

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Дата подписания: 01.09.2025 22:02:46

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«20» мая 2025 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Контроллинг в страховой организации**

Направление подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы магистратуры  
38.04.08.01 Страхование дело

Для набора 2025 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА      Финансы****Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

| Семестр<br>( <b>&lt;Курс&gt;.&amp;b&gt;&lt;Семестр на<br/>курсе&gt;</b> ) | <b>3 (2.1)</b> |     | Итого |     |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|-----|-------|-----|
| Неделя                                                                    | 14 4/6         |     |       |     |
| Вид занятий                                                               | УП             | РП  | УП    | РП  |
| Лекции                                                                    | 12             | 12  | 12    | 12  |
| Практические                                                              | 12             | 12  | 12    | 12  |
| Итого ауд.                                                                | 24             | 24  | 24    | 24  |
| Контактная работа                                                         | 24             | 24  | 24    | 24  |
| Сам. работа                                                               | 75             | 75  | 75    | 75  |
| Часы на контроль                                                          | 9              | 9   | 9     | 9   |
| Итого                                                                     | 108            | 108 | 108   | 108 |

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.02.2025 г. протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Ширшов В.Ю.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Н.Г. Вовченко

Методический совет направления: д.э.н., профессор О.Б. Иванова

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1 | обучение будущих и действующих руководителей и специалистов предприятий, организаций страховой сферы новым и современным методам управления страховой организацией, включающих инструментарий контроллинга позволяющий принимать оперативные, стратегические решения с целью оптимизации использования трудовых и финансовых ресурсов. |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

|                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-1. Способен осуществлять деятельность по управлению страховыми брокерскими организациями                    |
| ПК-4. Способен оказывать информационно-консультационные и методические услуги в области страховой деятельности |

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

|                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знать:</b>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| - основные этапы внедрения системы контроллинга к страховой компании (соотнесено с индикатором ПК-1.1);<br>- методы оценки качества предоставляемых услуг по страхованию (соотнесено с индикатором ПК-4.1)                                                                 |
| <b>Уметь:</b>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| - производить оценку эффективности применяемой модели контроллинга в страховой организации (соотнесено с индикатором ПК-1.2);<br>- осуществлять расчет эффективности новых страховых продуктов (соотнесено с индикатором ПК-4.2)                                           |
| <b>Владеть:</b>                                                                                                                                                                                                                                                            |
| - навыками принятия управленческих решений по обеспечению финансовой устойчивости страховой организации (соотнесено с индикатором ПК-1.3);<br>- навыками осуществления последующего контроля за реализацией страховых услуг потребителю (соотнесено с индикатором ПК-4.3); |

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Теоретико-методологические аспекты контроллинга в страховании

| №   | Наименование темы, краткое содержание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Вид занятия / работы / форма ПА | Семестр / Курс | Количество часов | Компетенции  |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|------------------|--------------|
| 1.1 | Тема 1.1 "Теоретические аспекты концепции контроллинга в страховании"<br>1. Особенности и экономическое содержание контроллинга<br>2. Методология контроллинга<br>3. Использование информационных систем для решения задач контроллинга                                                                                                                                                       | Лекционные занятия              | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 1.2 | Тема 1.1 "Теоретические аспекты концепции контроллинга в страховании"<br>1. Особенности и экономическое содержание контроллинга<br>2. Методология контроллинга<br>3. Использование информационных систем для решения задач контроллинга<br>Выполнение докладов по теме занятия с использованием базы данных Банка России и Libre Office                                                       | Практические занятия            | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 1.3 | Тема 1.2 Организация и внедрение концепции контроллинга в страховой компании<br>1. Характеристика цикличности жизненного процесса страховой организации<br>2. Практика внедрения контроллинга в сфере страхования<br>3. Основные этапы внедрения системы контроллинга с страховой организации                                                                                                 | Лекционные занятия              | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 1.4 | Тема 1.2 Организация и внедрение концепции контроллинга в страховой компании<br>1. Характеристика цикличности жизненного процесса страховой организации<br>2. Практика внедрения контроллинга в сфере страхования<br>3. Основные этапы внедрения системы контроллинга с страховой организации<br>Выполнение докладов по теме занятия с использованием базы данных Банка России и Libre Office | Практические занятия            | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 1.5 | Тема 1.3 "Взаимосвязь учета и контроллинга в страховой сфере"<br>1. Основные методы контроллинга<br>2. Особенности взаимосвязи контроллинга и управленческого учета в страховании                                                                                                                                                                                                             | Лекционные занятия              | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |

| 1.6                                                                                            | Тема 1.3 "Взаимосвязь учета и контроллинга в страховой сфере"<br>1. Основные методы контроллинга<br>2. Особенности взаимосвязи контроллинга и управленческого учета в страховании<br>Выполнение докладов по теме занятия с использованием базы данных Банка России и Libre Office                                                                                                                                                                | Практические занятия            | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|------------------|--------------|
| 1.7                                                                                            | Выполнение научных докладов по теме раздела с использованием средств Libre Office                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Самостоятельная работа          | 3              | 36               | ПК-1<br>ПК-4 |
| <b>Раздел 2. Оценка эффективности использования концепции контроллинга в страховой отрасли</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                 |                |                  |              |
| №                                                                                              | Наименование темы, краткое содержание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Вид занятия / работы / форма ПА | Семестр / Курс | Количество часов | Компетенции  |
| 2.1                                                                                            | Тема 2.1 Основные методы оценки эффективности использования концепции контроллинга<br>1. Основные показатели эффективности инвестиционного проекта в страховании<br>2. Методы оценки эффективности внедрения IT – технологий в страховом деле                                                                                                                                                                                                    | Лекционные занятия              | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 2.2                                                                                            | Тема 2.1 Основные методы оценки эффективности использования концепции контроллинга<br>1. Основные показатели эффективности инвестиционного проекта в страховании<br>2. Методы оценки эффективности внедрения IT – технологий в страховом деле<br>Выполнение докладов по теме занятия с использованием базы данных Банка России и Libre Office                                                                                                    | Практические занятия            | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 2.3                                                                                            | Тема 2.2 Модель оценки эффективности использования концепции контроллинга<br>1. Характеристика методов количественных измерителей<br>2. Основные методы качественных измерителей                                                                                                                                                                                                                                                                 | Лекционные занятия              | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 2.4                                                                                            | Тема 2.2 Модель оценки эффективности использования концепции контроллинга<br>1. Характеристика методов количественных измерителей<br>2. Основные методы качественных измерителей<br>Выполнение докладов по теме занятия с использованием базы данных Банка России и Libre Office                                                                                                                                                                 | Практические занятия            | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 2.5                                                                                            | Тема 2.3 Особенности разработки комплекса организационно-методических принципов контроллинга в страховой компании<br>1. Применение системы показателей Balanced Scorecard в организации контроллинга в сфере страхования<br>2. Использование бизнес проекций в модели оценки эффективности использования концепции контроллинга в страховом деле                                                                                                 | Лекционные занятия              | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 2.6                                                                                            | Тема 2.3 Особенности разработки комплекса организационно-методических принципов контроллинга в страховой компании<br>1. Применение системы показателей Balanced Scorecard в организации контроллинга в сфере страхования<br>2. Использование бизнес проекций в модели оценки эффективности использования концепции контроллинга в страховом деле<br>Выполнение докладов по теме занятия с использованием базы данных Банка России и Libre Office | Практические занятия            | 3              | 2                | ПК-1<br>ПК-4 |
| 2.7                                                                                            | Написание научных докладов по тематике раздела с использованием средств Libre Office                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Самостоятельная работа          | 3              | 39               | ПК-1<br>ПК-4 |
| 2.8                                                                                            | Подготовка к промежуточной аттестации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Экзамен                         | 3              | 9                | ПК-1<br>ПК-4 |

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Учебные, научные и методические издания

|   | Авторы, составители                                   | Заглавие                                        | Издательство, год                                        | Библиотека / Количество                 |
|---|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1 | Садыкова Л. М.,<br>Коробейникова Е.,<br>Волкова Д. А. | Страховое дело. Тесты и задачи: учебное пособие | Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2015 | ЭБС «Университетская библиотека онлайн» |

|   | Авторы,<br>составители                                                                                           | Заглавие                                                                       | Издательство, год                                                                         | Библиотека /<br>Количество                 |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 2 | Асаул А. Н.,<br>Квициния М. Г.                                                                                   | Управление затратами и контроллинг: учебник                                    | Сухуми: Абхазский<br>государственный<br>университет, 2013                                 | ЭБС «Университетская<br>библиотека онлайн» |
| 3 | Банникова Н. В.,<br>Лисова О. М.,<br>Грачева Д. О.                                                               | Основы организации контроллинга на<br>предприятии: учебное пособие             | Ставрополь:<br>Ставропольский<br>государственный<br>аграрный университет<br>(СтГАУ), 2013 | ЭБС «Университетская<br>библиотека онлайн» |
| 4 | Буреш, О. В.,<br>Гербева, Л. Ю.,<br>Чигрова, Н. В.,<br>Солдатова, Л. А.                                          | Бизнес-контроллинг: учебное пособие                                            | Оренбург: Оренбургский<br>государственный<br>университет, ЭБС АСВ,<br>2013                | ЭБС «IPR SMART»                            |
| 5 |                                                                                                                  | Журнал Финансовые исследования                                                 | , -                                                                                       | ЭБС «IPR SMART»                            |
| 6 | Демина, И. Д.,<br>Вахрушина, М. А.,<br>Безруков, Д. А.,<br>Гордова, М. А.,<br>Баранова, Е. Н.,<br>Деминой, И. Д. | Современные концепции управленческого учета<br>и контроллинга: учебное пособие | Саратов: Ай Пи Эр<br>Медиа, 2018                                                          | ЭБС «IPR SMART»                            |

