**Методические рекомендации для выполнения**

**внеаудиторной самостоятельной работы**

**по дисциплине «Управление финансами в страховании»**

**Перечень видов внеаудиторной самостоятельной работы:**

1. Составить схему Структуры финансовой службы страховой компании
2. Составление терминологического словаря по теме Классы кредитоспособности страховой компании
3. Составление алгоритма расчета показателей финансовой устойчивости
4. Составить классификацию доходов и источников средств страховой компании
5. Составьте последовательность формирования денежных потоков страховщика
6. Презентация по теме Контроллинг в страховании
7. Мини-исследование по проблеме PR как инструмент увеличения рыночной стоимости
8. Эссе на тему: Сущность «золотого правила» экономики применительно к страховому бизнесу

**Тема 1. Структура финансовой службы страховой компании**

**Задание:** опишите и проанализируйте структуру финансовой службы страховой компании

**Рекомендации:** для выполнения этого задания Вам необходимо, выявить типы структур, дать им краткую характеристику, составить примерную структуру финансовой службы, описать функции объектов разработанной структуры.

**Порядок представления материала:** на бумажном носителе

**Форма контроля со стороны преподавателя:** выступление на практическом занятии

**Критерии оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество баллов 5 | Количество баллов 4 | Количество баллов 3 | Количество баллов 2 |
| Чёткое представление об актуальности рассматриваемой ситуации.  Обращение внимания на круг вопросов, которые требуют углубленного обсуждения.  Владение понятийным аппаратом.  Демонстрация умения логически мыслить.  Предложение альтернатив, которые раньше оставались без внимания.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения.  Определение существенных элементов, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Были сделаны собственные выводы на основании информации о ситуации, которые отличаются от выводов других студентов.  Анализ ситуации проведен в соответствии с алгоритмом. | Чёткое представление об актуальности рассматриваемой ситуации.  Обращение внимания на круг вопросов, которые требуют углубленного обсуждения.  Владение понятийным аппаратом.  Демонстрация умения логически мыслить.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения имеют отдельные неточности.  Определены существенные элементы, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Анализ ситуации проведен в соответствии с алгоритмом. | Нет чёткого представления об актуальности рассматриваемой ситуации.  Допущены неточности в определении понятий.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения имеют отдельные неточности.  Не определены существенные элементов, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Анализ ситуации проведен не в соответствии с алгоритмом. | Работа отсутствует |

**Тема 2. Классы кредитоспособности страховой компании**

**Задание:** Составьте терминологический словарь по теме Классы кредитоспособности страховой компании

**Рекомендации:** для выполнения этого задания Вам необходимо, изучить сущность кредитоспособности, выявить классы кредитоспособности, дать им краткую характеристику.

**Порядок представления материала:** на бумажном носителе

**Форма контроля со стороны преподавателя:** выступление на практическом занятии

**Критерии оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество баллов 5 | Количество баллов 4 | Количество баллов 3 | Количество баллов 2 |
| Чёткое представление об актуальности рассматриваемой ситуации.  Обращение внимания на круг вопросов, которые требуют углубленного обсуждения.  Владение понятийным аппаратом.  Демонстрация умения логически мыслить.  Предложение альтернатив, которые раньше оставались без внимания.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения.  Определение существенных элементов, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Были сделаны собственные выводы на основании информации о ситуации, которые отличаются от выводов других студентов.  Анализ ситуации проведен в соответствии с алгоритмом. | Чёткое представление об актуальности рассматриваемой ситуации.  Обращение внимания на круг вопросов, которые требуют углубленного обсуждения.  Владение понятийным аппаратом.  Демонстрация умения логически мыслить.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения имеют отдельные неточности.  Определены существенные элементы, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Анализ ситуации проведен в соответствии с алгоритмом. | Нет чёткого представления об актуальности рассматриваемой ситуации.  Допущены неточности в определении понятий.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения имеют отдельные неточности.  Не определены существенные элементов, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Анализ ситуации проведен не в соответствии с алгоритмом. | Работа отсутствует |

**Тема 3. Показатели финансовой устойчивости страховой компании**

**Задание:** Составьте алгоритм расчета показателей финансовой устойчивости

**Рекомендации:** для выполнения этого задания Вам необходимо, изучить сущность финансовой устойчивости, изучить показатели финансовой устойчивости страховой компании, разработать алгоритм расчета показателей и определения типа финансовой устойчивости.

