

*Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Российский университет дружбы народов»*

Институт гостиничного бизнеса и туризма

Рекомендовано МССН

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины **Финансовый менеджмент и страхование в сфере
гостеприимства**

Рекомендуется для направления подготовки

43.03.02 «Туризм»

(указываются код и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность программы (профиль) **Туроператорская и турагентская
деятельность**

(наименование образовательной программы в соответствии с направленностью (профилем))

Москва
2021

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель дисциплины – сформировать знания и навыки в области финансового менеджмента и страхования с учетом отраслевых особенностей индустрии гостеприимства.

Основные задачи, решаемые в ходе преподавания дисциплины:

- Формирование у студентов системы теоретических знаний и практических навыков в области экономики и управления финансами предприятия индустрии гостеприимства с учетом современных достижений науки и практики экономического анализа фирм и финансового менеджмента;
- Формирование у будущих отраслевых специалистов понимания специфики и особенностей экономики и финансов в сфере услуг в ракурсе выбранной отрасли;
- Овладение практическими навыками разработки финансовых планов, системы управления экономикой и финансами, экономического обоснования бизнес-стратегии с учетом отраслевых особенностей и организационной структуры компании;
- Изучение теоретических основ и нормативно-законодательной базы страхового дела;
- Овладение методикой проведения анализа рыночных и специфических рисков;
- Приобретение навыков использовать результаты анализа для принятия управленческих решений.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансовый менеджмент и страхование в сфере гостеприимства» относится к вариативной компоненте базовой части дисциплин Блока 1 учебного плана.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

Таблица № 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
1	Способен принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы профессиональной деятельности ОПК-5	<ul style="list-style-type: none">• Прикладная математика, математические методы и модели в профессиональной сфере• Экономика организаций профессиональной сферы	<ul style="list-style-type: none">• Подготовка и защита выпускной квалификационной работы

		<ul style="list-style-type: none"> • Бизнес-планирование в профессиональной сфере • Предпринимательство в профессиональной сфере • Туристско-рекреационное проектирование 	
2	Способен рассчитывать и анализировать затраты деятельности организации туристской индустрии, туристского продукта в соответствии с требованиями потребителя и (или) туриста, обосновывая эффективные управленческие решения ПКР-1	<ul style="list-style-type: none"> • Прикладная математика, математические методы и модели в профессиональной сфере • Экономика организаций профессиональной сферы • Предпринимательство в профессиональной сфере • Туристско-рекреационное ресурсоведение • Бизнес-планирование в профессиональной сфере 	<ul style="list-style-type: none"> • Преддипломная практика • Подготовка и защита выпускной квалификационной работы

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- способность принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы профессиональной деятельности ОПК-5;

- способность рассчитывать и анализировать затраты деятельности организации туристской индустрии, туристского продукта в соответствии с требованиями потребителя и (или) туриста, обосновывая эффективные управленческие решения ПКР-1.

В результате изучения дисциплины студент должен:

ЗНАТЬ:

- знать концептуальные основы финансового менеджмента. Понимать методы финансового менеджмента, роль и функции финансового менеджера;

- знать особенности планирования и управления экономикой и финансами индустрии гостеприимства.

- формулировать цели и задачи экономического развития, формировать целевые экономические и финансовые показатели предприятия;

- понимать сущность риска как основу страхования;
- понимать закономерность развития страховых отношений;
- иметь общие представления о процессе управления риском;
- овладеть базовой терминологией страхования;
- владеть правовыми основами страхования в РФ;
- разбираться в классификации страхования в РФ;
- знать особенности каждой из отраслей страхования;
- знать особенности каждого из видов страхования в сфере гостеприимства;
- получить общее представление о современном состоянии страхового рынка в РФ;
- научиться использовать полученные знания в работе в организациях сферы гостеприимства.

УМЕТЬ:

- уметь анализировать, типизировать и ранжировать риски, знать основы управления рисками и факторами, способными привести к угрозе банкротства;
- уметь анализировать финансовые показатели для повышения финансовой устойчивости и снижения финансовых рисков.