### 5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "Консультант Плюс"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

Минфин Российской Федерации <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>

База статистических данных Росстата <http://www.gks.ru/>

База данных Всемирного Банка <https://datacatalog.worldbank.org/>

Scopus [www.scopus.com](http://www.scopus.com)

Web of Science [apps.webofknowledge.com](http://apps.webofknowledge.com)

Электронная библиотека диссертаций Российской Государственной Библиотеки (ЭБД РГБ) <http://diss.rsl.ru/>

База данных исследований Центра стратегических разработок <https://www.csr.ru/issledovaniya/>

### 5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

### 5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### 1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

| ЗУН,<br>составляющие<br>компетенцию                                                                         | Показатели<br>оценивания                                                                                                                                                                                                                           | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Средства<br>оценивания                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-1: Способен осуществлять деятельность по управлению страховыми брокерскими организациями                 |                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                  |
| <i>Знать:</i><br>- основные этапы внедрения системы контроллинга к страховой компании                       | Раскрывает особенности контроллинга в деятельности субъекта страхового дела в ходе опроса.<br><br>Решение тестовых заданий                                                                                                                         | Полнота и содержательность ответа на вопросы при опросе; отстаивает свою позицию; соответствие представленной в ответах при опросе информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; умение в ходе опроса приводить примеры по теме освещаемого вопроса; Верность ответа при выполнении тестовых заданий. | Вопросы к экзамену (1-30),<br>тестовые задания (раздел 1-2),<br>опрос (1-32),<br>комплект задач (1-6),<br>научные доклады (1-15) |
| <i>Уметь:</i><br>- производить оценку эффективности применяемой модели контроллинга в страховой организации | Решение задач.<br>Написание докладов с использованием современных баз данных страховой направленности и глобальных информационных ресурсов.<br>Характеристика существующих моделей контроллинга в страховании и представление их сообществу в виде | Правильность использования показателей страховой статистики в анализе деятельности страховой организации при решении задач; полнота и содержательность доклада и его соответствие методическим рекомендациям; аргументированность выводов и наличие собственной обоснованной позиции по тематике доклада.                                                 | Вопросы к экзамену (1-30),<br>тестовые задания (раздел 1-2),<br>опрос (1-32),<br>комплект задач (1-6),<br>научные доклады (1-15) |

|                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | доклада.                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                      |
| <i>Владеть</i> - навыками принятия управленческих решений по обеспечению финансовой устойчивости страховой организации | Написание и презентация докладов по тематике научного направления на круглом столе; самостоятельно проводит исследовательскую работу с различными источниками информации, демонстрирует способности принимать управленческие решения при написании доклада. | Полнота отражения и наглядность представления материала доклада на круглом столе, аргументированность выводов и основных аспектов выбранной темы доклада, целостность линии изложения материала и умение отстаивать собственную позицию в ходе дискуссии. | Вопросы к экзамену (1-30), тестовые задания (раздел 1-2), опрос (1-32), комплект задач (1-6), научные доклады (1-15) |

**ПК-4: Способен оказывать информационно-консультационные и методические услуги в области страховой деятельности**

|                                                                                |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Знать:</i><br>- методы оценки качества предоставляемых услуг по страхованию | Раскрывает содержание основных методов оценки качества страховых услуг в ходе опроса. Решение тестовых заданий. | Полнота и содержательность ответа на вопросы в ходе опроса; соответствие представленной в ответах в ходе опроса информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; Правильность ответа на тестовые задания. | Вопросы к экзамену (1-30), тестовые задания (раздел 1-2), опрос (1-32), комплект задач (1-6), научные доклады (1-15) |
| <i>Уметь:</i><br>- осуществлять расчет эффективности новых страховых продуктов | Применяет различных способов определения эффективности страхового                                               | Правильность применения информационных источников при решении задач<br>Полнота, содержательность и соответствие представленного доклада установленным                                                                                                      | Вопросы к экзамену (1-30), тестовые задания                                                                          |

|                                                                                                          |                                                                                                                                           |                                                                                                                                          |                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                          | продукта при решении задач. Написание и представление доклада по выбранной тематике.                                                      | требованиям и методическим рекомендациям.                                                                                                | (раздел 1-2), опрос (1-32), комплект задач (1-6), научные доклады (1-15)                                             |
| <i>Владеть</i> - навыками осуществления последующего контроля за реализацией страховых услуг потребителю | Написание и представление докладов на круглом столе по вопросам организации контроля за результативностью реализации страхового продукта. | Полнота и информативность доклада, представленного на круглом столе, умение отстаивать собственную точку зрения по исследуемой проблеме. | Вопросы к экзамену (1-30), тестовые задания (раздел 1-2), опрос (1-32), комплект задач (1-6), научные доклады (1-15) |