**Порядок представления материала:** на бумажном носителе

**Форма контроля со стороны преподавателя:** выполнение задания на практическом занятии

**Критерии оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество баллов 5 | Количество баллов 4 | Количество баллов 3 | Количество баллов 2 |
| Чёткое представление об актуальности рассматриваемой ситуации.  Обращение внимания на круг вопросов, которые требуют углубленного обсуждения.  Владение понятийным аппаратом.  Демонстрация умения логически мыслить.  Предложение альтернатив, которые раньше оставались без внимания.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения.  Определение существенных элементов, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Были сделаны собственные выводы на основании информации о ситуации, которые отличаются от выводов других студентов.  Анализ ситуации проведен в соответствии с алгоритмом. | Чёткое представление об актуальности рассматриваемой ситуации.  Обращение внимания на круг вопросов, которые требуют углубленного обсуждения.  Владение понятийным аппаратом.  Демонстрация умения логически мыслить.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения имеют отдельные неточности.  Определены существенные элементы, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Анализ ситуации проведен в соответствии с алгоритмом. | Нет чёткого представления об актуальности рассматриваемой ситуации.  Допущены неточности в определении понятий.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения имеют отдельные неточности.  Не определены существенные элементов, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Анализ ситуации проведен не в соответствии с алгоритмом. | Работа отсутствует |

**Тема 4. Классификация доходов и источников средств страховой компании**

**Задание:** составить опорный план-конспект по теме

**Рекомендации:** конспект – краткое письменное содержание лекции, или какого-либо произведения, включающее в сжатой форме основные положения и их обоснования фактами, цифрами, примерами. При создании плана - конспекта создаётся план текста, пункты плана сопровождаются комментариями. Это могут быть цитаты или свободно изложенный текст.

Алгоритм действий:

1. Определите цель составления конспекта.
2. Читая изучаемый материал в первый раз, разделите его на основные смысловые части, выделите главные мысли, сформулируйте выводы.

3. Если составляете план - конспект, сформулируйте названия пунктов и определите информацию, которую следует включить в план-конспект для раскрытия пунктов плана.

4. Наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы) последовательно и кратко излагайте своими словами или приводите в виде цитат.

5. Включайте в конспект не только основные положения, но и обосновывающие их выводы, конкретные факты и примеры (без подробного описания).

6. Составляя конспект, записывайте отдельные слова сокращённо, выписывайте только ключевые слова, делайте ссылки на страницы конспектируемой работы, применяйте условные обозначения.

7. Чтобы форма конспекта отражала его содержание, располагайте абзацы «ступеньками», подобно пунктам и подпунктам плана, применяйте разнообразные способы подчеркивания, используйте карандаши и ручки разного цвета.

8. Отмечайте непонятные места, новые слова, имена, даты.

9. Наведите справки о лицах, событиях, упомянутых в тексте. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля.

10. При конспектировании надо стараться выразить авторскую мысль своими словами. Стремитесь к тому, чтобы один абзац авторского текста был передан при конспектировании одним, максимум двумя предложениями.

**Порядок представления материала:** на бумажном носителе

**Форма контроля со стороны преподавателя:** активное участие в обсуждении на семинарском занятии

**Критерии оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество баллов 5 | Количество баллов 4 | Количество баллов 3 | Количество баллов 2 |
| Наличие названия темы; наличие плана конспекта;  четкая структура.  Графическое единообразие и лаконичность в изображении понятий и явлений; отражение главных ключевых моментов;  употребление минимального количества слов, примеров, символов, графиков, формул и так далее.  Соответствие содержания и структуры опорного конспекта плану; отсутствие непонятных сокращений.  Студент может высказывать и обосновывать свои суждения, грамотно и логично излагать. | Наличие названия темы; наличие плана конспекта;  четкая структура.  Графическое единообразие и лаконичность в изображении понятий и явлений; отражение главных ключевых моментов; употребление минимального количества слов, примеров, символов, графиков, формул и так далее; но содержание опорного конспекта имеет отдельные неточности. | Наличие названия темы;  Наличие плана конспекта;  Отсутствует графическое единообразие и лаконичность в изображении понятий и явлений; изложение материала неполное, непоследовательное, допущены неточности в определении понятий, студент не умеет доказательно обосновывать свои суждения. | Работа отсутствует |

**Тема 5. Формирование денежных потоков страховщика**

**Задание:** Составьте последовательность формирования денежных потоков страховщика

**Рекомендации:** для выполнения этого задания Вам необходимо, изучить сущность и виды денежных потоков страховой компании, изучить особенности их формирования, составить последовательность по формированию денежных потоков.

