



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»



УТВЕРЖДАЮ
Директор ИЭиУ
П.Р. Бальнская
21.02.2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

БАНКОВСКО-СТРАХОВОЙ БИЗНЕС

Направление подготовки (специальность)
38.04.01 ЭКОНОМИКА

Направленность (профиль/специализация) программы
Управление рисками и страхование

Уровень высшего образования - магистратура
Программа подготовки - академический магистратура

Форма обучения
заочная

Институт/ факультет	Институт экономики и управления
Кафедра	Экономики
Курс	2

Магнитогорск
2019 год

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 ЭКОНОМИКА (уровень магистратуры) (приказ Минобрнауки России от 30.03.2015 г. № 321)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
17.02.2020. протокол № 3

Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа одобрена методической комиссией ИЭиУ
21.02.2020 г. протокол № 3

Председатель _____ Н.Р. Балынский

Рабочая программа составлена:
зав. кафедрой Экономики, канд. экон. наук _____

А.Г. Васильева

Рецензент:
директор Южно-Уральского филиала ПАО "САК "Энергогарант" , канд. филос.
наук _____ С.В. Мальцев

Лист актуализации рабочей программы

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2020 - 2021 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от 01 сентября 2020 г. № 1
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2021 - 2022 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № __
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2022 - 2023 учебном году на заседании кафедры Экономики

Протокол от _____ 20__ г. № __
Зав. кафедрой _____ А.Г. Васильева

1 Цели освоения дисциплины (модуля)

формирование комплексных и систематизированных знаний основ организационного механизма функционирования субъектов банковского и страхового бизнеса, а также привитие практических умений и навыков для решения профессиональных задач в области финансового (банковского и страхового) предпринимательства.

2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Банковско-страховой бизнес входит в вариативную часть учебного плана образовательной программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин/ практик:

Эконометрика (продвинутый уровень)

Фондовые инструменты корпоративной экономики

Рискология

Риски корпоративных ценных бумаг

Макроэкономика (продвинутый уровень)

История и методология экономической науки.

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин/ практик:

Производственная - преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работы.

3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля) и планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины (модуля) «Банковско-страховой бизнес» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-5 способностью самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ	
Знать	- методологию подготовки заданий и разработки проектных решений, соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов с учетом факторов риска и неопределенности;
Уметь	- самостоятельно готовить задания, разрабатывать проектные решения, соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов с учетом факторов риска и неопределенности;
Владеть	- навыками применения методологии подготовки заданий и разработки проектных решений, соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов с учетом факторов риска и неопределенности.

ПК-6 способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности

Знать	- принципы, методы и соответствующие им показатели оценки эффективности проектов с учетом факторов риска и неопределенности;
Уметь	- оперировать принципами оценки эффективности проектов с учетом факторов риска и неопределенности; - выбирать и применять корректные методы оценки эффективности проектов с учетом факторов риска и неопределенности, рассчитывать соответствующие им показатели;
Владеть	- навыками обоснованного выбора и применения методов оценки эффективности проектов с учетом факторов риска и неопределенности, расчета соответствующих им показателей.

ПК-10 способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом

Знать	- сущность, назначение и виды прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики; - ключевые социально-экономические показатели, характеризующие деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики; - систему инструментальных средств, необходимых для формирования обоснованных прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики, их преимущества и недостатки;
Уметь	- применять теоретические знания в процессе формирования прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики; - выбирать и корректно применять инструментальные средства, необходимые для формирования обоснованных прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики;
Владеть	- навыками применения теоретических знаний в процессе формирования прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики; - навыками формирования обоснованных прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики.

4. Структура, объём и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц 108 акад. часов, в том числе:

- контактная работа – 9,3 акад. часов;
- аудиторная – 6 акад. часов;
- внеаудиторная – 3,3 акад. часов;
- самостоятельная работа – 90 акад. часов;
- подготовка к экзамену – 8,7 акад. часа.

Форма аттестации - курсовая работа, экзамен.

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа студента	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код компетенции
		лек.	лаб. зан.	практ. зан.				
1. Банковский бизнес как вид финансового предпринимательства								
1.1 Сущность и виды финансового предпринимательства	2			2	12	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому (семинарскому) занятию, подготовка доклада, выполнение расчетно-аналитических заданий	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5
1.2 Организационно-правовые и экономические основы создания и ведения банковского бизнеса				1	18	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому (семинарскому) занятию, подготовка доклада, выполнение расчетно-аналитических заданий	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5, ПК-10

1.3 Оценка эффективности банковского бизнеса				1/ИИ	24,5	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому (семинарскому) занятию, выполнение расчетно-аналитических заданий	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5, ПК-6, ПК-10
Итого по разделу				4/ИИ	54,5			
2. Страховой бизнес как вид финансового предпринимательства								
2.1 Организационно-правовые и экономические основы создания и ведения страхового бизнеса	2			1	18	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому (семинарскому) занятию, подготовка доклада, выполнение расчетно-аналитических заданий	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5, ПК-10
2.2 Оценка эффективности страхового бизнеса				1/ИИ	17,5	Самостоятельное изучение учебной и научной литературы, подготовка к практическому (семинарскому) занятию, выполнение расчетно-аналитических заданий	Устный опрос, проверка расчетно-аналитических заданий	ПК-5, ПК-6, ПК-10
Итого по разделу				2/ИИ	35,5			
Итого по дисциплине				6/2И	90		курсовая работа, экзамен	ПК-5, ПК-10, ПК-6

5 Образовательные технологии

Реализация компетентного подхода в процессе изучения дисциплины «Банковско-страховой бизнес» предусматривает применение для проведения практических занятий, ориентированных на закрепление полученных знаний, формирование умения применять их на практике, совершенствование умения работать с информацией, анализировать, обобщать, принимать и обосновывать решения, аргументировано защищать собственные взгляды в дискуссии, взаимодействовать с другими членами группы в процессе разрешения конфликтных ситуаций:

- традиционных образовательных технологий (семинар – беседа, практическое занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по предложенному алгоритму);

- технологий проблемного обучения (практическое занятие на основе кейс-метода);

- технологий проектного обучения (информационный проект);

- интерактивных технологий (семинар-дискуссия);

- информационно-коммуникационных образовательных технологий (практическое занятие в форме презентации).

Самостоятельная работа обучающихся предусматривает использование основных дидактических материалов, размещенных на образовательном портале ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» <http://newlms.magtu.ru>.

6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Представлено в приложении 1.

7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Представлены в приложении 2.

8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

а) Основная литература:

Рыманов, А. Ю. Корпоративное управление в банках : учеб. пособие / А.Ю. Рыманов. - Москва : ИНФРА-М, 2018. - 111 с. - (Высшее образование: Магистратура). - www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5b163164ea5348.19062001. - ISBN 978-5-16-013675-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=329761> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой. - 4-е изд. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 481 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-12272-5. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/viewer/strahovanie-447155> (дата обращения: 01.09.2020).