### 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## 2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### Вопросы к экзамену

1. Понятие контроллинга. Экономическая необходимость и роль контроллинга в страховании
2. Характеристика основных функций контроллинга в страховании
3. Особенности и экономическое содержание страхового контроллинга
4. Сущность основной концепции контроллинга в страховой организации
5. Основные цели и задачи системы страхового контроллинга
6. Характеристика ключевых этапов генезиса страхового контроллинга
7. Правовые основы контроллинга в России

8. Система страхового контроллинга: основные элементы и принципы построения
9. Характеристика комплекса организационно-методических принципов контроллинга
10. Стратегический контроллинг в страховании: сущность и формы проведения
11. Информационные системы для решения задач страхового контроллинга
12. Совершенствование циклов жизненного процесса страховой организации как важный элемент успешного контроллинга
13. Общая характеристика кривой жизненных циклов страховой организации
14. Организационно-экономические особенности функционирования страховой организации на различных этапах его жизненного цикла
15. Показатели финансово-экономической эффективности функционирования страховщика, которые необходимо контролировать на различных этапах его жизненного цикла
16. Особенности практики внедрения контроллинга в российских страховых организациях
17. Организация внутреннего контроля в страховой компании
18. Особенности функционирования отдела общего планирования и контроля (бизнес-планирование, мониторинг проектов, анализ нефинансовых показателей)
19. Особенности организации системы контроллинга в обществах взаимного страхования в современной России
20. Контроллинг в страховых брокерских компаниях
21. Задачи отдела финансового планирования и контроля в страховой компании
22. Актуарный контроллинг с системе страховых отношений
23. Общая характеристика «пирамиды контроллинга» в страховании
24. Основные этапы внедрения контроллинга в страховой организации
25. Основные методы оценки эффективности использования концепции контроллинга в сегменте страхования
26. Характеристика основных показателей эффективности инвестиционного проекта
27. Методы оценки эффективности внедрения IT – технологий
28. Классификация методов оценки эффективности использования контроллинга
29. Модель оценки эффективности использования концепции контроллинга
30. Перспектива развития контроллинга в сфере страхования.

### **Критерии оценивания:**

- 84-100 баллов (оценка «отлично») выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на три вопроса, в соответствии с логикой изложения;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленные вопросы, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») выставляется, если прозвучал ответ с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов;
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») выставляется, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций.

### **Тестовые задания**

## **Банк тестов для первого семестра по разделам**

### **Раздел 1.**

#### **1. Страхование - это:**

- а) первичное размещение риска;
- б) вторичное размещение риска;
- в) третичное размещение риска;
- г) длительное размещение риска;

#### **2. Традиционные страховые события - это:**

- а) травма и телесные повреждения;
- б) переохлаждение и обморожение;
- в) алкогольное отравление;
- г) отравление намеренное;
- д) суицид.

#### **3. В соответствии с ГК РФ на территории России допускается страхование (исключить неправильный ответ):**

- а) противоправных интересов;
- б) убытков от участия в лотереях;
- в) расходов (убытков) от вынужденного простоя;
- г) расходов, к которым может быть принуждение в целях освобождения заложников.

#### **4. Происшедшее событие или/и его последствия, предусмотренные страховым договором или законом, с наступлением которого страховщик производит выплату застрахованному лицу (страхователю, выгодоприобретателю) или иному третьему лицу, - это:**

- а) страховой случай;
- б) страховой риск;
- в) страховой ущерб;
- г) страховое событие.

#### **5. Страховое событие и страховой случай являются:**

- а) тождественными понятиями;
- б) взаимоисключающими понятиями;
- в) тяжелосравнимыми понятиями;
- г) страховой случай - это частный результат страхового события.

#### **6. Под понятие «страховая стоимость» не подпадает:**

- а) рыночная стоимость;
- б) лимит ответственности страховщика;
- в) действительная стоимость;
- г) балансовая стоимость.