**Порядок представления материала:** на бумажном носителе

**Форма контроля со стороны преподавателя:** активное участие в обсуждении на семинарском занятии

**Критерии оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество баллов 5 | Количество баллов 4 | Количество баллов 3 | Количество баллов 2 |
| Чёткое представление об актуальности рассматриваемой ситуации.  Обращение внимания на круг вопросов, которые требуют углубленного обсуждения.  Владение понятийным аппаратом.  Демонстрация умения логически мыслить.  Предложение альтернатив, которые раньше оставались без внимания.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения.  Определение существенных элементов, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Были сделаны собственные выводы на основании информации о ситуации, которые отличаются от выводов других студентов.  Анализ ситуации проведен в соответствии с алгоритмом. | Чёткое представление об актуальности рассматриваемой ситуации.  Обращение внимания на круг вопросов, которые требуют углубленного обсуждения.  Владение понятийным аппаратом.  Демонстрация умения логически мыслить.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения имеют отдельные неточности.  Определены существенные элементы, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Анализ ситуации проведен в соответствии с алгоритмом. | Нет чёткого представления об актуальности рассматриваемой ситуации.  Допущены неточности в определении понятий.  Предложение определённого плана действий или плана воплощения решения имеют отдельные неточности.  Не определены существенные элементов, которые должны учитываться при анализе ситуации.  Анализ ситуации проведен не в соответствии с алгоритмом. | Работа отсутствует |

**Тема 6.** Контроллинг в страховании

**Задание:** подготовьте презентацию на тему

**Рекомендации:**

- определите цель представления материала;

- проанализируйте содержание учебного материала;

- подберите иллюстрации и звуковые фрагменты к выбранному материалу;

- спроектируйте дизайн (внешний вид) разрабатываемой версии;

## Дизайнерские приёмы визуализации информации.

Для представления информации на экране компьютера желательно выделить на экране 3 зоны.

1. Верхняя зона («шапка»).Наиболее целесообразным назначением этой области является краткое описание содержания материала основной рабочей области, вводные фразы, образы или определения, направляющие внимание к основной теме страницы. Крайне нежелательным является расположение здесь ключевых визуальных образов основной темы: внимание останавливается на них, и материал основной рабочей области воспринимается как второстепенный. В этом случае вид таких образов должен быть максимально упрощён и минимизирован должна быть видна только их обобщённая структура.

2. Основная рабочая областьпредназначена для раскрытия основного содержания темы страницы. Эта область должна занимать 70-80 % от всей площади страницы и быть композиционно связана с «шапкой» (и «подвалом»). Важным требованием к этой области является ее «разгрузка» от вспомогательной информации и инструментов, которые должны быть сосредоточены в «шапке» (хуже) или «подвале» (лучше).

3. Нижняя зона («подвал»),в которой целесообразно располагать элементы, поясняющие и расшифровывающие смысл и структуру объектов основной рабочей области: разнообразные подсказки, визуальные «помощники», инструменты для управления страницей, справочная технологическая информация.

Следует отметить, что в «традиционных» (бумажных) средах визуальное зонирование, как правило, выполняется более правильно и осознанно, хотя зачастую здесь недооценивается значение верхней и нижней областей. В «электронных» средах, наоборот, зачастую наблюдается перегрузка «шапки» и «подвала» в ущерб основной рабочей области.

## Вопрос о правилах горизонтального зонирования страниц.

Вопрос о правилах горизонтального зонирования страниц является более сложным и привязан, в том числе, к особенностям национальной культуры и письма. В любом случае горизонтальное разбиение страницы обуславливается обычно не функциональным назначением различных ее областей «по горизонтали», а необходимостью правильного отображения причинно-следственных или временных цепочек визуальных образов (например, отношение «предшествующий - последующий» должно визуализироваться как направление слева направо). Подчеркнутое центрирование какого-либо визуального образа должно означать, что этот образ является в контексте темы страницы главным, основополагающим.

Вопрос о том, следует ли применять разнообразное цветовое оформление для выделения трех основных зон, является дискуссионным. В настоящее время, на основании сложившейся практики и традиций, скорее всего ответ будет: «нет, не следует». В перспективе, особенно для электронных сред, такое выделение возможно, но в любом случае оно не должно нарушать композиционную целостность страницы.

## Дифференциация визуальных образов.

Дифференциация является особенно важной для подчёркивания существенных различий между ними или между отдельными компонентами образа. Здесь применяются приемы, сходные с обеспечивающими связность:

- дифференциация по форме;

- организационное и пространственное разобщение;

- цветовая дифференциация.