б) Дополнительная литература:

Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. - Москва : РГУП, 2019. - 91 с. - ISBN 978-5-93916-767-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=365157> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 366 с. - (Высшее образование: Магистратура). - DOI 10.12737/textbook_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-014227-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=350379> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019. - 320 с. - (Магистратура). - ISBN 978-5-905554-36-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=355879> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

в) Методические указания:

Годин, А. М. Страхование / Годин А.М., Косов М.Е., Фрумина С.В., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва :Дашков и К, 2018. - 196 с.: ISBN 978-5-394-02684-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=72917> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

Методические рекомендации по подготовке доклада представлены в приложении 3

Методические рекомендации по выполнению и защите курсовой работы представлены в приложении 4

г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:**Программное обеспечение**

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Windows 7 Professional(для классов)	Д-1227-18 от 08.10.2018	11.10.2021
MS Office 2007 Professional	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
7Zip	свободно	бессрочно
FAR Manager	свободно	бессрочно

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Название курса	Ссылка
Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС»	https://dlib.eastview.com/
Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования	URL: https://elibrary.ru/project_risc.asp
Поисковая система Академия Google (Google Scholar)	URL: https://scholar.google.ru/
Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам	URL: http://window.edu.ru/
Российская Государственная библиотека. Каталоги	https://www.rsl.ru/ru/4readers/catalogues/
Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова	http://magtu.ru:8085/marcweb2/Default.asp
Федеральный образовательный портал – Экономика. Социология. Менеджмент	http://ecsocman.hse.ru/
Университетская информационная система РОССИЯ	https://uisrussia.msu.ru
Международная наукометрическая реферативная и полнотекстовая база данных научных изданий «Web of science»	http://webofscience.com
Международная реферативная и полнотекстовая справочная база данных	http://scopus.com

9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

1. Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации; комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.

2. Учебные аудитории для выполнения курсового проектирования: персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

4. Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

По дисциплине «Банковско-страховой бизнес» предусмотрена аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Аудиторная самостоятельная работа предполагает решение контрольных задач и/или тестовых заданий на практических занятиях.

Примерные аудиторские контрольные работы (АКР):

АКР №1 «Сущность и виды финансового предпринимательства»

№1. По видам (или назначению) предпринимательская деятельность делится на:

- А) законную, незаконную, лжепредпринимательство;
- Б) производственная, коммерческая, финансовая;
- В) индивидуальная, коллективная, федеральная, региональная, муниципальная;
- Г) малая, средняя, крупная.

№2. К сильным сторонам финансового предпринимательства относят:

- А) способность быстро аккумулировать ресурсы;
- Б) высокие риски;
- В) значительное государственное регулирование;
- Г) необходимость значительного первоначального капитала для начала деятельности.

№3. Организация государственного регулирования финансового предпринимательства в России осуществляется:

- А) под эгидой Центрального банка России;
- Б) ведущая роль принадлежит Правительству;
- В) под эгидой независимого агентства;
- Г) нет верного ответа.

№4. Выясните, соблюдается ли норматив достаточности собственного капитала коммерческого банка, если размер его собственного капитала составляет 13 000,0 тыс. ден. ед., остатки на активных счетах и степень риска составляют соответственно:

Активы коммерческого банка, тыс. ден. ед.	Риск, %
Касса банка –50,0	2,0
Средства на резервном счете Центрального банка России - 8800,0	0,0
Средства на корреспондентском счете в Центральном банке России – 6750,0	0,0
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах – 9000,0	50,0
Кредиты под залог государственных долговых ценных бумаг – 6230,0	20,0
Ссудная задолженность физических лиц – 40000,0	10,0
Кредиты банкам – резидентам страны – 178500,0	50,0
Прочие активы банка – 10900,0	100,0

№5. Соотнесите наименование и порядок расчета финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска, согласно указанию Центрального банка России от 14 марта 2018 г. № 4736-у:

Наименование коэффициента	Порядок расчета
1. Соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств	<p>А)</p> $Пн1 = \frac{\Phi_m - H_m}{H_m} \times 100\%$ <p>где: Φ_m - фактический размер маржи платежеспособности на конец отчетного периода; H_m - нормативный размер маржи</p>

Наименование коэффициента	Порядок расчета
	платежеспособности на конец отчетного периода.
2. Соотношение суммарной величины собственных средств (капитала) и активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал)	Б) $\text{Пн2} = \frac{A_{\text{иср}}}{\text{СР}} \times 100\%$ где: $A_{\text{иср}}$ - активы; СР - страховые резервы.
3. Соотношение суммарной величины страховых резервов и активов, в которые инвестированы средства страховых резервов	В) $\text{Пн3} = \frac{A_{\text{исс}}}{\text{СС(К)}} \times 100\%$ где: $A_{\text{исс}}$ - активы; СС(К) - величина собственных средств (капитала) на конец отчетного периода.
4. Соотношение заемных средств и собственных средств (капитала)	Г) $\text{Пр2} = \frac{P_c}{\text{ЗСП}} \times 100\%$ где: P_c - расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахования за отчетный период; ЗСП - заработанные страховые премии - нетто-перестрахование за отчетный период.
5. Коэффициент аквизиционных расходов	Д) $\text{Пн4} = \frac{\text{ЗС} + \text{КЗ}_{\text{репо}}}{\text{СС(К)}} \times 100\%$ где: ЗС - общая величина заемных средств (привлеченных кредитов и займов, в том числе совершенных путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) на конец отчетного периода; $\text{КЗ}_{\text{репо}}$ - кредиторская задолженность, возникшая в результате заключения договоров репо, на конец отчетного периода; СС(К) - величина собственных средств (капитала) на конец отчетного периода.

АКР №2 «Организационно-правовые и экономические основы создания и ведения банковского бизнеса»

№1. Соотнесите представленные ниже понятия и определения:

- | | |
|--------------------------|--|
| 1. Кредитная организация | А. кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности» |
| 2. Банк | Б. кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях |

возвратности, срочности, платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

В. юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Центрального банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности»

3. Небанковская кредитная организация

№2. Центральный банк России принимает решение о государственной регистрации банка и о выдаче лицензии в течение:

- А) 1 года;
- Б) 3 месяцев;
- В) 1 месяца;
- Г) 6 месяцев;
- Д) нет верного ответа.

№3. Укажите не позднее какого количества рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100,0 % объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц:

- А) 3 дней;
- Б) 5 дней;
- В) 7 дней;
- Г) нет верного ответа.

№4. Ключевые финансовые показатели баланса, характеризующие деятельность субъекта банковского бизнеса, следующие, тыс. ден. ед.: кредиты, полученные от Центрального банка России – 10000,0, средства кредитных организаций во вкладах – 400000,0, средства на расчетных, текущих счетах клиентов – 80000,0, прибыль – 40000,0, фонды банка – 1000,0, средства, привлеченные с помощью облигаций – 18000,0, зарегистрированные обыкновенные акции банка – 1000000,0. Разделите перечисленные статьи пассива баланса коммерческого банка на собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы, привлеченные недепозитные ресурсы и рассчитайте их величину.

№5. С целью защиты сбережений от инфляции клиент коммерческого банка решил воспользоваться услугой «металлический счет», купив золото по цене 817,0 ден. ед. за грамм с условием продажи через 6 месяцев по форвардному курсу 925 ден. ед. за грамм. Выясните выгоден ли вклад при риске изменения уровня инфляции до 3,5% в месяц, если по счету будут начисляться проценты в размере 18,0 % годовых.

АКР №3 «Оценка эффективности банковского бизнеса»

№1. Ликвидность баланса коммерческого банка – это:

- А) наличие свободных денег на корреспондентском счете коммерческого банка;
- Б) своевременность выполнения обязательств коммерческого банка перед кредиторами;
- В) своевременность выполнения обязательств перед Центральным банком России;
- Г) нет верного ответа.