#### **7. Страховой пул - это:**

- а) юридическое лицо;
- б) добровольное объединение страховщиков в целях обеспечения финансовой устойчивости;
- в) солидарная ответственность за исполнение обязательств;
- г) временное объединение страховщиков;
- д) все варианты верны.

#### **8. Риск рассматривается как:**

- а) вероятное событие;

- б) степень опасности возникновения страховых событий;
- в) частота возникновения страховых случаев;
- г) как конкретный предмет страхования;
- д) все ответы верны.

**9. Система управления риском состоит из следующих элементов:**

- а) самостоятельное принятие страхователем решения при страховом случае;
- б) выявление альтернативы риска;
- в) разработка мер по минимизации или устранения негативных последствий страховщиком;
- г) составление ситуационных планов для страхователя.

**10. Два страхователя («новый» и «старый») предлагают страховщику одинаковые риски. Правильное действие страховщика:**

- а) предоставить скидку новому, чтобы «заманить»;
- б) предоставить скидку старому, как премию за долгое сотрудничество;
- в) взять с них одинаковую плату.

**11. Основные функции органов государственного страхового надзора:**

- а) выдача лицензий;
- б) ведение единого государственного реестра страховщика;
- в) проведение экспертизы страхового случая;
- г) контроль за обоснованностью страховых тарифов;
- д) определение прав и обязанностей субъектов страхования.

**12. Функции страхования на макроэкономическом уровне:**

- а) освобождение государства от дополнительных расходов;
- б) облегчение непрерывности общественного воспроизводства;
- в) стимулирование научно-технического прогресса;
- г) предупредительная;
- д) концентрация инвестиционных ресурсов.

**13. Функции страхования на уровне индивидуального воспроизводства:**

- а) рисковая;
- б) возможность концентрации внимания на нестрахуемых рисках;
- в) облегчение финансирования;
- г) стимулирование НТП;
- д) предупредительная.

**14. Специфику страхования как экономической категории определяют:**

- а) меры по предупреждению и преодолению последствий конкретного события;
- б) потребность в возмещении ущерба;
- в) выражение ущерба в натуральной и денежной форме;
- г) неслучайный характер.

**15. Страховая сумма - это:**

- а) страховой взнос;
- б) страховой платеж;
- в) страховое покрытие;
- г) страховое обеспечение.

**Раздел 2.**

**1. В законодательстве не учитывается один из следующих факторов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховой организации:**

- а) оплаченный уставный капитал;
- б) оптимальная тарифная политика;
- в) система страховых резервов;
- г) система перестрахования.

**2. Внутренняя система страхового рынка характеризуется такими управленческими переменными:**

- а) кадры страховой организации;
- б) страхователи;
- в) конкуренты;
- г) финансовые ресурсы страховой организации;
- д) страховые услуги страховой организации.

**3. Мошеннические действия в период действия договора страхования:**

- а) поджог третьими лицами;
- б) оформление договоров прошедшим числом;
- в) инсценирование аварий;
- г) фальсификация наступления страхового случая вследствие сговора с медицинскими работниками;
- д) несообщение всех обстоятельств, имеющих значение для определения страхового риска.

**4. Внешняя среда страхового рынка характеризуется следующими переменными:**

- а) инвестиции;
- б) демографические и социально-культурные компоненты;
- в) система тарифов;
- г) ноу-хау;
- д) стратегия и тактика СО.

**5. Страховщик может передать страховой портфель одному или нескольким страховщикам, если они имеют лицензии на:**

- а) осуществление тех видов страхования, по которым передаётся страховой портфель;
- б) осуществление любого вида страхования;
- в) осуществление страхования в имущественных интересах;
- г) все ответы верны.

**6. На страховом рынке спрос выражается через следующее понятие;**

- а) страховая защита;
- б) ассортимент страхового рынка;
- в) страховой интерес;
- г) имущественный интерес.

**7. На страховом рынке предложение можно оценивать на основе:**

- а) емкости страхового рынка;
- б) страхового интереса;
- в) страхового поля;
- г) ассортимента страхового рынка.

**8. Страховщик оценивает возможность принятия нового риска и следует зависимости максимальной величины принимаемого риска от с его капитала.**

**Правильным выводом будет:**

- а) чем больше капитал, тем больший риск можно принять;
- б) чем меньше капитал, тем больший риск следует принять;
- в) капитал не влияет на величину принимаемого риска.

**9. Способы возмещения ущерба - это:**

- а) ремонт;
- б) восстановление;
- в) замена;
- г) денежное возмещение;
- д) все варианты верны.

**10. Полный и частичный ущерб определяется на основе:**

- а) действительной стоимости застрахованного имущественно интереса;
- б) расходов страховщика;
- в) заявления страхователя о страховой выплате;
- г) решения суда.