**Порядок представления материала:** на электронном носителе

**Форма контроля со стороны преподавателя:** выступление с презентацией на практическом занятии

**Критерии оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество баллов 5 | Количество баллов 4 | Количество баллов 3 | Количество баллов 2 |
| Четкая структура презентации, наличие понятной навигации, логическая последовательность информации на слайдах, единый стиль оформления презентации, текст читается легко, фон сочетается с текстом и графическими файлами | Четкая структура презентации, наличие понятной навигации, логическая последовательность информации на слайдах, отсутствует единый стиль оформления презентации, и фон не сочетается с текстом | Нечеткая структура презентации, информация на слайдах не имеет логической последовательности, различный стиль оформления презентации | Работа отсутствует |

**Тема 7. PR как инструмент увеличения рыночной стоимости**

**Задание:** провести мини-исследование по проблемеPR как инструмент увеличения рыночной стоимости

**Рекомендации:** исследование — всегда творчество, и в идеале оно, представляет собой вариант поиска истины.

Программа исследования должна включать следующие позиции:

1. Цель исследования.
2. Объект и предмет исследования.
3. Формулирование и обоснование гипотезы, которая лежит в основе исследования.
4. Выяснение условий, необходимых для достижения поставленной цели исследования.
5. Планирование исследования, включающего ответы на вопросы:

а) какие наблюдения провести;

б) какие величины измерить;

в) приборы и материалы, необходимые для проведения опытов;

г) ход опытов и последовательность их выполнения;

д) выбор формы записи результатов исследования.

1. Отбор необходимых приборов и материалов.
2. Проведение опыта, сопровождается наблюдениями, измерениями и записью их результатов.
3. Математическая обработка результатов измерений.
4. Анализ результатов, формулировка выводов (в словесной, знаковой или графической форме).

Цель исследования – предполагаемая деятельность по достижению результатов проверки гипотезы. Как правило, целевые формулировки начинаются с глаголов: выяснить, выявить, сформулировать, обосновать, провести, определить, создать, разработать, способствовать чему-либо.

Объект исследования – это то, что будет изучаться.

Предмет исследования – это объект в определенном аспекте изучения.

Гипотеза – положение, выдвигаемое в качестве предварительного, условного объяснения некоторого явления или группы явлений. Как правило, гипотеза формулируется в виде сложноподчиненного предложения с придаточным условием («Если …, то …» или «Чем …, тем …»).

Формулирование гипотезы, т.е. логический процесс её выдвижения, обоснования и доказательства может осуществляться двумя путями:

1. Дедуктивное выведение гипотезы из известных теорий, идей, принципов, законов и правил.

2. Индуктивное построение гипотезы на основе фактов, явлений, известных из жизненного опыта, полученных в результате наблюдения или эксперимента.

**Порядок представления материала:** на электронном носителе

**Форма контроля со стороны преподавателя:** презентация полученных результатов на семинарском занятии

**Критерии оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество баллов 5 | Количество баллов 4 | Количество баллов 3 | Количество баллов 2 |
| Сформулированы цель, гипотеза; понятны задачи и ход исследования. Методы исследования ясны и верно подобраны, достоверность полученных результатов обоснована. Сделаны выводы Результаты и выводы соответствуют поставленной цели, оформлена презентация | Сформулированы цель, гипотеза; понятны задачи и ход исследования. Методы исследования ясны и верно подобраны, достоверность полученных результатов обоснована. Сделанные выводы имеют отдельные неточности, отсутствует презентация | Сформулированы цель, гипотеза; определены задачи и ход исследования. Неверно подобраны методы исследования, отсутствует обоснование полученных результатов и выводы | Работа отсутствует |

**Тема 8. Сущность «золотого правила» экономики применительно к страховому бизнесу**

Задание: напишите эссе на тему: «Сущность «золотого правила» экономики применительно к страховому бизнесу»

**Рекомендации:** Эссе от французского "essai", англ. "essay", "assay" - попытка, проба, очерк, от латинского "exagium" - взвешивание. Создателем жанра эссе считается М.Монтень ("Опыты", 1580 г.).

Эссе - прозаическое сочинение - рассуждение небольшого объёма со свободной композицией, изложенное в жанре критики, публицистики, свободной трактовки какой-либо проблемы.

Оно выражает индивидуальные впечатления и соображения по конкретному вопросу и заведомо не претендует на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета изучения. Как правило, эссе предполагает новое, субъективно окрашенное мнение о чём - либо и может иметь философский, историко-биографический, публицистический, литературно-критический, научно-популярный характер.

Эссе должно содержать чёткое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающую авторскую позицию по поставленной проблеме.