№2. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, относятся к:

- А) процентным;
- Б) прочим;
- В) операционным;
- Г) расходам на проведение операций на финансовом рынке;

Д) нет верного ответа.

№3. Классификация коммерческих банков по устойчивости финансового состояния осуществляется:

- А) ежедневно;
- Б) еженедельно;
- В) ежемесячно;
- Г) ежеквартально;
- Д) ежегодно.

№4. На основании нижеприведенных данных составьте баланс коммерческого банка, млн. ден. ед.: корреспондентские счета других коммерческих банков - 6,7, дебиторы коммерческого банка - 55,4, корреспондентские счета в других коммерческих банках - 65,2, кредиты, полученные от других коммерческих банков - 54,7, уставный фонд - 37,2, прочие активы - 130,1, вложения в государственные облигации - 10,4, ссудные счета юридических лиц - 162,7, резервные счета в Центральном банке России - 15,3, прочие пассивы - 144,9, прочие фонды - 39,1, доходы - 167,5, текущие счета клиентов - 148,2, здания и сооружения - 159,2.

№5. Определите, соблюдается ли норматив мгновенной ликвидности для коммерческого банка – показатель эффективности банковского бизнеса, учитывающий факторы риска и неопределенности, если рублевая касса – 9000,0 тыс.руб., валютная касса – 400 тыс. долл. США (курс 68,0 руб.) и 12000,0 тыс. евро (курс 83,0 руб.), вклады до востребования – 70000,0 тыс.руб., остатки на расчетных счетах клиентов – 200000,0 тыс.руб.

АКР №4 «Организационно-правовые и экономические основы создания и ведения страхового бизнеса»

№1. Страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством России для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности – это:

- А) страховщики;
- Б) страхователи;
- В) страховые агенты;
- Г) страховые брокеры.

№2. Денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законодательством и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая – это:

- А) страховая сумма;
- Б) страховая выплата;
- В) франшиза;
- Г) страховой тариф.

№3. Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий:

А) 30 рабочих дней со дня представления соискателем лицензии в орган страхового надзора пакета документов, предусмотренного Законом РФ от 27.11.1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

Б) 30 рабочих дней со дня представления соискателем лицензии в орган страхового надзора учредительных документов;

В) 60 рабочих дней со дня представления соискателем лицензии в орган страхового надзора пакета документов, предусмотренного Законом РФ от 27.11.1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

Г) 60 рабочих дней со дня представления соискателем лицензии в орган страхового надзора учредительных документов.

№4. Величина резерва по страхованию жизни на 1 октября – 1,5 млн. ден. ед. В

течение IV квартала страховщик собрал страховых взносов 800,0 тыс. ден. ед. и выплатил страховое обеспечение 900,0 тыс. ден. ед., выкупных сумм – 50,0 тыс. ден. ед. Доля нетто-ставки в структуре тарифа – 90,0 %. Годовая норма доходности, использованная при расчете тарифной ставки, – 7,0 %. Определите величину резерва по страхованию жизни на 1 января.

№2. Страховая организация планирует заключить договор страхования с крупным хозяйствующим субъектом в регионе. По экспертным оценкам, если основной конкурент страховой организации не станет одновременно претендовать на заключение договора, то вероятность заключения договора – 45,0 %, в противном случае – 25,0 %. Согласно собранной информации, вероятность действий конкурента – 40,0 %. Выясните, чему равна для страховой организации вероятность заключения договора страхования. С учетом собранной информации уточните вероятность того, что конкурент не будет претендовать на заключение договора страхования с данным клиентом.

АКР №5 «Оценка эффективности страхового бизнеса»

№1. Процентное отношение расходов по ведению страховых операций - нетто-перестрахования за отчетный период к заработанным страховым премиям - нетто-перестрахованию за отчетный период – это:

- А) коэффициент аквизиционных расходов;
- Б) коэффициент убыточности - нетто-перестрахование;
- В) инвестиционный результат;
- Г) операционный коэффициент убыточности.

№2. Процентное отношение результата от инвестиционной деятельности за отчетный период к заработанным страховым премиям - нетто-перестрахованию за отчетный период – это:

- А) коэффициент аквизиционных расходов;
- Б) коэффициент убыточности - нетто-перестрахование;
- В) инвестиционный результат;
- Г) операционный коэффициент убыточности.

№3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика (укажите верное утверждение):

- А) подлежит обязательному аудиту;
- Б) не размещается на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или не публикуется в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в этой отчетности лиц;
- В) подлежит лишь внутреннему аудиту;
- Г) не содержит сведения о составе и структуре активов, в которые размещены собственные средства (капитал) страховщика.

№4. Оцените дефицитность средств с использованием коэффициента профессора Коньшина, используя следующую исходную информацию:

- у страховой организации А страховой портфель состоит из 500 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 400;

- у страховой организации А средняя тарифная ставка составляет 3,5 ден. ед. со 100 ден. ед. страховой суммы, у страховой организации Б – 4,0 ден. ед. со 100 ден. ед. страховой суммы.

№5. Дайте оценку финансовой устойчивости страховых организаций по устойчивости страхового фонда, обладая следующей исходной информацией:

- страховая организация А имеет доход 166,0 млн. ден. ед., сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41,0 млн. ден. ед., сумма расходов – 124,6 млн. ден. ед., расходы на ведение дела – 4,6 млн. ден. ед.;

- страховая организация Б имеет доход 257,6 млн. ден. ед., сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 95,5 млн. ден. ед., сумма расходов – 279,5 млн. ден. ед., расходы на ведение дела – 7,0 млн. ден. ед.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся осуществляется в виде изучения учебной и научной литературы по соответствующей теме, подготовки к практическим (семинарским) занятиям, выполнения расчетно-аналитических домашних заданий и/или подготовки докладов, написания курсовой работы.

Примерные индивидуальные домашние задания (ИДЗ):

ИДЗ №1 «Сущность и виды финансового предпринимательства»

Вопросы для подготовки к практическому (семинарскому) занятию:

№1. Сформулируйте определение понятия «финансовое предпринимательство».

№2. Перечислите функции финансового предпринимательства в экономике, раскройте их сущность.

№3. Объясните, чем финансовое предпринимательство отличается от прочих видов предпринимательства.

№4. Перечислите нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок создания и функционирования субъектов предпринимательской деятельности в финансовой сфере.

№5. Поясните механизм регулирования деятельности коммерческого банка и страховой организации через систему экономических нормативов.

Темы для подготовки докладов:

1. Организационно-правовые формы финансового предпринимательства, их достоинства и недостатки.

2. Проблемы и тенденции развития институциональной среды финансового предпринимательства в условиях России.

Расчетно-аналитические задания:

№1. Коммерческий банк приобрел пакет акций нефтяной компании. Номинал одной акции составляет 100,0 ден. ед. Куплено 820 акций по цене 150,0 ден. ед. за одну акцию. Собственный капитал банка равен 132000,0 тыс. ден. ед. Определите, соблюдается ли норматив использования собственного капитала на приобретение акций других юридических лиц.

№2. Проанализируйте динамику числа страховщиков на национальном финансовом рынке за три года и оцените влияние на динамику следующих факторов: политика Центрального банка России, изменение стоимости национальной валюты на мировом рынке и платежеспособного спроса на страховые продукты.