**11. Функция, которую не выполняет страхование:**

- а) рисковая;
- б) замкнутая;
- в) превентивная;
- г) инвестиционная.

**12. Страховщиками могут быть:**

- а) юридические лица;
- б) гражданские лица;
- в) застрахованные лица;
- г) выгодоприобретатель.

**13. Риск не должен:**

- а) охарактеризоваться неоднородностью;
- б) носить случайный характер;
- в) характеризоваться однородностью.

**14. Отношение к страхованию как к хозяйственному учреждению, смягчающему или устраняющему вредные последствия, выражено в:**

- а) субъективной теории;
- б) теории вреда;
- в) теории страхового фонда.

**15. Вероятностное, случайное событие с неблагоприятными последствиями для предмета страхования юридических или физических лиц, осознанное ими и обуславливающее их потребность в страховании, - это:**

- а) страховой случай;
- б) страховой риск;
- в) страховой убыток;
- г) страховое событие.

**2. Инструкция по выполнению**

Необходимо выбрать один или несколько правильных вариантов ответа.

**3. Критерии оценивания:**

Каждое правильно выполненное тестовое задание оценивается в 1 балла

**Максимальный балл – 30 баллов.**

**Вопросы для опроса**

1. Понятие контроллинга.
2. Экономическая необходимость и роль контроллинга в страховании
3. Характеристика основных функций контроллинга в страховании

4. Особенности и экономическое содержание страхового контроллинга
5. Характеристика основной концепции контроллинга в страховой организации
6. Цели современной системы страхового контроллинга
7. Задачи системы контроллинга в страховой индустрии
8. Генезиса страхового контроллинга
9. Характеристика правовых основ контроллинга в России
10. Система страхового контроллинга: основные элементы и принципы построения
11. Характеристика комплекса организационно-методических принципов контроллинга
12. Стратегический контроллинг в страховании: сущность и формы проведения
13. Информационные системы для решения задач страхового контроллинга
14. Совершенствование циклов жизненного процесса страховой организации как важный элемент успешного контроллинга
15. Общая характеристика кривой жизненных циклов страховой организации
16. Организационно-экономические особенности функционирования страховой организации на различных этапах его жизненного цикла
17. Показатели финансово-экономической эффективности функционирования страховщика, которые необходимо контролировать на различных этапах его жизненного цикла
18. Особенности практики внедрения контроллинга в российских страховых организациях
19. Организация внутреннего контроля в страховой компании
20. Особенности функционирования отдела общего планирования и контроля (бизнес-планирование, мониторинг проектов, анализ нефинансовых показателей)
21. Особенности организации системы контроллинга в обществах взаимного страхования в современной России
22. Контроллинг в страховых брокерских компаниях
23. Задачи отдела финансового планирования и контроля в страховой компании
24. Актуарный контроллинг с системе страховых отношений
25. Общая характеристика «пирамиды контроллинга» в страховании
26. Основные этапы внедрения контроллинга в страховой организации
27. Основные методы оценки эффективности использования концепции контроллинга в сегменте страхования
28. Характеристика основных показателей эффективности инвестиционного проекта
29. Методы оценки эффективности внедрения IT – технологий
30. Классификация методов оценки эффективности использования контроллинга
31. Модель оценки эффективности использования концепции контроллинга
32. Перспектива развития контроллинга в сфере страхования.

## **2. Инструкция по выполнению**

Необходимо аргументированно и полно сформулировать ответ на вопрос. Отвечающий должен продемонстрировать не только теоретические познания по сути вопроса, но и уметь проводить аналогию с современными тенденциями практики страхового дела.

## **3. Критерии оценивания:**

Каждый освещенный вопрос оценивается в 1 балл.

**Максимальное количество баллов – 32 балла**

## Комплект задач

### Задача 1.

Используя показатели страховой статистики, попытайте проанализировать деятельность страховой организации.

Данные для расчета:

Число застрахованных объектов - 3800;

Страховая сумма застрахованных объектов – 29200 тыс. д.е.;

Число пострадавших объектов – 2000;

Число страховых случаев – 1850;

Страховое возмещение – 3000 тыс. д.е.

### Задача 2.

Определите коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и финансово устойчивую страховую компанию.

Данные для расчета.

Страховая компания № 1 имеет страховых платежей 8000 тыс. д.е., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода 50 тыс. д.е., выплата страхового возмещения 7000 тыс. д.е., расходы на ведения дела 960 тыс. д.е.

Страховая компания № 2 имеет страховых платежей 5000 тыс. д.е., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода 60 тыс. д.е., выплата страхового возмещения 4000 тыс. д.е., расходы на ведения дела 800 тыс. д.е.