ВЛАДЕТЬ:

- анализировать специфические показатели деятельности компаний, проводить сравнительный анализ и выбирать наиболее эффективные управленческие решения;
- иметь навыки прогнозирования деятельности в формате бизнес-плана, простой финансовой модели, бюджета;
- иметь навыки поиска, сбора, обработки и анализа информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия индустрии гостеприимства с использованием современных информационно-поисковых ресурсов, компьютерных баз данных и т.п.;
- актуарными расчетами страховых тарифов по различным видам страхования.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр	
		Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения
		7 модуль Е	9
Аудиторные занятия (всего)	32/34	32	34
В том числе:	-	-	-
Лекции (Л)	16/17	16	17

Практические занятия (ПЗ)		16/17	16	17
В том числе в интерактивной форме		8	8	8
Самостоятельная работа (всего)		40/38	40	38
Контроль (экзамен)		36	36	36
Общая трудоемкость	час	108	108	108
	зач. ед.	3	3	3

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Тема 1. Финансовый менеджмент в индустрии гостеприимства.	Финансовый менеджмент как технология управления средствами предприятия и источниками их образования. Цели и задачи финансового менеджмента. Основная цель – управление стоимостью компании. Основные черты финансового менеджмента на предприятиях индустрии гостеприимства. Значимость основных объектов управления в зависимости от специфики отрасли: источники финансирования, доходы, внеоборотные и оборотные активы, затраты и себестоимость, платежеспособность и кредитоспособность, финансовая устойчивость, финансовые результаты и рентабельность. Роль и функции финансового менеджера. Инвестиционная деятельность и оценка эффективности инвестиций в индустрии гостеприимства, инвестиционные процессы. Политика кредитования, дивидендная политика.
2.	Тема 2. Система планирования: бюджетирование как технология планирования, учета, контроля и управления.	Отражение стратегических целей в системе бюджетного управления. Операционные бюджеты как база для обоснования и расчета финансовых бюджетов, взаимосвязь и корреляция показателей бюджетов. Вспомогательные и дополнительные бюджеты как средство углубленного планирования и контроля. Финансовые бюджеты: бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, прогнозный баланс. Бюджет гостиницы: отель как самостоятельная операционная единица или часть холдинговой структуры – различия в процедуре и составе бюджетов. Структурные подразделения гостиницы как центры ответственности (финансовой ответственности, доходов, затрат). Понятие зон доходности, определение модели гостиницы и выделение зон доходности. Детализация бюджета доходов и расходов по видам услуг и центрам ответственности. Использование маржинального подхода для оценки рентабельности услуг (зон доходности). F&V как зона доходности в составе гостиницы. Применение нормативного метода при расчете затрат.

3.	Тема 3. Финансовое моделирование как инструмент развития и управления в индустрии гостеприимства	<p>Понятие финансового моделирования. Прогнозирование и моделирование. Бухгалтерский учет, управленческий учет, бюджетирование, бизнес-план и финансовая модель – общее и особенное. Факторы, определяющие рост значимости финансового моделирования, задачи и области применения. Модели общего и специального назначения. Детерминированные и вероятностные модели. Модели «состояния» и модели «деятельности». Модель как основа стратегии развития компании. Основные результаты построения финансовой модели и их использование. Составляющие моделирования: экономическая логика, отчетность и экономика, архитектура и «механика». Драйверы и метрики. Принципы построения финансовой модели: агрегация и интеграция, последовательность построения, простота и гибкость, логичность построения. Блоки финансовой модели, обособленность и взаимосвязь блоков. Ограничения и допущения при построении финансовой модели. Проектирование модели, формулировка цели и этапы моделирования: последовательность действий, спецификация модели, некоторые правила грамотного построения и проверки корректности модели. Источники информации для построения финансовой модели.</p>
4.	Тема 4. Управление рисками.	<p>Понятие риска. Диагностика и классификация рисков: рыночные риски, кредитные риски, риск ликвидности, операционные риски, стратегические риски. Управление рисками: идентификация и ранжирование рисков, методы диагностики, алгоритмы управления рисками, способы минимизации рисков в зависимости от стратегии компании: снижение, избегание, принятие. Оценка эффективности проведения антирисковой программы.</p>
5.	Тема 5. Экономическая сущность страхования, термины, классификация.	<p>Экономическая категория страхования как защита общественного производства. Функции страхования. Страховая терминология, выражающая наиболее общие условия страхования. Термины, связанные с процессом и формированием и расходованием средств страхового фонда. Основы классификации страхования. Обязательное и добровольное страхование.</p>
6.	Тема 6. Правовые основы современного рынка страхования в РФ.	<p>Основные нормативные документы, регламентирующие страховые отношения. Договор страхования как документ, регламентирующий основные этапы взаимодействия субъектов страхования. Правовые основы заключения, действия, прекращения договора страхования. Основные факторы, определяющие возможность страховых выплат и основания для отказа. Права и обязанности субъектов страхования. Имущественное страхование. Классификация видов имущества. Особенности организации страхования в туризме и на предприятиях гостеприимства. Личное страхование. Классификация личного страхования. Основные схемы личного страхования туристов. Страхование ответственности. Понятия страхования ответственности. Классификация</p>