Наименование показателя	Единиц		
	1 год	2 год	3 год
Количество учтенных в отчетном периоде страховщиков, единиц	395,0	360,0	297,0
в том числе:			
страховых организаций	384,0	350,0	285,0
из них осуществляющих:			
страхование и перестрахование	243,0	243,0	177,0
только перестрахование	12,0	12,0	6,0
обязательное медицинское страхование	59,0	59,0	56,0
обществ взаимного страхования, единиц	11,0	11,0	12,0
Число филиалов страховщиков, единиц	4803,0	4803,0	3973,0

ИДЗ №2 «Организационно-правовые и экономические основы создания и ведения банковского бизнеса»

Вопросы для подготовки к практическому (семинарскому) занятию:

№1. Сформулируйте определение понятия «коммерческий банк».

№2. Охарактеризуйте основные этапы процедуры лицензирования банковской деятельности.

№3. Назовите основные органы управления коммерческим банком в соответствии с типовой организационной структурой.

№4. Назовите требования к минимальному размеру уставного капитала коммерческого банка на текущий год.

№5. Приведите примеры привлеченных ресурсов коммерческого банка.

Темы для подготовки докладов:

№1. Проблемы создания и развития субъектов банковского бизнеса в России.

№2. Организационно-правовые формы коммерческих банков: сравнительный анализ.

Расчетно-аналитические задания:

№1. Центральным банком России 12 июля 20XX г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку под 14,0 % годовых в размере 720,0 млн. ден. ед. Дата погашения кредита – 22 марта следующего года, фактически кредит был погашен 26 марта следующего года. Рассчитайте сумму пеней и наращенную сумму долга. Поясните, как сложившаяся ситуация отразится на ключевых показателях, характеризующих деятельность субъекта банковского бизнеса.

№2. Стоимость привлеченных ресурсов коммерческого банка характеризуется данными, приведенными в таблице.

Ресурсы	Предшествующий год		Отчетный год	
	среднеквартальные остатки, тыс. ден. ед.	цена ресурсов, %	среднеквартальные остатки, тыс. ден. ед.	цена ресурсов, %
Депозиты до востребования	800,0	0,3	1000,0	0,4
Срочные депозиты	1900,0	10,0	2100,0	15,0
Вклады	150,0	13,0	500,0	10,0
Средства на корреспондентских счетах	430,0	2,0	150,0	4,0
МБК	600,0	14,0	1300,0	18,0

Дайте оценку ресурсной базы коммерческого банка.

Выясните реальную стоимость ресурсов для коммерческого банка, если норма обязательного резервирования составляет 5,0 %.

ИДЗ №3 «Оценка эффективности банковского бизнеса»

Вопросы для подготовки к практическому (семинарскому) занятию:

№1. Сформулируйте определения понятий «внешние источники информации» и «внутренние источники информации». Приведите примеры.

№2. Назовите основные разделы бухгалтерского баланса коммерческого банка.

№3. Раскройте содержание понятий «ликвидность» и «платежеспособность» коммерческого банка.

№4. Перечислите факторы, оказывающие положительное/негативное влияние на уровень ликвидности коммерческого банка.

№5. Раскройте содержание ключевых моделей формирования обоснованных прогнозов показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского бизнеса. Укажите их преимущества и недостатки.

Расчетно-аналитические задания:

№1. Заполните пустые ячейки в таблице, ден. ед.

Валюта баланса	Уставный фонд	Другие фонды	Прибыль	Собственные средства	Привлеченные средства
	24500,0	9800,0		50000,0	280000,0

№2. На основании бухгалтерской отчетности коммерческого банка за 2 года (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах):

- составьте агрегированные баланс и отчет о финансовых результатах коммерческого банка, проанализируйте их и сделайте выводы;

- на основе агрегированных баланса и отчета о финансовых результатах оцените качество пассивов, качество активов, ликвидность, прибыльность коммерческого банка;

- предложите мероприятия по повышению финансовой устойчивости коммерческого банка.

* Исходные данные для выполнения задания обучающиеся подбирают самостоятельно, используя официальные сайты коммерческих банков в Интернет-ресурсах.

ИДЗ №4 «Организационно-правовые и экономические основы создания и ведения страхового бизнеса»

Вопросы для подготовки к практическому (семинарскому) занятию:

№1. Сформулируйте определение понятия «страховщик».

№2. Охарактеризуйте основные этапы процедуры лицензирования страховой деятельности.

№3. Назовите основные органы управления страховой организацией в соответствии с типовой организационной структурой.

№4. Назовите требования к минимальному размеру уставного капитала для страховщиков, осуществляющих страхование жизни, личное и имущественное страхование, перестрахование, на текущий год.

№5. Приведите примеры привлеченных ресурсов страховщика.

Темы для подготовки докладов:

№1. Проблемы создания и развития субъектов страхового бизнеса в России.

№2. Допустимые организационно-правовые формы страховщиков в условиях России: сравнительный анализ.

Расчетно-аналитические задания:

№1. Страховщик, доля иностранных инвесторов в уставном капитале которого составляет 52,0%, представил документы в надзорный орган на право проведения обязательного страхования автогражданской ответственности. Выясните, будет ли принято положительное решение о выдаче лицензии данной страховой организации, если сумма оплаченного уставного капитала на момент подачи документов составляет 200,0 млн. ден. ед.

№2. Аналитики страховщика полагают, что в период улучшения инвестиционного климата в регионе акции страховой организации будут расти в цене с вероятностью 65,0 %, в период стагнации – 30,0 %, в период ухудшения – 20,0 %. По экспертным оценкам, в течение любого периода времени, вероятности улучшения, стагнации и ухудшения инвестиционного климата в регионе соответственно равны: 30,0 %, 50,0 %, 20,0 %. Курс акций страховой организации растет. Выясните, чему равна вероятность того, что анализируемый период совпал с периодом улучшения инвестиционного климата в регионе.

ИДЗ №5 «Оценка эффективности страхового бизнеса»

Вопросы для подготовки к практическому (семинарскому) занятию:

№1. Назовите основные разделы бухгалтерского баланса страховой организации.

№2. Назовите принципы оценки эффективности деятельности страховщиков, раскройте их содержание.

№3. Раскройте содержание понятия «финансовая устойчивость» страховщика.

№4. Перечислите факторы, оказывающие положительное/негативное влияние на уровень эффективности страхового бизнеса.

№5. Раскройте содержание ключевых моделей формирования обоснованных прогнозов показателей, характеризующих деятельность субъектов страхового бизнеса. Укажите их преимущества и недостатки.

Расчетно-аналитические задания:

№1. Имеются следующие данные из бухгалтерской отчетности страховой организации за год (тыс. ден. ед.): страховые премии, всего - 1 636,1, в том числе переданные перестраховщикам - 1 328,3; снижение резерва незаработанной премии – 22,7; оплаченные убытки, всего - 15,8, в том числе доля перестраховщиков – 0,9; снижение резерва убытков – 1,7; отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 14,3; расходы по ведению страховых операций – 7,9. Определите результат от операций страхования иного, чем страхование жизни, рентабельность страховых операций, уровень выплат.

