Определить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - результат от операций страхования иного, чем страхование жизни; - уровень выплат. 	Страховые премии (взносы) – всего	1 354 044	- переданные перестраховщикам	547 341	Уменьшение резерва незаработанной премии	19 931	Оплаченные убытки – всего	836 277	- доля перестраховщиков	100 606	Уменьшение резерва убытков	96 200	Расходы по ведению страховых операций	14 592
Страховые премии (взносы) – всего	1 354 044														
- переданные перестраховщикам	547 341														
Уменьшение резерва незаработанной премии	19 931														
Оплаченные убытки – всего	836 277														
- доля перестраховщиков	100 606														
Уменьшение резерва убытков	96 200														
Расходы по ведению страховых операций	14 592														