МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр бакалавриата Экономика

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.

_____ "___" _____20___ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Инвестиционная деятельность страховой организации Б1.В.ДВ.12

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика
Профиль подготовки: не предусмотрено
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: на базе СПО
Язык обучения: русский

Автор(ы):
Кайгородова Г.Н. , Миропольская Н.В. , Бажанова Галина Евгеньевна
Рецензент(ы):
Алякина Д.П.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Кох И. А.
Протокол заседания кафедры No ___ от "____" _____ 201__г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: экономика):
Протокол заседания УМК No ____ от "____" _____ 201__г

Регистрационный No 950021516

Казань
2016

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Кайгородова Г.Н. кафедра ценных бумаг, биржевого дела и страхования Институт управления, экономики и финансов , GNKajgorodova@kpfu.ru ; Миропольская Н.В. ; Бажанова Галина Евгеньевна

1. Цели освоения дисциплины

Изучение дисциплины ставит целью формирование у студентов теоретических и практических знаний по вопросам инвестиционной деятельности страховых организаций, как одного из важнейших источников доходов страховщика.

Задачами изучения дисциплины являются:

- освоение основных понятий и специфических терминов инвестиционной деятельности страховой организации;
- исследование страховой организации как важнейшего инвестиционного института рыночной экономики;
- изучение необходимости инвестиционной деятельности и формирования инвестиционной политики страховой организации;
- формирование представления об инвестиционном потенциале страховой организации;
- исследование регламентирования инвестиционной деятельности страховой организации со стороны государственных органов в РФ, санкций, применяемых к страховщику за неисполнение требований и указаний;
- изучение инвестиционного механизма страховых организаций;
- рассмотрение порядка инвестирования средств (капитала) страховщика и страховых резервов, оценки инвестиционной деятельности страховой организации.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.12 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на курсах, семестры.

Дисциплина 'Инвестиционная деятельность страховых организаций' включена в раздел Б3. ДВ.5 профессионального цикла дисциплин и относится к вариативной части. Изучается на четвертом курсе в 7 семестре студентами дневного отделения с нормативным сроком обучения.

Изучению дисциплины 'Инвестиционная деятельность страховых организаций' предшествует освоение следующих дисциплин: 'Макроэкономика', 'Теория вероятности и математическая статистика', 'Финансы', 'Деньги, кредит, банки', 'Корпоративные финансы', 'Бухгалтерский учёт', 'Страхование', 'Инвестиции'.

Знания, полученные в результате изучения дисциплины, могут быть применены при выполнении выпускных квалификационных работ.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-3 (общекультурные компетенции)	способность использовать основы экономических знаний в страховой сфере деятельности
ОПК-2 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач и характеризующие развитие отношений в сфере страхования

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
ПК-11 (профессиональные компетенции)	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;
ПК-4 (профессиональные компетенции)	способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-6 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, оказывающих влияние на функционирование отношений в сфере страхования
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- категории и понятия, используемые для теоретической и прикладной характеристик организации инвестиционной деятельности страховщика;
- необходимость, цели и социально-экономическое значение рационального размещения денежных фондов страховых организаций;
- принципы инвестирования временно свободных средств страховщика;
- структурные элементы инвестиционного потенциала страховой организации, факторы, определяющие инвестиционный потенциал;
- сущность и значение инвестиционной политики страховой организации;
- инвестиционные риски страховой организации, их виды. Основные меры по снижению инвестиционных рисков страховой организации;
- регламентирование инвестиционной деятельности страховой организации со стороны государственных органов в РФ;

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

- структуру инвестиций страховых организаций, занимающихся страхованием жизни;
- структуру инвестиций страховых организаций, занимающихся иными, чем страхование жизни видами страхования;
- отличия норм, регулирующих инвестиции страховой организации в России и зарубежной практике.

2. должен уметь:

- ориентироваться в нормативно-правовой базе, регламентирующей инвестиционную деятельность страховых организаций;
- формировать диверсифицированный инвестиционный портфель страховой организации с учетом всех действующих правил и требований;
- выявлять факторы, оказывающие влияние на организацию инвестиционной страховой организации и формирование инвестиционных ресурсов страховщика;
- определять значения абсолютных и относительных показателей, характеризующих абсолютный и относительный размер инвестиционного капитала страховщика;
- оценить возможные риски при инвестировании средств страховщика и методы их снижения для уменьшения экономических потерь;
- вести поиск экономической, правовой, статистической и иной информации, необходимой для целей исследования возможности формирования оптимального инвестиционного портфеля страховой организации.

