

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

/ Шубаева В.Г./

« 28 » августа 20 20 г.

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ПРОГРАММНЫЕ
ПРОДУКТЫ В СТРАХОВАНИИ**

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансы и кредит
Уровень высшего образования	бакалавриат
Форма обучения	очная

Составитель:

_____ / к.э.н., доцент Савченко О.С.

Санкт-Петербург
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП.....	3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	3
4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	4
6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА	6
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ	7
7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины	7
7.2. Организация самостоятельной работы	7
8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	8
9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	9
9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса	9
10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ.....	9
11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	11

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины: формирование у студентов представлений об информационных ресурсах, информационных потоках и об информационных системах в сфере страховой деятельности, ознакомление и выработка устойчивых навыков работы при выполнении профессиональных обязанностей с использованием программных продуктов в страховании.

Задачи:

- дать представление о страховой деятельности как сложной и информационно насыщенной системе;
- ознакомить с внешними и внутренними источниками информации для страховщика и порядком формирования баз данных;
- изучить принципы формирования информационной системы в страховании и организации ее иерархической декомпозиции в зависимости от организационной структуры и бизнес-процессов страховой организации;
- раскрыть значимость и ценность инфраструктуры данных для принятия управленческих решений в страховании, в т.ч. по анализу статистики убытков;
- рассмотреть документооборот и IT-технологии в страховой организации, в т.ч. по учету договоров страхования;
- изучить функциональные задачи, реализуемые в информационных системах страхования;
- изучить организацию и возможности прямого страхования (директ-страхования) без посредников через Интернет-сайты, колл-центры страховщиков;
- изучить рынок программных продуктов в страховании;
- изучить архитектуру и функциональные задачи программных продуктов в страховании;
- раскрыть вопросы хранения данных, обеспечения безопасности и надежности информационных систем в страховании, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ Информационные системы и программные продукты в страховании, относится к выборным дисциплинам Блока 1, и является обязательной для освоения обучающимся после их выбора.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции выпускника	Этапы формирования компетенций	Планируемые результаты обучения/индикаторы достижения компетенций (показатели освоения компетенции)
ПК-8: способностью использовать для решения аналитических и	ПК-8	Декомпозиция 2 (Информационные системы и программные продукты в страховании) Знать: понятия информационных систем в страховании и их использования в страховой деятельности; функциональные задачи страхования, реализуемые в

исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии		условиях автоматизированных информационных технологий. 3(2) (ПК-8) Уметь: применять технические средства и информационные технологии для решения функциональных задач в управлении страховой организации; использовать для построения эконометрических моделей при планировании, контроле и управлении страховой организации современные технические средства и информационные технологии. У(2) (ПК-8) Владеть: навыками пользователя технических средств и технологий при решении функциональных задач страхования; навыками самостоятельной работы с современными техническими средствами и информационными технологиями В(2) (ПК-8)
--------------------------------------------------------------------------------------	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц, 72 часов.

Форма промежуточной аттестации: зачет - 6 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины по очной форме обучения представлено в таблице 4.1

Таблица 4.1 – Распределение фонда времени по темам дисциплины

Номер и наименование тем	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5
Тема №1. Страховая деятельность как сложная информационная система	2	2		4
Тема № 2. Формирование информационной системы в страховании	2	2		6
Тема № 3. Документооборот и ИТ-технологии в страховании	6	4		6
Тема № 4. Прямое страхование (директ-страхование) через Интернет-сайты, колл-центры страховщиков	2	2		6
Тема № 5. Архитектура и функциональные задачи программных продуктов в страховании	6	4		6
Тема № 6. Безопасность и надежность информационных систем в страховании	2	2		8
Всего по дисциплине:	20	16		36

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Страховая деятельность как сложная информационная система

Характерные тенденции развития страховой отрасли в России, страховых организаций и связанные с этим задачи. Роль статистической, учетной и аналитической информации в прогнозировании и управлении страховым бизнесом.

Стратегические, тактические и оперативные направления развития страхового

бизнеса и их информационное обеспечение.

Специализация страховых организаций. Клиентская база: крупный, средний, мелкий бизнес, домохозяйства, физические лица. Массовые и стандартизированные страховые услуги. Объем операций по ритейловым услугам и их информационное обеспечение. Прогнозирование спроса на страховые услуги и разработка новых страховых продуктов.

Взаимосвязь инвестиционной деятельности страховых организаций и развития фондового рынка, прогнозирование (анализ) экономической ситуации.

Консолидация и укрупнение страхового бизнеса. Взаимодействие страховых организаций с органами контроля и страхового надзора, страховыми посредниками, банками и иными контрагентами.