		страхования ответственности в индустрии гостеприимства.
7.	Тема 7. Страхование в гостиничном бизнесе.	Необходимость и особенности страхования в гостиничном деле. Основные и специфические виды страхования. Действия при наступлении страхового случая. Критерии выбора страховой компании. Маркетинг страхования.
8.	Тема 8. Методология актуарных расчетов страховых тарифов.	Страховой тариф, его структура, назначение составляющих тарифов. Специфика исчисления страховых тарифов при страховании туристской деятельности. Особенности расчетов страховых тарифов при личном и имущественном страховании туристов.

5.2. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	№ разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин							
		1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Преддипломная практика	+	+	+	+		+	+	
2.	Подготовка и защита выпускной квалификационной работы	+	+	+	+	+	+	+	+

5.3. Разделы дисциплин и виды занятий

Для очной формы обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Л	ПЗ	СРС	Всего
7 семестр, Е модуль					
1	Тема 1. Финансовый менеджмент в индустрии гостеприимства.	2	1	5	8
2	Тема 2. Система планирования: бюджетирование как технология планирования, учета, контроля и управления.	4	2	5	11
3	Тема 3. Финансовое моделирование как инструмент развития и управления в индустрии гостеприимства	2	4	5	11
4	Тема 4. Управление рисками.	2	1	5	8
5	Тема 5. Экономическая сущность страхования, термины, классификация.	1	1	5	7
6	Тема 6. Правовые основы современного рынка страхования в РФ.	1	1	5	7
7	Тема 7. Страхование в гостиничном бизнесе.	2	2	5	9

8	Тема 8. Методология актуарных расчетов страховых тарифов.	2	4	5	11
	Контроль (экзамен)				36
	Всего	16	16	40	108

Для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Л	ПЗ	СРС	Всего
9 семестр					
1	Тема 1. Финансовый менеджмент в индустрии гостеприимства.	2	1	5	8
2	Тема 2. Система планирования: бюджетирование как технология планирования, учета, контроля и управления.	4	2	5	11
3	Тема 3. Финансовое моделирование как инструмент развития и управления в индустрии гостеприимства	2	4	5	11
4	Тема 4. Управление рисками.	2	1	5	8
5	Тема 5. Экономическая сущность страхования, термины, классификация.	1	1	5	7
6	Тема 6. Правовые основы современного рынка страхования в РФ.	2	2	3	7
7	Тема 7. Страхование в гостиничном бизнесе.	2	2	5	9
8	Тема 8. Методология актуарных расчетов страховых тарифов.	2	4	5	11
	Контроль (экзамен)				36
	Всего	17	17	38	108

6. Лабораторный практикум

Лабораторный практикум не предусмотрен

7. Практические занятия (семинары)

Для очной формы обучения

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость (час.)
1	1.	Тема 1. Финансовый менеджмент в индустрии гостеприимства.	1
2	2.	Тема 2. Система планирования: бюджетирование как технология планирования, учета, контроля и управления.	2

3	3.	Тема 3. Финансовое моделирование как инструмент развития и управления в индустрии гостеприимства*	4
4	4.	Тема 4. Управление рисками.	1
5	5.	Тема 5. Экономическая сущность страхования, термины, классификация.	1
6	6.	Тема 6. Правовые основы современного рынка страхования в РФ.	1
7	7.	Тема 7. Страхование в гостиничном бизнесе.	2
8	8.	Тема 8. Методология актуарных расчетов страховых тарифов.*	4

**занятия в интерактивной форме*

Для очно-заочной формы обучения

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1	1.	Тема 1. Финансовый менеджмент в индустрии гостеприимства.	1
2	2.	Тема 2. Система планирования: бюджетирование как технология планирования, учета, контроля и управления.	2
3	3.	Тема 3. Финансовое моделирование как инструмент развития и управления в индустрии гостеприимства*	4
4	4.	Тема 4. Управление рисками.	1
5	5.	Тема 5. Экономическая сущность страхования, термины, классификация.	1
6	6.	Тема 6. Правовые основы современного рынка страхования в РФ.	2
7	7.	Тема 7. Страхование в гостиничном бизнесе.	2
8	8.	Тема 8. Методология актуарных расчетов страховых тарифов.*	4

**занятия в интерактивной форме*

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Аудитория, оборудованная доской, компьютером, мультимедийным проектором и проекционным экраном.

