

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

декан учетно-финансового факультета,

д.э.н., профессор

Костюкова Е. И.

«25» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.02.02 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Шифр и наименование дисциплины по учебному плану

38.03.01 Экономика

Код и наименование направления подготовки

Финансы и кредит

Наименование профиля подготовки

Бакалавр

Квалификация выпускника

Очная, заочная, очно-заочная

Форма обучения

2022

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

1. Цель дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» является формирование у обучающихся системы теоретических знаний и практических навыков по финансовому анализу деятельности страховых организаций, результаты которого позволяют принимать обоснованные и эффективные управленческие решения при управлении страховой компанией.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код(ы) и наименование (-ия) индикатора(ов) достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК - 3 Способен осуществлять организацию, управление деятельностью и контроль использования ресурсов страховой организации	ПК - 3.2 Анализирует финансово-экономические показатели, оценивает эффективность деятельности страховой организации, ее структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения	Знания: <ul style="list-style-type: none">- общего и финансового менеджмента в страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.6);- бизнес-процессов страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.7);- источников информации для проведения финансового анализа страховщиков;- принципов, методов и технологий анализа финансовой отчетности страховщика;- современных методов анализа финансовой деятельности страховой организации;- специфики рейтинговой оценки страховой компании Умения: <ul style="list-style-type: none">- управлять текущей деятельностью страховой организации (08.012 Е/02.6 У.3);- анализировать финансово-экономические показатели бизнес-плана и деятельности страховой организации (08.012 Е/03.6 У.3);- оценивать эффективность деятельности подразделений и страховой организации в целом (08.012 Е/03.6 У.4);- применять количественные и качественные методы управления бизнес-процессами страховой организации (08.012 Е/03.6 У.6);- использовать методы финансово-аналитической работы (08.012 Е/03.6 У.7)- рассчитывать базовые показатели, отражающие ключевые аспекты деятельности страховщика и выявлять их взаимосвязь;- формировать целостное представление о деятельности компании на основе проведенного анализа и делать самостоятельные выводы и рекомендации.

4	72/2	4	4	-	60	4	зачет контрольная работа
В т.ч. часов: в интерактивной форме		2	2	-	-	-	-
практической подготовки		4	4	-	60	-	-

Курс	Трудоем- кость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел						
		Кон- троль- ная работа	Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифферен- цированный зачет	Консуль- тации пе- ред экза- меном	Экзамен
4	72/2	0,2	-	-	0,12	-	-	-

Очно-заочная форма обучения

Се- местр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Само- стоятель- ная рабо- та, час	Контроль, час	Форма проме- жуточной атте- стации (форма контроля)
		лек- ции	практические занятия	лаборатор- ные занятия			
8	72/2	10	10	-	52	-	зачет
В т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4	-	-	-	
практической подготовки		10	10	-	52	-	

Се- местр	Трудоем- кость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифферен- цированный зачет	Консульта- ции перед экзаменом	Экзамен
8	72/2	-	-	0,12	-	-	-

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Очная форма обучения

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контро- ля успеваемости и проме- жуточной аттестации	Оценочное средство про- верки результатов дости- жения индикаторов ком- петенций**	Код индикаторов достиже- ния компетенций
		Всего	Лекции	Семи- нарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
1	Предмет и задачи фи- нансового анализа страховой организа- ции	8	2	2	-	4	устный опрос студен- тов; выступление с докла- дом	устный оп- рос; доклад	ПК- 3.2
2	Нормативно-правовая база и информацион- ное обеспечение фи- нансового анализа страховых организа- ций	8	2	2	-	4	аудиторное выполне- ние практических за- даний и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК- 3.2