Структура эссе:

1. Титульный лист.
2. Введение: изложение обоснования выбора темы. Важно грамотно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе исследования.
3. Основная часть: данная часть предполагает изложение аргументации, анализ, исходя из имеющихся данных, позиций по проблеме. В зависимости от поставленного вопроса анализ проводится на основе следующих категорий:

- причина - следствие;

- общее - особенное;

- форма - содержание;

- часть - целое;

- постоянство - изменчивость.

В процессе построения эссе необходимо помнить, что один параграф должен содержать только одно утверждение и соответствующее доказательство, подкрепленное материалом. Совершено необходимый способ построения эссе — использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения. Названия подзаголовков свидетельствуют о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4.Заключение: обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения. Методы, рекомендуемые для составления заключения: цитата, оригинальное авторское утверждение. Заключение может содержать такой важный, дополняющий эссе элемент, как указание области применения исследования.

Структура аппарата доказательств, необходимых для написания  
эссе:

Доказательство – это совокупность логических приёмов обоснования истинности суждения с помощью других истинных и связанных с ним суждений.  
Структура доказательства:

Тезис— положение (суждение), которое требуется доказать.

Аргументы — категории, которыми пользуются при доказательстве истинности тезиса.

Классификация аргументов:

Удостоверенные факты — фактический материал (или статистические данные).

Определения - описание сущности понятий.

Законы науки и ранее доказанные теоремы.

Вывод — мнение, основанное на анализе фактов.

Оценочные суждения — мнения, основанные на наших убеждениях, верованиях или взглядах.

Виды связей в доказательстве.

Для того чтобы расположить тезисы и аргументы в логической последовательности, необходимо знать способы их взаимосвязи. Связь предполагает взаимодействие тезиса и аргумента, может быть прямой, косвенной и разделительной.

Прямое доказательство — доказательство, при котором истинность тезиса обосновывается аргументом. Например: «мы не должны идти на занятия, так как сегодня воскресенье».

Метод прямого доказательства можно применять, используя технику индукции, дедукции, аналогии и причинно-следственных связей.  
 Индукция — процесс, в результате которого мы приходим к выводам, базирующимся на фактах. Мы движемся в своих рассуждениях от частного к общему, от предположения к утверждению.

Общее правило индукции гласит: чем больше фактов, тем убедительнее аргументация.  
 Дедукция — процесс рассуждения от общего к частному, в котором вывод обычно строится с опорой на две предпосылки, одна из которых носит более общий характер. Например: «все люди, ставящие перед собой ясные цели и сохраняющие присутствие духа во время критических ситуаций, являются великими лидерами. По свидетельству многочисленных современников, такими качествами обладал А. Линкольн - один из самых ярких лидеров в истории Америки».  
 Аналогия - способ рассуждений, построенный на сравнении.  
Аналогия предполагает, что если объекты А и Б схожи по нескольким признакам, то они должны иметь одинаковые свойства.

Необходимо помнить о некоторых особенностях данного вида аргументации: направления сравнения должны касаться наиболее значительных черт двух сравниваемых объектов, иначе можно прийти к совершенно абсурдному выводу. Причинно-следственная аргументация - аргументация с помощью объяснения причин того или иного явления (очень часто явлений, находящихся во взаимозависимости).

**Порядок представления материала:** на бумажном носителе

**Срок представления материала**: семинарское занятие №1 по теме «Персонал предприятия как объект управления»

**Форма контроля со стороны преподавателя:** выступление на семинарском занятии

**Критерии оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество баллов  5 | Количество баллов  4 | Количество баллов 3 | Количество баллов 2 |
| Рассматриваемые понятия определяются четко и полно, приводятся соответствующие примеры,  используемые понятия строго соответствуют теме. Самостоятельность выполнения работы - грамотно применяется категория анализа, умело используются приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений, объясняются альтернативные взгляды на рассматриваемую проблему, обоснованно интерпретируется текстовая информация, дается личная оценка проблеме.  Изложение ясное и четкое, приводимые доказательства логичны, выдвинутые тезисы сопровождаются грамотной аргументацией, приводятся различные точки зрения и их личная оценка, общая форма изложения полученных результатов и их интерпретации соответствует жанру проблемной научной статьи | Рассматриваемые понятия определяются четко и полно, приводятся соответствующие примеры,  используемые понятия строго соответствуют теме. Самостоятельность выполнения работы - грамотно применяется категория анализа, умело используются приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений, объясняются альтернативные взгляды на рассматриваемую проблему, обоснованно интерпретируется текстовая информация, дается личная оценка проблеме.  Изложение ясное и четкое, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности. | Рассматриваемые понятия определяются неполно, непоследовательно, допущены неточности в их определении, не приводятся соответствующие примеры, не умело используются приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений. | Работа отсутствует |