### Задача 3.

Гражданин заключил договор страхования жизни (S) на 100000 руб. с временной франшизой: выплата за травмы производится, начиная с 7-го дня лечения. Тариф по договору (T) 1,5%. Застрахованный сломал руку и ему наложен гипс на 30 дней. Определите стоимость договора страхования (P) и размер подлежащего выплате обеспечения (B), если по условиям договора за 1 день нетрудоспособности начисляется 0,5% от страховой суммы.

### Задача 4

В ходе инвентаризации установлено, что основное средство – автомобиль, числящийся на балансе и находящийся в цехе, - фактически разобран на запасные части и не пригоден к эксплуатации. Балансовая стоимость автомобиля – 90 000 руб., начисленная амортизация – 40 000 руб. Председатель инвентаризационной комиссии сделал вывод, что недостача отсутствует, но стоимость основного средства необходимо уменьшить до балансовой стоимости имеющихся в наличии запасных частей в сумме 32 000 руб. Для оценки технического состояния автомобиля по решению инвентаризационной комиссии были привлечены специалисты-эксперты: начальник технического отдела организации и начальник отдела снабжения. По итогам инвентаризации составлен акт инвентаризации незаконченных ремонтов основных средств (форма № ИНВ-10) и сличительная ведомость результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей (форма № ИНВ-19).

Задание

1. Отразить результаты инвентаризации.
2. Дать оценку действиям председателя инвентаризационной комиссии и отдельно инвентаризационной комиссии.

3. Определить, правильно ли использованы типовые формы по итогам инвентаризации. Если нет, то указать наименование и номер типовой формы первичных документов, которые необходимо было использовать.

### **Задача 5**

В ходе ревизии организации была проведена инвентаризация кассы. По итогам инвентаризации наличных денежных средств ревизор оформил акт инвентаризации наличных денежных средств (форма № ИНВ-15). В ходе инвентаризации установлена недостача денежных средств в сумме 900 руб. Ревизор потребовал от кассира немедленно внести сумму недостачи, а также написать объяснительную записку по факту недостачи. В ответ на требование ревизора кассир внес в кассу имеющиеся у него в наличии денежные средства в сумме 750 руб. По остальной части недостачи ревизор принял решение удержать ее у кассира из очередной заработной платы. При начислении заработной платы бухгалтер забыл сделать соответствующую запись в учете и удержать оставшуюся сумму недостачи из заработной платы. Оставшуюся сумму недостачи списали на убытки организации, так как кассир уволился.

Задание

1. Отразить перечисленные операции хозяйственной деятельности бухгалтерскими записями.
2. Определить: а) правильно ли ревизор использовал типовую форму по итогам инвентаризации? Если нет, то укажите наименование и типовой номер нужной формы. б) правомерны ли действия ревизора? Если нет, то укажите, в чем заключается неправомерность, и покажите, как нужно было поступить.

### **Задача 6.**

При проверке представительских расходов ревизор изучил приказ руководителя организации о проведении переговоров с представителем другой организации, прибывшим из Казахстана. Согласно приказу ответственным за мероприятие назначен начальник отдела сбыта Г. Д. Востриков, который должен был представить отчет о встрече. Из отчета следовало, что Г. Д. Востриков потратил денежные средства на следующие нужды: – оплату проживания прибывшего представителя – 6 000 руб.; – авиабилет до г. Акмала – 4 500 руб.; – ксерокопирование коммерческого предложения для представителя казахской организации – 1 000 руб.; – обед в ресторане «Савой» – 7 000 руб.; – посещение «Экспоцентра» – 400 руб.; – аренду автомобиля представительского класса – 3 900 руб. Все расходы подтверждены правильно оформленными расходными первичными документами. Ревизор сделал вывод, что расходы на оплату проживания, приобретение авиабилета и прочие расходы необоснованны. Такие расходы противоречат Налоговому Кодексу РФ. Они не могут быть отнесены к представительским расходам и должны рассматриваться как отвлечение средств организации. Общая сумма подотчётных денежных средств организации – 11 500 руб. Собственник, инициировавший проведение ревизии, посчитал данную сумму прямым ущербом, причиненным организации руководителем, утвердившим отчет о представительских расходах. Согласно заключенному договору с подотчётного лица была удержана сумма 11 500 руб. при начислении вознаграждения.

Задание

1. Оценить действия ревизора.
2. Сделать бухгалтерские записи по итогам ревизии.

### **Критерии оценивания:**

Правильно решенная задача оценивается в 4 балла.