9. Информационное обеспечение дисциплины

а) Windows, Microsoft Office, Интернет

б) <http://esystem.pfur.ru/> Телекоммуникационная учебно-информационная система РУДН;

в) <http://lib.rudn.ru/> Электронная библиотечная система РУДН

г) ресурсы сети Интернет:

– <http://www.consultant.ru> - Консультант законодательство РФ, кодексы и законы в последней редакции.

- <https://www.kursoteka.ru/catalog/univesity/128/page/3> Курсотека. Финансы, денежное обращение, кредит.
- <http://www.finanaliz.ru/> Финансовый анализ
- <https://www.finam.ru/> Финансовая информация

10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература

1. Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Финансовая политика предприятия: учебник и практикум для академического бакалавриата / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 297 с. — (Бакалавр. Академический курс). <https://biblio-online.ru/book/finansovyy-menedzhment-v-2-ch-chast-2-finansovaya-politika-predpriyatiya-438811>
2. Боголюбов, В. С. Финансовый менеджмент в туризме и гостиничном хозяйстве: учебник для академического бакалавриата / В. С. Боголюбов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 293 с. — (Высшее образование). <https://biblio-online.ru/book/finansovyy-menedzhment-v-turizme-i-gostinichnom-hozyaystve-437229>
3. Страхование в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. В. Дик [и др.]; под редакцией Е. В. Дик., И. П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 311 с. — (Бакалавр. Академический курс). <https://biblio-online.ru/book/strahovanie-v-2-ch-chast-1-442361>

Дополнительная литература

1. Балихина, Н.В. Финансы и кредит: учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 303 с. - ISBN 978-5-238-02355-7; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118960>
2. Бочков, Д.В. Финансы и кредит: краткие экзаменационные ответы на сложные вопросы: учебно-методическое пособие / Д.В. Бочков. - Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 189 с.: табл. - ISBN 978-5-4475-5967-0; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=375581>
3. Незамайкин, В. Н. Финансовый менеджмент: учебник для бакалавров / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 467 с. — (Бакалавр. Академический курс). <https://biblio-online.ru/book/finansovyy-menedzhment-425835>
4. Подъяблонская, Л.М. Государственные и муниципальные финансы: учебник / Л.М. Подъяблонская. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 559 с.: табл., схемы - Библиогр.: с.

552-553. - ISBN 978-5-238-01488-3 [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114698>

5. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 767 с. — (Бакалавр. Академический курс). <https://bibli-online.ru/book/strahovanie-i-upravlenie-riskami-426120>

11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).

1. Методические указания для самостоятельной работы обучающихся по освоению дисциплины (Приложение 1).

2. Методические указания для подготовки обучающихся к практическим занятиям (Приложение 2).

3. Обеспечение доступности освоения программы обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (Приложение 3).

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).

В данной рабочей программе фонд оценочных средств приводится в сокращении. Полный текст фонда оценочных средств содержится в Приложении 4.

Целью создания фонда оценочных средств (ФОС) является оценка персональных достижений обучающихся на соответствие их знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности поэтапным требованиям образовательной программы.

Задачи ФОС:

– контроль и управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенций, определенных в ОС ВО РУДН и ФГОС;

– оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины с выделением положительных (или отрицательных) результатов;

– обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс.

Планируемые уровни оценки компетенции:

– **пороговый** уровень (как обязательный для всех обучающихся по завершении освоения образовательной программы), предполагает 51-68 баллов, что соответствует

качественной оценке индивидуальных образовательных достижений «удовлетворительно»;

– **продвинутый** уровень (превышение минимальных характеристик сформированности компетенции для выпускника), предполагает 69-85 баллов, что соответствует качественной оценке индивидуальных образовательных достижений «хорошо»;

– **высокий** уровень (максимально возможная выраженность компетенции, ориентир для самосовершенствования), предполагает 86-100 баллов, что соответствует качественной оценке индивидуальных образовательных достижений «отлично».

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, входящий в состав рабочей программы дисциплины, включает в себя:

1. перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
2. описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
3. методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций;
4. типовые контрольные задания и материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

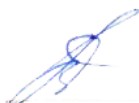
Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины в ТУИС РУДН.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН.

Разработчики:

Доцент, к.э.н.

должность, название кафедры



О.Е.Бойко

инициалы, фамилия

Руководитель программы

Зам. директора, к.пед.н.

должность, название кафедры



Л. В. Куклина

инициалы, фамилия