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контро- ля успеваемости и проме- жуточной аттестации	Оценочное средство про- верки результатов дости- жения индикаторов ком- петенций**	Код индикаторов достиже- ния компетенций
		Всего	Лекции	Семи- нарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
3	Методика финансово- го анализа страховой организации	17	6	7	-	4	аудиторное выполне- ние практических за- дач и оценка результатов их выполнения; оценка результатов их выполнения; оценка участия студен- та в учебных занятиях, проводимых в интер- активной форме	рабочая тетрадь творческое задание	ПК- 3.2
	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	3		1	-	2	выполнение заданий контрольной работы	письменная контрольная работа	ПК- 3.2
4	Анализ страховых операций и финансо- вых результатов дея- тельности страховой организации	10	4	2	-	4	устный опрос студен- тов; аудиторное выполне- ние практических за- дач и оценка результатов их выполнения	устный оп- рос рабочая тет- радь	ПК- 3.2
5	Анализ страховых ре- зервов страховщика	8	2	2	-	4	оценка участия сту- дента в учебных за- нятиях, проводимых в интерактивной форме	кейс- задание	ПК- 3.2
6	Рейтинговая оценка деятельности страхо- вых организаций	9	2	1	-	6	аудиторное выполне- ние практических за- дач и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
	Контрольная точка № 2 по всем темам	3		1	-	2	выполнение тестовых заданий	тестирова- ние	ПК- 3.2
	Промежуточная ат- тестация	6	-	-	-	6	зачет	вопросы и задания к зачету	ПК- 3.2
	<i>Практическая подго- товка</i>	72	18	18		36	x	x	
	Итого	72	18	18	-	36	x	x	

Заочная форма обучения

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контро- ля успеваемости и проме- жуточной аттестации	Оценочное средство про- верки результатов дости- жения индикаторов ком- петенций**	Код индикаторов достиже- ния компетенций
		Всего	Лекции	Семи- нарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
1	Предмет и задачи фи- нансового анализа стра- ховой организации	9	1	-	-	8	подготовка доклада	доклад	ПК- 3.2
2	Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансово- го анализа страховых организаций	9	1	-	-	8	выполнение практиче- ских заданий	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
3	Методика финансового анализа страховой орга- низации	12	2	2	-	8	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интре- активной форме	творческое задание	ПК- 3.2
4	Анализ страховых опе- раций и финансовых результатов деятельно- сти страховой организа- ции	8	-	-	-	8	выполнение практиче- ских заданий	рабочая тет- радь	ПК- 3.2
5	Анализ страховых ре- зервов страховщика	8	-	-	-	8	выполнение практи- ческих заданий	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
6	Рейтинговая оценка дея- тельности страховых организаций	9	-	1	-	8	аудиторное выполне- ние практических за- даний и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
	Контрольная работа (ау- диторной)	5		1	-	4	выполнение тестовых заданий	тестирова- ние	ПК- 3.2
	Промежуточная атте- стация	8				8	внеаудиторная кон- трольная работа	контроль- ная работа	
		4	-	-	-	4	зачет	вопросы и задания к зачету	ПК- 3.2
	<i>Практическая подго- товка</i>	68	4	4		60	x	x	ПК- 3.2
	Итого	72	4	4	-	64	x	x	

Очно-заочная форма обучения

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контро- ля успеваемости и проме- жуточной аттестации	Оценочное средство про- верки результатов дости- жения индикаторов ком- петенций**	Код индикаторов достиже- ния компетенций
		Всего	Лекции	Семи- нарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				

№ пп	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
1	Предмет и задачи финансового анализа страховой организации	8	1	-	-	7	подготовка доклада	доклад	ПК- 3.2
2	Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций	8	1	-	-	7	выполнение практических заданий	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
3	Методика финансового анализа страховой организации	12	2	3	-	7	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения; оценка результатов их выполнения; оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	рабочая тетрадь творческое задание	ПК- 3.2
	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	3		1	-	2	выполнение заданий контрольной работы	письменная контрольная работа	ПК- 3.2
4	Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	11	2	2	-	7	устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	устный опрос рабочая тетрадь	ПК- 3.2
5	Анализ страховых резервов страховщика	11	2	2	-	7	оценка участия студента в учебных занятиях, проводимых в интерактивной форме	кейс-задание	ПК- 3.2
6	Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	10	2	1	-	7	аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения	рабочая тетрадь	ПК- 3.2
	Контрольная точка № 2 по всем темам	3		1	-	2	выполнение тестовых заданий	тестирование	ПК- 3.2
	Промежуточная аттестация	6	-	-	-	6	зачет	вопросы и задания к зачету	ПК- 3.2
	<i>Практическая подготовка</i>	72	10	10		52	х	х	ПК- 3.2
	Итого	72	10	10	-	52	х	х	