№2. На основании бухгалтерской отчетности страховой организации за 2 года

(бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах):

- составьте агрегированные баланс и отчет о финансовых результатах страховой организации, проанализируйте их и сделайте выводы;

- на основе агрегированных баланса и отчета о финансовых результатах рассчитайте и оцените показатели, характеризующие эффективность страхового бизнеса;

- предложите мероприятия по повышению эффективности страхового бизнеса.

* Исходные данные для выполнения задания обучающиеся подбирают самостоятельно, используя официальные сайты страховых организаций в Интернет-ресурсах.

Выполнение курсовой работы является важной составляющей изучения дисциплины «Банковско-страховой бизнес» и нацелено на углубление, обобщение, закрепление полученных теоретических знаний, развитие умений и навыков принятия самостоятельных обоснованных решений в области финансового (банковского и страхового) предпринимательства.

Курсовая работа по дисциплине «Банковско-страховой бизнес» представляет собой результат выполнения следующих последовательных и взаимосвязанных этапов:

- выбор темы, согласование ее с преподавателем;
- подбор и изучение материалов по теме исследования;
- разработка плана курсовой работы;
- написание и оформление курсовой работы;
- рецензирование и защита курсовой работы.

Общие правила подготовки, оформления и защиты курсовой работы установлены СМК-О-СМГТУ-42-09 «Курсовой проект (работа): структура, содержание, общие правила выполнения и оформления».

Примерный перечень тем курсовых работ представлен в разделе 7 «Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации». При выборе темы курсовой работы обучающийся должен учитывать свои научные интересы и практические возможности использования информации об интересующем его объекте исследования.

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
ПК-5	способностью самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ	
Знать	– методологию подготовки заданий и разработки проектных решений, соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов с учетом факторов риска и неопределенности;	<p>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие финансового предпринимательства и его функции в современной экономике. 2. Признаки, субъекты и объекты предпринимательской деятельности в финансовой сфере. 3. Организационно-правовые формы финансового предпринимательства, механизм и риски их функционирования. 4. Институциональная среда финансового предпринимательства. 5. Особенности, субъекты и объекты банковского бизнеса. 6. Организационно-правовые основы создания и ведения банковского бизнеса: регистрация и лицензирование деятельности коммерческого банка. 7. Экономические основы создания и ведения банковского бизнеса: понятие и виды ресурсов коммерческого банка. 8. Экономические основы создания и ведения банковского бизнеса: доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. 9. Формирование и регулирование партнерских взаимоотношений в банковском бизнесе. Понятие и виды банковских операций. 10. Особенности обоснования и принятия предпринимательского решения в области управления банковскими ресурсами. Учет факторов риска и неопределенности при обосновании и принятии предпринимательского решения. 11. Особенности обоснования и принятия предпринимательского решения в области управления банковскими операциями. Учет факторов риска и неопределенности при

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>обосновании и принятии предпринимательского решения.</p> <p>12. Особенности, субъекты и объекты страхового бизнеса.</p> <p>13. Организационно-правовые основы создания и ведения страхового бизнеса: регистрация и лицензирование деятельности страховщиков (страховой организации, перестраховочной организации, общества взаимного страхования).</p> <p>14. Экономические основы создания и ведения страхового бизнеса: понятие и виды финансовых ресурсов страховщиков (страховой организации, перестраховочной организации, общества взаимного страхования).</p> <p>15. Экономические основы создания и ведения страхового бизнеса: доходы, расходы и прибыль страховщиков (страховой организации, перестраховочной организации, общества взаимного страхования).</p> <p>16. Формирование и регулирование партнерских взаимоотношений в страховом бизнесе. Виды страхования (личное, имущественное, страхование предпринимательских рисков, страхование ответственности), механизм реализации.</p> <p>17. Особенности обоснования и принятия предпринимательского решения в области управления финансовыми ресурсами страховщика. Учет факторов риска и неопределенности при обосновании и принятии предпринимательского решения.</p> <p>18. Особенности обоснования и принятия предпринимательского решения в области управления страховыми тарифами по видам страхования. Учет факторов риска и неопределенности при обосновании и принятии предпринимательского решения.</p> <p>19. Методология подготовки предпринимательских решений, предложений и мероприятий по результатам оценки эффективности банковского бизнеса с учетом факторов риска и неопределенности.</p> <p>20. Методология подготовки предпринимательских решений, предложений и мероприятий по результатам оценки эффективности страхового бизнеса с учетом факторов риска и неопределенности.</p>
Уметь	– самостоятельно готовить задания, разрабатывать проектные решения, соответствующие методические и	<p>Примерные практические задания для экзамена:</p> <p>№1. Оцените кредитоспособность заемщика коммерческого банка, руководствуясь методом финансовых коэффициентов и учитывая факторы риска и неопределенности. Выдержки из финансовой отчетности потенциального заемщика представлены ниже:</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства	
		Средства на корреспондентском счете в Центральном банке России – 8000,0 тыс. ден. ед.	0,0
		Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах – 12000,0 тыс. ден. ед.	50,0
		Кредиты под залог государственных долговых ценных бумаг – 30000,0 тыс. ден. ед.	20,0
		Ссудная задолженность физических лиц – 140000,0 тыс. ден. ед.	10,0
		Кредиты банкам – резидентам России – 29500 тыс. ден. ед.	50,0
		Прочие активы банка – 900 тыс. ден. ед.	100,0
		<p>Поясните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - какие санкции вправе применить Центральный банк России в отношении коммерческого банка, норматив достаточности собственных средств которого не соблюдается; - каковы риски коммерческого банка в случае не соблюдения им норматива достаточности собственных средств. <p>№4. Страховщик полагает, что поступление исков по страховым выплатам подчиняется распределению Пуассона, за единицу времени в расчетах он принял одну неделю, согласно его наблюдениям, интенсивность потока исков в течение недели равно двум. Определите:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вероятность того, что за месяц поступит семь исков; - вероятность того, что поступит не меньше семи исков; - вероятность того, что за неделю не поступит ни одного иска; - вероятность того, что за две недели поступит хотя бы один иск; - вероятность того, что временной интервал между двумя соседними исками будет меньше двух дней; - вероятность того, что интервал времени между двумя соседними исками будет не меньше двух дней. <p>№5. Определите вероятность неразорения страховой организации на основании исходных</p>	