Тема 2. Формирование информационной системы в страховании

Понятие «информационная система организации». Внешние и внутренние источники информации для страховых организаций. Типы страховых организаций. Внутренние коммуникации страховщика. Принципы структурной организации страховой организации и информационной системы: комплексность и единое информационное пространство. Страховая организация как сложная территориально распределенная структура: головная организация, региональные организации, отделения, представительства, агентства, удаленные пользователи сети. Организация иерархической декомпозиции информационной системы в страховании.

Функциональные задачи, реализуемые в информационных системах страхования и формирование баз данных: заключение договора страхования; внесение страховой премии и перечисление денежных средств по счетам; окончание договора страхования; наступление страхового события, расчет возмещения; проводка денежных средств; расчет базовых тарифных ставок по видам страхования; анализ страхового портфеля; анализ финансового состояния компании. Формирование статистических данных по деятельности страховой организации. Ведение внутреннего оперативного учета договоров страхования.

Тема 3. Документооборот и IT-технологии в страховании

Виды и состав групп документов в страховании. Унифицированные документы и специфические документы, разрабатываемые страховой организацией самостоятельно. Документы и базы страхового учета. Документы и базы учета инвестиционных операций. Документы по взаимодействию с контрагентами. Документы по внутреннему взаимодействию. Принципы организации и автоматизации документооборота в страховании и обработки документов.

Требования по накоплению и формированию баз данных: достоверность, надежность, оперативность, срочность хранения.

Информационные технологии (IT) как основа создания единого информационного пространства. Организация информационного обмена в структуре страховых организаций. Подходы к организации информационных технологий: технология распределенной базы данных; технология тиражирования.

Тема 4. Прямое страхование (direct insurance) через Интернет-сайты, контакт центры страховщиков

Информационные технологии и реорганизация бизнес – процессов в страховании по привлечению и обслуживанию клиентов.

Direct insurance как упрощенная форма продажи страховых продуктов. Рынок direct insurance и перспективы его развития в России. Преимущества и ограничения direct insurance.

Direct insurance как способ ведения страхового бизнеса.

Call центр (контакт центр) как технология обслуживания клиентов. Статистическая информация по обслуживанию клиентов, предусмотренная программным обеспечением call центра.

Использование программного обеспечения и технологии CRM-системы (Customer Relationship Management) по интеграции и координации процессов продаж, урегулирования убытков, клиентского сервиса, андеррайтинга и актуарных расчетов в общую систему.

Практический опыт российских страховых организаций в direct insurance и организации call центров.

Тема 5. Архитектура и функциональные задачи программных продуктов в страховании

Характеристика основных программных продуктов, предназначенных для комплексной автоматизации управления страховым бизнесом, и позволяющих автоматизировать основные участки управленческого и регламентированного учетов в страховании. Функциональные возможности и архитектура специализированных продуктов: Master INSURANCE; 1С: Предприятие "Континент : Страхование"; 1С: Предприятие 8 Управление страховой компанией.

Тема 6. Безопасность и надежность информационных систем в страховании

Риски работоспособности информационной системы в страховании и понятие "безопасность информационных технологий". Процессы организации и хранения корпоративной информации: опыт компании.

IT-решения для борьбы с мошенничеством в страховой индустрии. Бюро страховых историй.

Превентивные меры обеспечения безопасности информационной системы.

Способы восстановления бесперебойного функционирования информационных систем.

6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Таблица 6.1 – Практические занятия/ Семинарские занятия / Лабораторные работы

№ темы	Тема занятия	Вид занятия / Оценочное средство
1	2	3
1.	ПЗ: Стратегические, тактические и оперативные направления развития страхового бизнеса и их информационное обеспечение.	СЗ: Опрос
2.	ПЗ: Функциональные задачи, реализуемые в информационных системах страхования и формирование баз данных. Технологии ведения оперативного учета договоров страхования.	СЗ: Опрос Доклад Презентация
3.	ПЗ: Документы и базы страхового учета.	СЗ: Доклад Презентация Контрольная точка №1: тест
4.	ПЗ: Direct insurance как способ ведения страхового бизнеса.	СЗ: Опрос Доклад Презентация
5.	ПЗ: Функциональные возможности и архитектура специализированных IT продуктов в страховом бизнесе. Бюро страховых историй.	ПЗ: Контрольная точка №2: доклад, презентация
6.	ПЗ: IT-решения для борьбы с мошенничеством в страховой индустрии. Бюро страховых историй.	ПЗ: Опрос Доклад Презентация Аналитическое мини-исследование

* ПЗ – практические занятия, СЗ – семинарские занятия, ЛР – лабораторные работы

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся,
- порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;
- графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

- слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;
- ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;
- выполнять задания практических занятий полностью и установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 - недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

7.2. Организация самостоятельной работы

Под самостоятельной работой обучающихся понимается планируемая работа обучающихся, направленная на формирование указанных компетенций, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, без его непосредственного участия.