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий*

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий) /(практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подго- товка		
		очная форма	заочная форма	очно-заочная форма
Предмет и задачи финансового анализа страховой организации (практическая подготовка)	Основные цели и задачи финансового анализа страховых организаций. Место финансового анализа в системе управления страховой компанией. Принципы финансового анализа страховых компаний. Специфика финансового анализа страховой деятельности. Предмет, объект и субъекты финансового анализа деятельности страховой компании. Классификация видов финансового анализа (текущий, ретроспективный, перспективный). Пользователи информации финансового анализа страховой организации.	2/-/2	1/-/1	1/-/1
Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций (практическая подготовка)	Нормативно-правовая база финансовой деятельности страховых организаций. Состав бухгалтерской отчетности страховых организаций. Внутренняя и внешняя информационная среда анализа деятельности страховщика. Финансовая, статистическая и иные виды отчетности как источник информации для анализа страховых операций. Взаимосвязь показателей деятельности страховой компании и различных аспектов ее деятельности.	2/-/2	1/-/1	1/-/1
Методика финансового анализа страховой организации (проблемная лекция) (практическая подготовка)	Классификация показателей финансового состояния страховщика. Задачи оценки финансового состояния страховой компании. Подход к понятиям «устойчивость» и «платежеспособность». Понятие финансовой устойчивости страховой компании как одной из основных характеристик деятельности. Финансовая устойчивость страховщика как объект мониторинга со стороны государства. Факторы (элементы) финансовой устойчивости. Внешние и внутренние факторы устойчивости страховой организации. Возможные варианты финансового состояния страховщиков, финансовая устойчивость, финансовая неустойчивость, пограничное финансовое состояние и финансовая несостоятельность (санация). Понятие платежеспособности. Расчет показателей, характеризующих платежеспособности страховщика. Концепции оценки платежеспособности страховой организации: российская и зарубежная практика.	6/2/6	2/2/2	2/2/2

Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации <i>(практическая подготовка)</i>	Анализ страховых операций как непрерывный управленческий процесс. Этапы анализа страховых операций. Состав и структура доходов и расходов страховщика. Доходы от страховой деятельности. Доходы от страховых операций. Доходы от инвестиционной деятельности. Классификация расходов страховой организации. Финансовый результат: интерпретация с учётом особенностей страховой деятельности	4/-/4	-/-/-	2/-/2
Анализ страховых резервов страховщика <i>(практическая подготовка)</i>	Общие характеристики и виды резервов (фондов) страховщика. Особенности расчета резервов для страхования жизни и для остальных видов. Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховой организации. Факторы, обуславливающие необходимость инвестиционной деятельности страховой организации. Инвестиционная деятельность страховой организации: российская и зарубежная практика	2/-/2	-/-/-	2/-/2
Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций <i>(практическая подготовка)</i>	Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций: экономическое назначение, сущность, задачи, источники информации. Подходы к рейтинговой оценке деятельности страховых организаций. Система критериев оценки деятельности страховщиков. Наиболее известные мировые рейтинговые агентства страховщиков. Подход к рейтинговой оценке страховой компании на основе методики «Эксперт РА». Система критериев при составлении рейтинга. Факторы, влияющие на определение рейтинга страховой организации.	2/-/2	-/-/-	2/-/2
Итого	х	18/2/18	4/2/4	10/2/10

5.2. Семинарские (практические, лабораторные) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме*