3. должен владеть:

- специфическими терминами и понятиями, принятыми отечественным страховым законодательством и правилами делового оборота, для характеристики процессов, происходящих в страховой сфере при инвестировании свободных денежных ресурсов;
- современными методами сбора, систематизации, структурирования и анализа информации, характеризующей инвестиционную деятельность субъектов страхового дела на национальном и мировом страховом рынке;
- приемами исследования, отбора и систематизации информации необходимой для принятия решений по инвестиционной деятельности страховой организации;
- навыками решения профессиональных задач по организации инвестиций страховщика, формированию инвестиционного портфеля страховщика и анализу эффективности инвестиционной деятельности страховой компании.

- анализировать статистическую информацию, характеризующую функционирование страхового рынка России с целью выявления тенденций и проблем его развития, выявлять наметившиеся тенденции для формирования оптимального инвестиционного портфеля страховой организации;
- проводить отбор финансовых активов для формирования инвестиционного портфеля страховщика согласно действующим требованиям государственных органов, учитывая соотношение доходности и риска;
- применять полученные теоретические знания в практической деятельности при принятии решений об инвестировании средств страховой организации в соответствии с поставленными задачами;
- критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины .

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Страховая компания как важнейший инвестиционный институт			0	0	0	эссе устный опрос
2.	Тема 2. Инвестиционный потенциал страховой организации			0	0	0	научный доклад контрольная работа
3.	Тема 3. Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ			0	0	0	презентация
4.	Тема 4. Инвестиционная политика страховой организации			0	0	0	контрольная работа устный опрос
5.	Тема 5. Инвестиционный механизм страховых организаций			0	0	0	письменное домашнее задание деловая игра
6.	Тема 6. Порядок инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации			0	0	0	тестирование устный опрос письменная работа

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
7.	Тема 7. Порядок инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации			0	0	0	тестирование письменная работа устный опрос
	Итого			0	0	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Страховая компания как важнейший инвестиционный институт

Тема 2. Инвестиционный потенциал страховой организации

Тема 3. Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ

Тема 4. Инвестиционная политика страховой организации

Тема 5. Инвестиционный механизм страховых организаций

Тема 6. Порядок инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации

Тема 7. Порядок инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Инвестиционная деятельность страховых организаций" предполагает использование традиционных образовательных технологий (лекции, практические занятия с использованием методических материалов) и инновационных образовательных технологий с использованием интерактивных форм проведения занятий: учебные групповые дискуссии, деловые игры и др.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Страховая компания как важнейший инвестиционный институт

Тема 2. Инвестиционный потенциал страховой организации

Тема 3. Регулирование инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ

Тема 4. Инвестиционная политика страховой организации

Тема 5. Инвестиционный механизм страховых организаций

Тема 6. Порядок инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации

Тема 7. Порядок инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечня разрешенных для инвестирования средств страховой организации

Примерные вопросы к :

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Необходимость и социально-экономическое значение инвестиционной деятельности страховой организации.

2. Инвестиционные ресурсы страховых организаций и особенности их использования.

3. Инвестиционные возможности страховщика, их характеристики. Необходимость расширения инвестиционных возможностей страховщика.

4. Влияние инвестиционной деятельности на финансовую устойчивость страховщика. Факторы, сдерживающие инвестиционную активность страховщика.

5. Инвестиционный потенциал страховой организации, его структурные элементы, особенности формирования.

6. Факторы, определяющий инвестиционный потенциал страховой организации.

7. Долгосрочные финансовые ресурсы как основная составляющая инвестиционного потенциала страховщика.

8. Взаимосвязь инвестиционного потенциала с финансовым и страховым потенциалом страховой организации.

9. Система показателей, характеризующих абсолютный и относительный размер инвестиционного капитала страховщика.

10. Необходимость и цели макро- и микроэкономического регулирования инвестиционной деятельности страховых компаний.

11. Регламентирование инвестиционной деятельности страховой организации со стороны государственных органов в РФ. Санкции, применяемые к страховщику за неисполнение требований и Правил.

12. Органы государственного регулирования инвестиционной деятельности страховой организации, нормативные акты и требования, установленные нормативными актами.

