**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

**дисциплина «Управление финансами в страховании»**

**Раздел 1. Концептуальные основы финансового менеджмента страховой компании**

**Тема 1.1. Особенности организации финансов страхового бизнеса**

**Цель:** изучить основные понятия финансового менеджмента и выявить его необходимость.

**План:**

Специфические особенности финансового менеджмента в страховании

Цели, задачи и функции управления финансами в страховании

Финансовый механизм и его структура

**Контрольные вопросы:**

1. Определите сущность финансов и их функции.

2. С какими экономическими категориями связаны финансы?

3. В чем различие между деньгами и финансами?

4. Расскажите о роли финансов в системе рыночных отношений.

5. Определите цели и задачи решает финансового менеджмента на предприятии.

6. Раскройте содержание видов финансового менеджмента.

**Тема 1.2.** **Средства управления финансами страховой компании**

**Цель:** изучить особенности управления финансами в страховании

**План:**

Центры доходов и расходов страховой компании

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Структура капитала страховой компании

**Контрольные вопросы:**

1. Определите состав и функции управляющей и управляемой подсистем финансового менеджмента.

2. Что лежит в основе финансовых отношений?

3. Раскройте сущность финансового механизма.

4. Каковы составляющие финансового механизма? Дайте их характеристику.

**Раздел 2. Управление финансовыми ресурсами и капиталом**

**Тема 2.1. Обеспечение финансовой устойчивости страховой компании**

**Цель:** определить специфику и область применения отдельных методов анализа финансовой отчетности; рассчитывать ключевые показатели финансового состояния предприятия; формулировать выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа

**План:**

Показатели финансовой устойчивости страховой компании

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость страховой компании

Типы финансовой устойчивости страховой компании

**Студент должен знать:**

- основные принципы и логика анализа финансовой деятельности;

- особенности процедуры анализа финансовой деятельности;

- эволюцию подходов к оценке финансовой деятельности;

- систему показателей оценки имущественного и финансового положения предприятия;

- методику оценки имущественного положения;

- показатели ликвидности и платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;

- показатели деловой активности, прибыли и рентабельности.

**Контрольные вопросы:**

1. Для чего необходимо осуществлять финансовый анализ?
2. Отличительные особенности горизонтального и вертикального анализа.
3. Составьте алгоритм анализа ликвидности баланса.
4. Составьте алгоритм анализа кредитоспособности заемщика и поределения класса кредитоспособности.
5. Составьте алгоритм анализа финансовой устойчивости.
6. Составьте алгоритм анализа деловой активности и рентабельности.
7. Какие показатели используются для оценки финансового положения и финансовой устойчивости предприятия?
8. Дайте сравнительную характеристику особенностей анализа в централизо­ванно планируемой экономике и в рыночной экономике.
9. Охарактеризуйте особенности вне- и внутрифирменного финансового анализа.
10. Можно ли отклоняться от форматов отчетности, предписанных россий­скими регулятивами? Обоснуйте свой ответ.
11. Можно ли утверждать, что баланс является основной отчетной формой, а все остальные формы лишь дополняют его?
12. Какими условиями определяется возможность отражения некоторого ре­сурса в балансе фирмы?
13. В советское время убытки отражались отдельной статьей в активе баланса. На ваш взгляд, чем это было обусловлено? Какой вариант отражения убытков — прошлый или нынешний — вам представляется более обосно­ванным и почему?
14. Несколько лет назад статья «Собственные акции, выкупленные у акционе­ров» отражалась в активе баланса. На ваш взгляд, чем это было обусловле­но? Какой вариант отражения этой статьи — прошлый или нынешний — вам представляется более обоснованным и почему?
15. В рекомендательном формате российского баланса не предусмотрено обо­собление прибыли отчетного периода. Каково ваше отношение к этому?
16. Дайте экономическую интерпретацию чистых активов. В чем смысл «чис­тоты»?
17. Есть ли разница между понятиями «ликвидность» и «платежеспособ­ность»?
18. Может ли предприятие быть ликвидным, но не платежеспособным, плате­жеспособным, но не ликвидным? Приведите примеры.
19. Есть ли разница между понятиями «прибыльность» и «рентабельность»?