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий) / (практическая подготовка)	Всего часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка					
		очная форма		заочная форма		очно-заочная форма	
		прак.	лаб.	прак.	лаб.	прак.	лаб.
Предмет и задачи финансового анализа страховой организации	<u>Семинарское занятие.</u> Применение методов сравнения, группировки, экономико-статистических, индексных, экспертных методов для анализа различных аспектов деятельности страховой компании <i>(практическая подготовка)</i>	2/-/2	-	-/-/-	-	-/-/-	-
Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансово-	<u>Семинарское занятие.</u> Система информационного обеспечения финансового анализа страховой организации. Формирование и раскрытие ин-	2/-/2	-	-/-/-	-	-/-/-	-

го анализа страховых организаций	формации в формах отчетности. (практическая подготовка)						
Методика финансового анализа страховой организации	<u>Практическое занятие.</u> Оценка финансовой устойчивости. Перестрахование в обеспечение финансовой устойчивости страховщика.	3/-/3	-	-/-/-	-	1/-/1	-
	<u>Практическое занятие.</u> Оценка платежеспособности страховщика.	2/-/2		-/-/-		-/-/-	
	<u>Практическое занятие.</u> Мониторинг финансового состояния страховщика (творческое задание) (практическая подготовка)	2/2/2		2/2/2		2/2/2	
	<u>Контрольная точка № 1</u> (практическая подготовка)	1/-/1	-	-	-	1/-/1	-
Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	<u>Практическое занятие.</u> Анализ объема и структуры доходов от инвестиционной деятельности и прочих доходов. Анализ объема и структуры расходов страховщика по видам деятельности. Анализ объема выплат в целом и в разрезе видов страхования. Детализация выплат в разрезе страховых продуктов и регионов присутствия страховой компании. (практическая подготовка)	2/-/2	-	-/-/-	-	2/-/2	-
Анализ страховых резервов страховщика	<u>Практическое занятие.</u> Анализ страховых резервов страховой организации. Оценка уровня рисков (кейс-задача) (практическая подготовка)	2/2/2	-	-/-/-	-	2/2/2	-
Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	<u>Практическое занятие.</u> Сравнительный анализ подходов зарубежной и российской практики к рейтингованию страховых компаний. (практическая подготовка)	1/-/1	-	1/-/1	-	1/-/1	-
	<u>Контрольная точка № 2</u> (практическая подготовка)	1/-/1	-	-/-/-	-	1/-/1	-
	<u>Контрольная работа (аудиторная)</u> (практическая подготовка)	-	-	1/-/1	-	-	-
Итого		18/4/18	-	4/2/4	-	10/4/10	-

*Интерактивные формы проведения занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся в соответствии с Положением об интерактивных формах обучения в ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ.

5.3. Курсовая работа учебным планом не предусмотрена

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Виды самостоятельной работы	Очная форма, часов		Заочная форма, часов		Очно-заочная форма, часов	
	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации
Подготовка к практическим занятиям:	30	-	52	-	42	
подготовка к устным опросам	4		-		-	
подготовка к выполнению практических задач и заданий рабочей тетради	10		38		42	
подготовка к занятиям проводимым в интерактивной форме	10		10		10	
подготовка доклада, статьи	2	-	-	-	-	
подготовка к контрольным точкам	4	-	-	-	4	
подготовка к контрольной работе (аудиторной)	-	-	4	-	-	-
Подготовка контрольной работы	-	-	-	8	-	-
Подготовка к зачету	-	6	-	4	-	6
ИТОГО	30	6	52	4	42	6

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Финансовый анализ страховой организации».
2. Методические рекомендации по освоению дисциплины «Финансовый анализ страховой организации».
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации».
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения.
5. Рабочую тетрадь по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации».

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	интернет-ресурсы (из п.9 РПД)
1	Предмет и задачи финансового анализа страховой организации	1, 2, 3	1, 2, 3, 4	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
2	Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций	1, 2, 3	1, 2, 3, 4	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
3	Методика финансового анализа страховой организации	1, 2, 3	1, 4, 5	1, 2, 3, 4, 5, 6
4	Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	1, 2, 3	1, 4, 5	1, 2, 3, 4, 5, 6
5	Анализ страховых резервов страховщика	1, 2, 3	1, 4, 5	1, 2, 3, 4, 5, 6
6	Рейтинговая оценка деятельности Страховых организаций	1, 2, 3	1, 4, 5	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации» проводится в виде зачета.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО».