13. Различия структуры инвестиций страховых организаций по характеру инвестирования.

14. Особенности инвестиционной деятельности страховых организаций в РФ. Отличия норм, регулирующих инвестиции страховой организации в зарубежной практике.

15. Сущность и значение инвестиционной политики страховой организации. Инвестиционная стратегия и тактика страховых организаций.

16. Виды инвестиционных стратегий страховщика.

17. Инвестиционные риски страховой организации, их виды. Основные меры по снижению инвестиционных рисков страховой организации.

18. Роль инвестиционного менеджмента в процессе совершенствования инвестиционной политики страховой компании.

19. Структура инвестиций страховых организаций, занимающихся страхованием жизни.

20. Структура инвестиций страховых организаций, занимающихся иными, чем страхование жизни видами страхования.

21. Активы, принимаемые в покрытие страховых резервов и их характеристика.

22. Структурные соотношения активов и обязательств страховщика. Размещение активов страховой организации (инвестирование).

23. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика.

24. Принцип подчинённости (вторичности) как специфический принцип инвестиционной деятельности страховщика.

25. Значение и приоритетность принципов для страховщиков, занимающихся страхованием жизни и страховщиков, занимающихся видами иными, чем страхование жизни.

26. Инвестиционный портфель страховой организации: понятие, алгоритм формирования.

27. Источники информации и сведения, используемые при формировании инвестиционного портфеля страховщика.

28. Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика.

29. Порядок и особенности инвестирования средств страховых резервов страховой организации.

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

30. Порядок и особенности инвестирования собственных средств (капитала) страховой организации

7.1. Основная литература:

1. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты: Учебное пособие для вузов / А.К. Шихов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 368 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-905554-03-2 ; 1. http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=252580

2. Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - М.: Дашков и К, 2013. - 256 с. - ISBN 978-5-394-02148-0.; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415002

3. Страховое дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 300 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-16-006682-0, 500 экз ; 3. http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=157980

4. Косаренко, Н. Н. Страховое право. Курс лекций [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н. Н. Косаренко. - 2-е изд., стереотип. - М. : Флинта : МПСИ, 2011. - 312 с. - ISBN 978-5-9765-0149-2 (Флинта), ISBN 978-5-9770-0267-7 (МПСИ). ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=406041

5. Каячев, Г. Ф. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс] : Учеб. пособие / Г. Ф. Каячев, Л. В. Каячева, С. В. Кропачев, М. Н. Черных. - Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2011. - 240 с. - ISBN 978-5-7638-2155-0. ; 5. http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=443146

7.2. Дополнительная литература:

1. Тропская, С.С. Страховое право [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Под ред. И.А. Цинделиани. - М: РАП, 2011. - 216 с.: (+ CD). - ISBN 978-5-93916-297-5. ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=518075

2. Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2013. - 504 с. - ISBN 978-5-394-01973-9. ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=414879

3. Николаева, И. П. Инвестиции [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / И. П. Николаева. - М.: Дашков и К, 2013. - 256 с. - ISBN 978-5-394-01410-9 ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=513840

4. Алиев, А. Т. Управление инвестиционным портфелем [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. Т. Алиев, К. В. Сомик. - М. : Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2013. - 160 с. - ISBN 978-5-394-01292-1 ; http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=430392

5. Титович, А.А. Менеджмент риска и страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А.А. Титович. - 2-е изд., испр. - Минск: Выш. шк., 2011. - 287 с. - ISBN 978-985-06-1978-5. ;

http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=507736

7.3. Интернет-ресурсы:

Ассоциация профессиональных страховых брокеров - www. insurancebroker.ru

Всероссийский союз страховщиков. Режим доступа - www. ins-union.ru

Официальный портал Росстата - http//www.gks.ru

Официальный портал Центрального Банка РФ - http// www. cbr.ru

Страхование сегодня: интернет-портал - http// www. insur-info.ru

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Инвестиционная деятельность страховой организации" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB,audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудованием имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань" , доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Справочно-правовая система "Консультант"

Справочно-правовая система "Гарант"

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки не предусмотрено .

Автор(ы):
Кайгородова Г.Н. _____
Миропольская Н.В. _____
Бажанова Галина Евгеньевна _____
"__" _____ 201 __ г.

Рецензент(ы):
Алякина Д.П. _____
"__" _____ 201 __ г.