**Максимальное количество баллов – 24 баллов**

### **Темы научных докладов**

1. Особенности практики внедрения контроллинга в российских страховых организациях
2. Организация внутреннего контроля в страховой компании
3. Особенности функционирования отдела общего планирования и контроля (бизнес-планирование, мониторинг проектов, анализ нефинансовых показателей)
4. Особенности организации системы контроллинга в обществах взаимного страхования в современной России
5. Контроллинг в страховых брокерских компаниях
6. Задачи отдела финансового планирования и контроля в страховой компании
7. Актуарный контроллинг с системе страховых отношений
8. Общая характеристика «пирамиды контроллинга» в страховании
9. Основные этапы внедрения контроллинга в страховой организации
10. Основные методы оценки эффективности использования концепции контроллинга в сегменте страхования
11. Характеристика основных показателей эффективности инвестиционного проекта
12. Методы оценки эффективности внедрения IT – технологий
13. Классификация методов оценки эффективности использования контроллинга
14. Модель оценки эффективности использования концепции контроллинга
15. Перспектива развития контроллинга в сфере страхования.

### **Критерии оценки:**

**Максимальное количество баллов – 14 баллов**

- 12-14 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, в соответствии с логикой изложения и раскрыта проблема в современном контексте;
- 8-11 баллов выставляется, если прозвучал полный, развёрнутый доклад, но допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;
- 1-7 баллов выставляется, если прозвучал доклад с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов;
- 0 баллов выставляется, если студент использовал устаревший материал и не смог раскрыть проблему в современном контексте.

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

**Экзамен** проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в задании – 3. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются заявленные темы в пункте 3 рабочей программы дисциплины, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки: принятия управленческих решений по обеспечению финансовой устойчивости страховой организации; осуществления последующего контроля за реализацией страховых услуг потребителю

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

### Методические рекомендации по подготовке и написанию докладов.

Доклад – это самостоятельная научно-практическая работа, являющаяся формой самоконтроля усвоения курса и представляет собой краткое изложение в письменной форме содержания научного труда по определенной теме, возможно выходящего за рамки учебной программы, а также изложение книги, статьи, исследования. Реферат, доклад, сообщение является самостоятельным исследованием, ее отличает четкость построения; логическая последовательность изложения материала, убедительность аргументации; краткость и точность формулировок, исключая возможность субъективного и неоднозначного толкования; конкретность изложения результатов работы.

Выполнение докладов направлены на достижение следующих целей:

- усвоение студентами дополнительного материала по учебной дисциплине и повышение уровня владения существующим понятийным и терминологическим аппаратом;
- укрепление навыков самостоятельной работы студентов;
- формирование общекультурных и профессиональных компетенций у студентов;
- повышение уровня языковой грамотности (включая способность использовать функциональный стиль научного изложения).

В процессе подготовки доклада как правило, формируется такие навыки как:

- умение выделить проблему и определить методы ее решения;
- владение методикой исследования, обобщения, анализа и логического изложения материала;
- способность самостоятельно решать поставленные задачи.

В работе обязательно необходимо осветить не только точку зрения авторов, используемых статей, но и собственное аргументированное мнение, а также наличие презентации (с использованием Libre Office ).

Общие требования к оформлению текста предусматривают, что работа брошюруется в папку формата А4.

Доклад представляют к защите только в отпечатанном на компьютере виде. Текст располагается на одной стороне белой бумаги формата А4 (210х290 мм) через полтора интервала на компьютере. Абзац печатается с отступом в 5 знаков (10-15 мм), используется шрифт – размер - 14. Необходимо соблюдать следующие **поля: левое - 30 мм, правое - 10 мм, верхнее и нижнее - 20 мм.**

Каждая страница должна иметь порядковый номер, который ставится арабскими цифрами посередине страницы в верхней части листа без каких-либо дополнительных знаков. Нумерация страниц носит сквозной характер.

Доклад открывается **титульным листом. Титульный лист считается первым, хотя и не нумеруется.**

Далее следует **содержание** (лист с содержанием подлежит нумерации), которое включает в себя наименование ее разделов. Против каждого раздела в правой стороне листа указывается номер страницы, с которой начинается данная часть работы. Над цифрами слово «страница» или «стр.» **не** ставится.

Каждый раздел доклада следует начинать с нового листа (страницы).

Важное значение при написании работы уделяется систематизации и классификации собранного материала, изложению собственных выводов. Материал в тексте необходимо располагать в хронологической последовательности, раскрывая основное содержание того или иного вопроса. Особый интерес вызывают работы, имеющие острый, проблемный характер, содержащие определенную, четко выраженную позицию, идею автора, которую он проводит последовательно на протяжении всего исследования.

В докладе могут быть использованы таблицы, иллюстрации (схемы, диаграммы, графики) и математические формулы.

Защита подготовленного выступления должна происходить публично и длиться не более 7-10 минут.