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства																																													
		<p>данных, представленных в таблице, и следующей расчетной формулы:</p> $P\{c \cdot n \geq x_1 + x_2 + \dots + x_n\} \approx \Phi_0\left(\frac{c \cdot n - n \cdot M_{sb}}{\sqrt{n \cdot D}}\right) = \gamma,$ <p>где с - брутто-премия по договору страхования, ден. ед.;</p> <p>n - количество договоров страхования;</p> <p>x_1, x_2, \dots, x_n - возможные страховые выплаты, ден. ед.;</p> <p>$\Phi_0(r)$ – функция Лапласа;</p> <p>M_{sb} - математическое ожидание страховой выплаты, ден. ед.</p> <table border="1" data-bbox="936 663 2163 1158"> <thead> <tr> <th>Вариант</th> <th>Вероятность страхового случая</th> <th>Страховая сумма по договору страхования, ден. ед.</th> <th>Количество договоров страхования, ед.</th> <th>Брутто-премия по договору страхования, ден. ед.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>0,03</td><td>2415,0</td><td>10250</td><td>15,0</td></tr> <tr><td>2</td><td>0,04</td><td>4362,0</td><td>15420</td><td>27,0</td></tr> <tr><td>3</td><td>0,05</td><td>4984,0</td><td>14415</td><td>83,0</td></tr> <tr><td>4</td><td>0,07</td><td>5674,0</td><td>18280</td><td>169,0</td></tr> <tr><td>5</td><td>0,09</td><td>6815,0</td><td>20150</td><td>296,0</td></tr> <tr><td>6</td><td>0,11</td><td>7328,0</td><td>22415</td><td>458,0</td></tr> <tr><td>7</td><td>0,12</td><td>7985,0</td><td>32480</td><td>615,0</td></tr> <tr><td>8</td><td>0,13</td><td>9182,0</td><td>18550</td><td>752,0</td></tr> </tbody> </table> <p>№6. Капитал коммерческого банка составляет 8,1 млн. ден. ед., а достаточность собственных средств – 5,3 %. Выясните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на какую величину учредители должны увеличить капитал коммерческого банка, чтобы повысить надежность и соблюсти требования национальных регулирующих органов; - каковы риски коммерческого банка в случае не соблюдения им норматива достаточности собственных средств. 	Вариант	Вероятность страхового случая	Страховая сумма по договору страхования, ден. ед.	Количество договоров страхования, ед.	Брутто-премия по договору страхования, ден. ед.	1	0,03	2415,0	10250	15,0	2	0,04	4362,0	15420	27,0	3	0,05	4984,0	14415	83,0	4	0,07	5674,0	18280	169,0	5	0,09	6815,0	20150	296,0	6	0,11	7328,0	22415	458,0	7	0,12	7985,0	32480	615,0	8	0,13	9182,0	18550	752,0
Вариант	Вероятность страхового случая	Страховая сумма по договору страхования, ден. ед.	Количество договоров страхования, ед.	Брутто-премия по договору страхования, ден. ед.																																											
1	0,03	2415,0	10250	15,0																																											
2	0,04	4362,0	15420	27,0																																											
3	0,05	4984,0	14415	83,0																																											
4	0,07	5674,0	18280	169,0																																											
5	0,09	6815,0	20150	296,0																																											
6	0,11	7328,0	22415	458,0																																											
7	0,12	7985,0	32480	615,0																																											
8	0,13	9182,0	18550	752,0																																											

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>№7. Пассив баланса коммерческого банка характеризуется следующими данными, тыс. ден. ед.: кредиты, полученные от Центрального банка России – 10000,0, средства кредитных организаций во вкладах – 400000,0, средства на расчетных, текущих счетах клиентов – 80000,0, прибыль – 40000,0, фонды банка – 1000,0, средства, привлеченные с помощью облигаций – 18000,0, зарегистрированные обыкновенные акции банка – 1000000,0. Разделите перечисленные статьи пассива баланса коммерческого банка на собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы, привлеченные недепозитные ресурсы и рассчитайте их величину. Оцените вероятность неразорения коммерческого банка руководствуясь структурой пассива баланса.</p> <p>№8. Коммерческим банком 12 июля 20XX г. был предоставлен кредит страховой организации под 16,0 % годовых в размере 80,0 млн. ден. ед. Дата погашения кредита – 20 марта следующего года, фактически кредит был погашен 26 марта следующего года. Рассчитайте сумму пеней и наращенную сумму долга для страховой организации. Поясните, каковы риски страховой организации в случае нарушения условий кредитного договора.</p>
Владеть	– навыками применения методологии подготовки заданий и разработки проектных решений, соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов с учетом факторов риска и неопределенности.	<p>Примерный перечень тем курсовых работ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Проблемные коммерческие банки/страховщики: понятие и особенности управления ими. 2. Банковские/страховые продукты для физических лиц: оценка качества, перспективы и риски развития. 3. Банковские/страховые продукты для юридических лиц: оценка качества, перспективы и риски развития. 4. Совершенствование системы управления риском (классификационная принадлежность риска – выбор обучающегося) в коммерческом банке/страховой организации. 5. Оценка риска внедрения инновационных продуктов и технологий российских коммерческих банков/страховых организаций. 6. Государственное регулирование банковского бизнеса/страхового бизнеса в России и пути его совершенствования.

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		7. Надзор и регулирование деятельности коммерческих банков/страховщиков как функция Центрального банка России: оценка методов и результатов. 8. Санация коммерческих банков как новый инструмент оздоровления банковской системы России. 9. Бюро кредитных историй и их роль в минимизации кредитных рисков. 10. Система страхования банковских вкладов и ее роль в развитии ресурсной базы коммерческих банков.
ПК-6 - способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности		
Знать	– принципы, методы и соответствующие им показатели оценки эффективности проектов с учетом факторов риска и неопределенности;	Перечень теоретических вопросов к экзамену: 1. Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения оценки эффективности банковского бизнеса. 2. Принципы оценки эффективности деятельности субъектов банковского бизнеса. 3. Методы оценки эффективности деятельности коммерческого банка и соответствующие им показатели, порядок их расчета. 4. Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения оценки эффективности страхового бизнеса. 5. Принципы оценки эффективности деятельности субъектов страхового бизнеса. 6. Методы оценки эффективности деятельности страховщика и соответствующие им показатели, порядок их расчета.
Уметь	– оперировать принципами оценки эффективности проектов с учетом факторов риска и неопределенности; – выбирать и применять корректные методы оценки эффективности проектов с учетом факторов риска и неопределенности, рассчитывать соответствующие им показатели;	Примерные практические задания для экзамена: №1. Коммерческий банк привлек кредит Центрального банка России в сумме 3400,0 тыс. ден. ед. с целью предоставления ссуд физическим лицам по ставке 18,0% годовых. Срок использования кредита составляет 3 месяца (92 дня), ставка рефинансирования – 7,5%. Определите сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и прибыль банка. №2. Субъект банковского бизнеса располагает капиталом 1,0 млрд. ден. ед., в том числе его собственный капитал составляет 200,0 млн. ден. ед. По пассивным операциям коммерческий банк уплачивает 5,0% годовых, а по активным получает 6,0% годовых. Административно-технические издержки коммерческого банка составляют 200,0 тыс. ден. ед.,

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>норма обязательных резервов – 10,0%. Рассчитайте норму чистой банковской прибыли, если в ссуду отдан весь капитал.</p> <p>№3. Оцените дефицитность средств страховщика с использованием коэффициента профессора Коньшина, используя следующую исходную информацию: - у страховой организации А страховой портфель состоит из 600 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 450; - у страховой организации А средняя тарифная ставка составляет 4,5 ден. ед. со 100 ден. ед. страховой суммы, у страховой организации Б – 5,5 ден. ед. со 100 ден. ед. страховой суммы.</p> <p>№4. Дайте оценку финансовой устойчивости страховых организаций по критерию - устойчивость страхового фонда, обладая следующей исходной информацией: - страховая организация А имеет доход 170,0 млн. ден. ед., сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 45,0 млн. ден. ед., сумма расходов – 125,0 млн. ден. ед., расходы на ведение дела – 5,0 млн. ден. ед.; - страховая организация Б имеет доход 260,0 млн. ден. ед., сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 97,0 млн. ден. ед., сумма расходов – 280,0 млн. ден. ед., расходы на ведение дела – 7,0 млн. ден. ед.</p> <p>№5. Имеются следующие данные из бухгалтерской отчетности страховой организации за год (тыс. ден. ед.): страховые премии, всего - 1 700,0, в том числе переданные перестраховщикам - 1 300,0; снижение резерва незаработанной премии – 25,0; оплаченные убытки, всего - 15,0, в том числе доля перестраховщиков – 0,9; снижение резерва убытков – 2,0; отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 10,0; расходы по ведению страховых операций – 10,0. Определите результат от операций страхования иного, чем страхование жизни, рентабельность страховых операций, уровень выплат.</p>
Владеть	– навыками обоснованного выбора и применения методов оценки эффективности проектов с учетом факторов риска и неопределенности, расчета	<p>Примерный перечень тем курсовых работ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовое состояние коммерческого банка/страховой организации как обобщающая характеристика эффективности деятельности. 2. Оценка эффективности функционирования коммерческого банка/страховой