**Тема 2.2. Управление доходами и расходами**

**Цель:** изучить сущность и состав финансовых ресурсов; способы управления основным капиталом.

**План:**

1. Состав и направления расходов страховой компании

2. Расчет и формирование страховых резервов

3. Управление страховыми выплатами

**Студент должен знать:**

**-** роль внеоборотных активов в финансовом управлении на предприятии;

**-** чем отличаются понятия «внеоборотные активы» и «основной капитал»;

**-** порядок создания уставного капитала, уставного фонда, складочного капитала;

**-** что такое «долгосрочные финансовые вложения»;

**-** воспроизводство: простое и расширенное;

**Студент должен уметь:**

Рассчитывать и оценивать следующие показатели:

- фондоотдача;

- фондоемкость;

- срок окупаемости;

- рентабельность капиталовложений;

- коэффициенты интенсивного, экстенсивного и интегрального использования основных средств.

**Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте финансовые ресурсы предприятия и их источ­ники (виды капитала).

2. Перечислите собственные, заемные и привлеченные финансовые ресурсы предприятия.

3. Какие фонды денежных средств создаются на предприятии?

4. Какие факторы влияют на формирование «фонда возмещения»?

5. Какие могут быть сочетания собственных и заемных средств?

6. Выявите преимущества и недостатки собственного капитала.

7. Установите алгоритм расчета показателей эффективности управления капиталом.

8. Определите алгоритм расчеты цены капитала.

9. Опишите модели оптимизации структуры капитала.

**Тема 2.3. Управление финансовыми и денежными потоками**

**Цель:** изучить особенности управления финансовыми и денежными потоками

**План:**

Структура денежных потоков страховой компании

Организация управления денежными потоками

Управление дебиторской задолженностью страховщика

**Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте сущность, виды и принципы денежных потоков.

2. Как распределяются денежные потоки по видам деятельности?

3. Что дает планирование притоков и оттоков денежных средств?

4. Как достигнуть эффекта в управлении денежных потоков?

5. Какова роль бюджет финансовых потоков в системе управления денежными активами?

6. Назовите виды расчетных счетов, которые могут открыть субъ­екты хозяйствования в коммерческих банках.

10. Какова роль неденежных форм расчетов?

**Тема 2.4. Финансовое планирование и бюджетирование**

**Цель:** изучить системы и методы финансового планирования и прогнозирования

**План:**

Роль финансового планирования в страховании

Ключевые показатели финансового плана

Процесс бюджетирования

Финансовая и статистическая отчетность страховой компании

**Контрольные вопросы:**

1. Виды планов, содержание и последовательность их разработки.
2. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
3. Финансовое планирование в системе бюджетирования текущей деятельности.
4. Методы прогнозирования основных финансовых показателей.
5. Прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей.

**Тема 2.6. Финансовые стратегии в страховом бизнесе**

**Цель:** изучить состав приемов и методов финансового менеджмента на основе рыночных возможностей предприятия

**План:**

1. Особенности формирования финансовой стратегии

2. Типы стратегии в страховании

3. Особенности финансового маркетинга страховой компании

**Контрольные вопросы:**

1. Как осуществляется оценка финансовых возможностей предприятия в зависимости от спроса?
2. Как определить изменения эластичности спроса?
3. Приемы поиска партнеров и клиентов на основе бизнес диагностики.
4. Зачем необходимо прогнозировать объему будущих продаж?
5. Для чего осуществляются исследования конкурентов?
6. Как соотносятся между собой формализованные и неформализованные методы обоснования решений финансового характера? Можно ли и нужно ли говорить о доминанте одной из этих групп?
7. Дайте характеристику различных групп методов управления финансами. В какой степени и какие из этих методов применяются на уровне фирмы?
8. . Что понимается под финансовыми активами и обязательствами? Приве­дите примеры.
9. Какую роль для фирмы играют финансовые активы и обязательства? Можно ли их видеть в отчетности?
10. Фирма выкупила на вторичном рынке часть своих акций. Как отразится эта операция на финансовом состоянии фирмы? Сравните бухгалтерские балансы фирмы до и после операции.
11. Что понимается под финансовым инструментом?
12. Может ли финансовый инструмент (актив) быть финансовым активом и наоборот?
13. Дайте характеристику типовых функций, выполняемых финансовыми институтами?