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

Результат текущего контроля для обучающихся очной формы обучения складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает посещение лекций (**максимум 10 баллов**), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) устный ответ, доклад, выполнение практических заданий рабочей тетради (**максимум 8 баллов**); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (**максимум 7 баллов**), оценку двух контрольных точек (**максимум 60 баллов**), поощрительные баллы (**максимум 15 баллов**).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам очной формы обучения начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
1	Контрольная точка №1 по темам 1 – 3 (письменная контрольная работа)	30
2	Контрольная точка №2 по всем темам (тестирование)	30
Сумма баллов по итогам текущего контроля		60
Активность на лекционных занятиях		10
Результативность работы на практических занятиях, выполнение практических заданий рабочей тетради		15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях)		15
Итого		100

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных занятиях при условии активного участия, обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения и активности на лекционных занятиях

Процент посещения и активности на лекционных занятиях	Начисляемые баллы				Максимальный начисленный балл за семестр
	I	II	III	IV	
до 50%	2 балла	2 балла	1 балл	1 балла	6 баллов
свыше 50%	3 балла	3 балла	2 балла	2 балла	10 баллов

Результативность работы на практических занятиях

Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Финансовый анализ страховой организации». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (макс 4)

1 балл – за оцененное на «отлично» выполнение заданий рабочей тетради по каждой из 4 тем;

0,7 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение заданий рабочей тетради;

0,5 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение заданий рабочей тетради

Устный опрос - средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Критерии и шкала оценки устного ответа (макс 2 балла)

1 балл если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

0,7 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

0,5 балла если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

0 баллов при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

Доклад – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической темы.

Критерии и шкала оценки доклада (2 балла)

2 балла. Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

1,5 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

1 балл. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

0 баллов - выставляется обучающемуся, если доклад, обучающимся не представлен.

Занятия, проводимые в интерактивной форме

Творческое задание - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся из 2-3 человек

Критерии и шкала оценки выполнения творческого задания (максимум 3,5 баллов)

3,5 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен грамотно, доступно, логично и интересно; стиль изложения соответствует задаче творческого задания; задание выполнено на высоком профессиональном уровне; представленный материал фактически верен; обучающийся свободно отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием;

2,5 баллов выставляется обучающемуся, если задание выполнено на достаточно высоком профессиональном уровне; допущены отдельные фактические ошибки, логические и стилистические погрешности; обучающийся отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием, но недостаточно полно;

1,5 балла выставляется обучающемуся, если уровень изложения материала по результатам выполнения творческого задания недостаточно высок; допущено незначительное количество фактических ошибок в расчетах; обучающийся может ответить, лишь на некоторые вопросы, относящиеся к творческому заданию;

0,5 балла выставляется обучающемуся, если творческое задание выполнено на низком уровне; допущено существенное количество ошибок в расчетах; неясность и примитивность изложения результаты выполнения творческого задания трудными для восприятия; обучающийся затрудняется ответить, на большее количество вопросов, относящихся к творческому заданию.

Кейс-задание - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Критерии и шкала оценки решения кейса (максимум 3,5 балла)

3,5 балла. Кейс-задание выполнено полностью, в рамках регламента, обучающийся подготовил полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. Сделан структурированный и детализированный анализ кейса. Обучающийся уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы.

2,5 балла. Кейс-задание выполнено полностью, но в рамках установленного регламента, обучающийся не приводит (не подготовили) полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. Сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема. Обучающийся на дополнительные вопросы отвечает с некоторым затруднением.

1,5 балла. Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но в рамках установленного на регламента, обучающийся расплывчато раскрывает решение, не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. На вопросы обучающийся отвечает с трудом или не отвечает совсем.

0,5 балла. Кейс-задание выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение не структурировано. Если решение и обозначено, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе.

0 баллов. Кейс-задание не выполнено.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

Письменная контрольная работа – средство сплошного группового контроля знаний и умений по определенной теме.