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	соответствующих им показателей.	организации (оцениваемое направление деятельности – выбор обучающегося). 3. Ликвидность коммерческого банка/страховой организации: методы оценки и способы управления. 4. Анализ эффективности управления рисками коммерческого банка/страховой организации (классификационная принадлежность риска – выбор обучающегося).
ПК-10 – способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом		
Знать	<ul style="list-style-type: none"> – сущность, назначение и виды прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики; – ключевые социально-экономические показатели, характеризующие деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики; – систему инструментальных средств, необходимых для формирования обоснованных прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики, их преимущества и недостатки; 	<p>Перечень теоретических вопросов к экзамену:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности прогнозирования результатов предпринимательского решения в области управления банковскими ресурсами. 2. Особенности прогнозирования результатов предпринимательского решения в области управления банковскими операциями. 3. Ключевые социально-экономические показатели, характеризующие деятельность субъектов банковского бизнеса. 4. Модели, методы, алгоритмы формирования обоснованных прогнозов ключевых показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского бизнеса, их преимущества и недостатки. 5. Особенности прогнозирования результатов предпринимательского решения в области управления финансовыми ресурсами страховщика. 6. Особенности прогнозирования результатов предпринимательского решения в области управления страховыми тарифами по видам страхования. 7. Ключевые социально-экономические показатели, характеризующие деятельность субъектов страхового бизнеса. 8. Модели, методы, алгоритмы формирования обоснованных прогнозов ключевых показателей, характеризующих деятельность субъектов страхового бизнеса, их преимущества и недостатки.
Уметь	– применять теоретические знания в процессе формирования прогнозов социально-экономических показателей,	<p>Примерные практические задания для экзамена:</p> <p>№1. Известны следующие данные по уровню рентабельности страховщика за последние 4 года. Определите вероятный уровень рентабельности страховщика в планируемом году и</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства																	
	<p>характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики;</p> <p>– выбирать и корректно применять инструментальные средства, необходимые для формирования обоснованных прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики;</p>	<p>степень риска, используя статистический метод.</p> <table border="1" data-bbox="936 384 2159 536"> <thead> <tr> <th data-bbox="936 384 1216 424">Год</th> <th data-bbox="1216 384 1382 424">1</th> <th data-bbox="1382 384 1576 424">2</th> <th data-bbox="1576 384 1771 424">3</th> <th data-bbox="1771 384 1966 424">4</th> <th data-bbox="1966 384 2159 424">план</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="936 424 1216 536">Рентабельность страховой деятельности, %</td> <td data-bbox="1216 424 1382 536">11,0</td> <td data-bbox="1382 424 1576 536">15,0</td> <td data-bbox="1576 424 1771 536">16,0</td> <td data-bbox="1771 424 1966 536">11,0</td> <td data-bbox="1966 424 2159 536"></td> </tr> </tbody> </table> <p>№2. Произведите плановый расчет поступлений от кредитной деятельности, используя метод оптимизации плановых решений. В базовом году они составили 150,0 тыс. ден. ед. Намечаемые мероприятия предполагают их рост на 11,0 %. Изучение конкретных условий для реализации плана показывает, что в предыдущие 5 лет темп роста этих доходов колебался от 5,0 до 10,0%, а средняя его величина составила 7,5%. Кроме того, при увеличении объема операций не учтена тенденция снижения процентных ставок по кредитам на 0,4% в год. При уточнении финансового плана необходимо составить несколько его вариантов и выбрать наиболее реальный.</p> <p>№3. Страховая организация имеет 10000 штук выпущенных и оплаченных акций на общую сумму 1000000,0 руб. и рассматривает альтернативные возможности: осуществить дополнительную эмиссию акций того же номинала еще на 1000000,0 руб.; привлечь банковский кредит на сумму 1000000,0 руб. Посредством применения экономико-математического метода финансового планирования, выясните, что выгоднее, если валовая прибыль составляет 300000,0 руб., и вся чистая прибыль выплачивается в качестве дивидендов.</p>						Год	1	2	3	4	план	Рентабельность страховой деятельности, %	11,0	15,0	16,0	11,0	
Год	1	2	3	4	план														
Рентабельность страховой деятельности, %	11,0	15,0	16,0	11,0															
Владеть	<p>– навыками применения теоретических знаний в процессе формирования прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики;</p> <p>– навыками формирования обоснованных</p>	<p>Примерный перечень тем курсовых работ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li data-bbox="936 1214 2159 1278">1. Перспективы развития кредитования (вид кредитования – выбор обучающегося) в России в современных условиях. <li data-bbox="936 1286 2159 1350">2. Перспективы развития страхования (вид страхования – выбор обучающегося) в России в современных условиях. <li data-bbox="936 1358 2159 1422">3. Перспективы внедрения инновационных продуктов и технологий российских коммерческих банков/страховых организаций. 																	

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	<p>прогнозов социально-экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов банковского и страхового бизнеса, финансового сектора экономики.</p>	<p>4. Прогнозирование результатов внедрения банковских/страховых продуктов для физических лиц (коммерческий банк/страховая организация – выбор обучающегося). 5. Прогнозирование результатов внедрения банковских/страховых продуктов для юридических лиц (коммерческий банк/страховая организация – выбор обучающегося).</p>

б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковско-страховой бизнес» включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме экзамена, выполнения и защиты курсовой работы.

Экзамен по данной дисциплине проводится в устной форме по экзаменационным билетам, каждый из которых включает один теоретический вопрос и одно практическое задание.

Показатели и критерии оценивания экзамена:

– на оценку **«отлично»** (5 баллов) – обучающийся демонстрирует высокий уровень сформированности компетенций, всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет практические задания, свободно оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности;

– на оценку **«хорошо»** (4 балла) – обучающийся демонстрирует средний уровень сформированности компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации;

– на оценку **«удовлетворительно»** (3 балла) – обучающийся демонстрирует пороговый уровень сформированности компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации;

– на оценку **«неудовлетворительно»** (2 балла) – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач;

– на оценку **«неудовлетворительно»** (1 балл) – обучающийся не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

Курсовая работа выполняется под руководством преподавателя, в процессе ее написания обучающийся развивает навыки к научной работе, закрепляя и одновременно расширяя знания, полученные при изучении курса «Банковско-страховой бизнес». При выполнении курсовой работы обучающийся должен показать свое умение работать с нормативным материалом и другими литературными источниками, а также возможность систематизировать и анализировать фактический материал и самостоятельно творчески его осмысливать. В процессе написания курсовой работы обучающийся должен разобраться в теоретических вопросах избранной темы, самостоятельно проанализировать практический материал, разобрать и обосновать практические предложения.