Методическое обеспечение самостоятельной работы при наличии обучающихся лиц с ограниченными возможностями представляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№ тем ы	Вид самостоятельной работы
1	2

№ тем ы	Вид самостоятельной работы
1	Изучение лекционного материала; подготовка к практическим занятиям. Подготовка, оформление доклада, презентации в электронном виде. Подготовка контрольной точки. Подготовка к зачету.
2	Изучение лекционного материала; подготовка к практическим занятиям. Подготовка, оформление доклада, презентации в электронном виде. Подготовка контрольной точки. Подготовка к зачету.
3	Изучение лекционного материала; подготовка к практическим занятиям. Подготовка, оформление доклада, презентации в электронном виде. Подготовка контрольной точки. Подготовка к зачету.
4	Изучение лекционного материала; подготовка к практическим занятиям. Подготовка, оформление доклада, презентации в электронном виде. Подготовка контрольной точки. Подготовка к зачету.
5	Изучение лекционного материала; подготовка к практическим занятиям. Подготовка, оформление доклада, презентации в электронном виде. Подготовка контрольной точки. Подготовка к зачету.
6	Изучение лекционного материала; подготовка к практическим занятиям. Подготовка, оформление доклада, презентации в электронном виде. Аналитическое мини-исследование. Подготовка контрольной точки. Подготовка к зачету.

Каждый вид СРО, указанный в таблице 7.2.1 обеспечен методическими материалами.

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Информационные системы и программные продукты в страховании» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

- лекции-дискуссии (тема №1, 2);
- лекция-визуализация (тема №3-5)
- проблемная лекция (тема № 6)
- опрос (темы №1- №6) (СЗ),
- тестирование (ПЗ),
- доклад/презентация (темы №1-№6)(СЗ)
- аналитическое мини-исследование (тема №6)

Лекция-дискуссия - при изложении лекционного материала не только использует ответы учащихся на свои вопросы, но и организует свободный обмен мнениями в интервалах между логическими разделами. Дискуссия – это взаимодействие преподавателя и студентов, свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по исследуемому вопросу.

Лекция - визуализация учит обучающихся преобразовывать устную и письменную информацию в визуальную форму, что формирует у них мышление за счет систематизации и выделения наиболее значимых, существенных элементов содержания обучения.

Проблемная лекция - новое знание вводится через проблемность вопроса, задачи или ситуации.

Опрос – важнейший вид контроля и учета знаний обучающихся. Это систематическое средство закрепления и углубления знаний по различным темам и их ключевым вопросам. Позволяет следить за регулярной подготовкой обучающегося к практическим занятиям.

Тестирование – это метод, который позволяет выявить уровень знаний, умений и

навыков, способностей и других качеств личности, а также их соответствие определенным нормам путем анализа способов выполнения обучающимся ряда специальных заданий. Тесты содержат вопросы и задания, требующие очень краткого, иногда альтернативного ответа («да» или «нет», «больше» или «меньше» и т.д.), выбора одного из приводимых ответов или ответов по балльной системе.

Доклад/презентация – это вид краткого, но информативного сообщения на заданную (выбранную) тему по сути рассматриваемого вопроса, различных мнениях об исследуемом предмете с аргументированием собственного мнения, систематизации и визуального представления результатов исследования в форме презентации.

Аналитическое мини-исследование - мини-исследование посвящено проверке способности и навыков самостоятельного поиска, формирования и анализа источников информации об опыте субъектов страхового дела, как онлайн-провайдеров страховых услуг и навыков самостоятельной подготовки аналитического отчета об их деятельности в сфере информационных технологий.

9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во экз. в библ. СПбГЭУ	Электронные ресурсы
1. Страхование. Практикум : учебное пособие / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой., С.Ю. Яновой — Электрон. дан. - М. Издательство Юрайт, 2019. – 575 с.	основная		ЭБС Юрайт
2. Информационные системы и технологии в экономике и управлении : учебник / [В.В.Трофимов и др.] ; под ред. В.В.Трофимова .— 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2018 .— 542 с. — Имеются другие года издания. — Сведения доступны также по Интернету: ЭБС Юрайт.	основная	130	ЭБС Юрайт
3. Информационные системы в экономике : учебник / В.Н. Волкова, В. Н. Юрьев, С.В. Широкова, А.В. Логинова ; под ред. В.Н. Волковой, В.Н. Юрьева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 402 с.	дополнительная		ЭБС Юрайт

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
1	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru
2	Научная электронная библиотека eLIBRARY – www.elibrary.ru
3	Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru
4	База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com
5	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary – www.oecd-ilibrary.org

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
---	------------------

1	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.consultant.ru)
2	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.garant.ru)
3	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.kodeks.ru)
4	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
5	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
6	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
7	Электронная библиотека СПбГЭУ – opac.unecon.ru

9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Таблица 9.2.1 – Перечень программного обеспечения (ПО)

№ п/п	Наименование ПО
1	Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
2	Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
3	7-Zip (freeware)
4	Acrobat Reader DC (freeware)

10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины (модуля).