Показатели и критерии оценивания курсовой работы:

– на оценку **«отлично»** (5 баллов) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает высокий уровень знаний не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам, оценки и вынесения критических суждений;

– на оценку **«хорошо»** (4 балла) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает знания не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам;

– на оценку **«удовлетворительно»** (3 балла) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, интеллектуальные навыки решения простых задач;

– на оценку **«неудовлетворительно»** (2 балла) – задание преподавателя выполнено частично, в процессе защиты работы обучающийся допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения поставленной задачи;

– на оценку **«неудовлетворительно»** (1 балл) – задание преподавателя выполнено частично, обучающийся не может воспроизвести и объяснить содержание, не может показать интеллектуальные навыки решения поставленной задачи.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Доклад - публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определенную тему, вид самостоятельной работы, который способствует приобретению новых знаний, формированию важных научно-исследовательских умений и навыков, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить.

Подготовка доклада предполагает следующие этапы:

- во-первых, определение цели доклада;
- во-вторых, подбор для доклада необходимого материала из литературных источников;
- в-третьих, составление плана доклада, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности;
- в-четвертых, композиционное оформление доклада в виде машинописного текста и электронной презентации;
- в-пятых, заучивание, запоминание текста машинописного доклада;
- в-шестых, репетиция, т.е. произнесение доклада с одновременной демонстрацией презентации.

Доклад состоит из трех частей: вступление, основная часть и заключение.

Вступление включает формулировку темы доклада, актуальность выбранной темы, анализ литературных источников.

Основная часть предполагает глубокое раскрытие сути затронутой темы. В основной части необходимо представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и проявили желание ознакомиться с материалами. При этом содержание основной части рекомендуется раскрывать с применением наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов. Изложение материала должно быть связным, последовательным, доказательным. Способ изложения материала для выступления должен носить конспективный или тезисный характер.

В заключении подводятся итоги, формулируются главные выводы и подчеркивается значение рассмотренной проблемы, предлагаются самые важные практические рекомендации.

Объем машинописного текста доклада должен быть рассчитан на произнесение доклада в течение 7 -10 минут (3-5 машинописных листа текста с докладом).

Методические рекомендации по выполнению и защите курсовой работы

1. Общие положения

Выполнение курсовой работы является важной составляющей изучения дисциплины «Банковско-страховой бизнес» и нацелено на углубление, обобщение, закрепление полученных теоретических знаний и развитие умений и навыков принятия самостоятельных обоснованных решений в области финансового (банковского и страхового) предпринимательства.

Знания и опыт, полученные в ходе выполнения курсовой работы, могут быть использованы обучающимися при выполнении выпускной квалификационной работы.

Курсовая работа по дисциплине «Банковско-страховой бизнес» представляет собой результат выполнения следующих последовательных и взаимосвязанных этапов:

- выбор темы, согласование ее с научным руководителем;
- подбор и изучение материалов по теме исследования;
- разработка плана курсовой работы;
- написание и оформление курсовой работы;
- рецензирование и защита курсовой работы.

В соответствии с календарным графиком устанавливаются сроки выполнения курсовой работы: сроки выполнения отдельных этапов работы, сдачи готовой работы и ее защиты. Контроль выполнения курсовой работы осуществляет научный руководитель.

Общие правила подготовки, оформления и защиты курсовой работы установлены СМК-О-СМГТУ-42-09 «Курсовой проект (работа): структура, содержание, общие правила выполнения и оформления».

2. Выбор темы курсовой работы

Тема курсовой работы выбирается обучающимися самостоятельно из рекомендованной рабочей программой дисциплины перечня. При выборе темы курсовой работы обучающийся должен учитывать свои научные интересы и практические возможности использования информации об интересующем его объекте исследования.

По согласованию с научным руководителем обучающийся может выбрать для курсовой работы тему, не включенную в рекомендованный перечень, а также несколько изменить ее название, придав ей желаемую направленность. При этом он должен обосновать целесообразность разработки выбранной темы.

3. Подбор и изучение материалов исследования

В процессе подбора и изучения литературы следует использовать источники, указанные в списке рекомендуемой литературы рабочей программы дисциплины. Кроме того, при выполнении курсовой работы для полного и правильного раскрытия содержания избранной темы важнейшее значение имеет самостоятельный поиск и анализ библиографических источников, в частности:

- научных работ российских и зарубежных ученых по данной проблеме;
- нормативно-правовых актов, регламентирующих вопросы организации антикризисного управления;
- статистических данных;
- материалов периодической печати по теме курсовой работы;
- интернет-ресурсов.

Самостоятельная работа при подборе литературы не исключает, а наоборот, предполагает систематические консультации с руководителем.

4. Составление плана курсовой работы

На основании предварительного ознакомления с отобранной литературой должен быть тщательно продуман и составлен план курсовой работы. При составлении плана вначале определяется примерный круг вопросов, которые будут рассмотрены. Далее более

тщательно рассматривается содержание каждой главы.

При выполнении работы в план могут быть внесены изменения, связанные с некоторой корректировкой самого направления работы или с тем, что по ряду вопросов, выделенных в самостоятельные главы, не оказалось в достаточном количестве материала, а по другим, наоборот, имеются новые данные, представляющие теоретический и практический интерес.

Все изменения в плане должны быть согласованы с научным руководителем курсовой работы и утверждены им.

Хорошо составленный план значительно облегчает работу обучающихся, обеспечивает логическую последовательность размещения материала.

5. Структура и содержание курсовой работы

Курсовая работа должна включать следующие элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Во введении обосновывается актуальность исследуемой проблемы, раскрывается степень ее изученности, формулируются цели и задачи, определяется предмет, объект и методы, период исследования.

Основная часть должна содержать текстовые материалы и числовые данные, отражающие существо, методику и отдельные результаты, достигнутые в ходе выполнения курсовой работы.

Материал основной части рекомендуется делить на две главы:

- теоретическая глава, в которой на основе изучения литературных источников отечественных и зарубежных авторов рассматривается сущность, содержание, организация исследуемого направления банковской деятельности, его составные элементы, а также раскрывается содержание методик анализа, используемых во второй (аналитической) главе работы;

- аналитическая глава, предполагающая характеристику эмпирического объекта исследования, анализ фактического материала, отражающего эффективности организации исследуемого направления банковской деятельности, а также определение путей повышения эффективности управленческой деятельности.

Каждая глава работы завершается краткими выводами.

В заключении излагаются общие выводы и предложения по результатам изучения темы.

Объем курсовой работы должен составлять примерно 30-40 страниц машинописного текста.

6. Защита курсовой работы

Защита курсовой работы является обязательной формой проверки выполнения работы. Обучающийся, не защитивший курсовую работу в срок, считается имеющим академическую задолженность по дисциплине «Банковско-страховой бизнес».

Защита состоит из краткого изложения обучающимся основных положений работы и ответов на вопросы по работе.

Работу, которую руководитель признал неудовлетворительной, возвращается для доработки с учетом высказанных замечаний. После доработки она защищается в обычном порядке.

Курсовая работа оценивается по пятибалльной системе. Оценка по итогам защиты курсовой работы проставляется на титульном листе за подписью научного руководителя, а

также в ведомость и зачетную книжку обучающийся.
Защищенные курсовые работы не возвращаются и хранятся в архиве.