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 1 (максимум 30 баллов)

Контрольная работа №1 (контрольная точка № 1 по темам 1-3) в рамках изучения дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» включает один теоретический вопрос (оценка знаний – максимум 10 баллов) и практико-ориентированные задания (второй вопрос - задание реконструктивного уровня (оценка умений - максимум 10 баллов), третий вопрос – задачу творческого уровня (оценка знаний - максимум 10 баллов).

Критерии оценки ответа на 1-й вопрос:

10 баллов – выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий;

8 балла – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответ на поставленный вопрос с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

6 балла – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;

4 балла – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;

0 баллов – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.

Критерии оценки ответа на 2-й вопрос:

10 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

8 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

6 балла. При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Сделаны неправильные выводы.

4 балла. Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки ответа на 3-й вопрос:

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы.

8 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4 балла. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Тестирование – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (контрольная точка №2 – тестирование по всем темам) (максимум 30 баллов)

30 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

20 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах** (не более 15 баллов).

Статья – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии и шкала оценки научной статьи (маx 15 баллов)

15 баллов. Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

10 баллов. Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

5 баллов. Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов заочной формы обучения

Для студентов **заочной формы обучения** знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

Результат текущего контроля для обучающихся **заочной формы обучения** складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает (маx 10 баллов), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) выполнение заданий рабочей тетради, подготовка доклада (маx 8 баллов); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (маx 7 баллов), оценку контрольных точек: контрольная работа заочников (внеаудиторная) (маx 30 баллов) и контрольную точку в виде контрольной работы-тестирование (аудиторной) по всем разделам дисциплины (маx 30 баллов), поощрительные баллы (маx 15 баллов)

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
1.	Контрольная работа по всем темам дисциплины (аудиторная)- тестирование	30
2.	Внеаудиторная контрольная работа заочников	30
Сумма баллов по итогам текущего контроля		60
Активность на лекционных занятиях		10
Результативность работы на практических занятиях		15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.)		15
Итого		100

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных занятиях при условии активного участия, обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения и активности на лекционных занятиях

10 баллов – студент посетил все лекции, активно работал на них в полном соответствии с требованиями преподавателя. Баллы за посещение лекционных занятий выставляется пропорционально посещенных студентом лекций.

Результативность работы на практических занятиях

Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Финансовый анализ страховых организаций». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (максимум 6 баллов)

1,5 балла – за оцененное на «отлично» выполнение заданий рабочей тетради по каждой из 5 тем, выносимых на практические занятия;

1 балл – за оцененное на «хорошо» выполнение заданий рабочей тетради;

0,5 балла – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение заданий рабочей тетради

Доклад – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической темы.

Критерии и шкала оценки доклада (2 балла)

2 балла. Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

1,5 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

1 балл. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

0 баллов - выставляется обучающемуся, если доклад, обучающимся не представлен.

Занятия, проводимые в интерактивной форме

Творческое задание - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся из 2-3 человек

Критерии и шкала оценки выполнения творческого задания (максимум 7 баллов)

7 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен грамотно, доступно, логично и интересно; стиль изложения соответствует задаче творческого задания; задание выполнено на высоком профессиональном уровне; представленный материал фактически верен; обучающийся свободно отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием;

5 баллов выставляется обучающемуся, если задание выполнено на достаточно высоком профессиональном уровне; допущены отдельные фактические ошибки, логические и стилистические по-

грешности; обучающийся отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием, но недостаточно полно;

3 балла выставляется обучающемуся, если уровень изложения материала по результатам выполнения творческого задания недостаточно высок; допущено незначительное количество фактических ошибок в расчетах; обучающийся может ответить, лишь на некоторые вопросы, относящиеся к творческому заданию;

1 балл выставляется обучающемуся, если творческое задание выполнено на низком уровне; допущено существенное количество ошибок в расчетах; неясность и примитивность изложения результаты выполнения творческого задания трудными для восприятия; обучающийся затрудняется ответить, на большее количество вопросов, относящихся к творческому заданию.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости студентов **заочной формы** обучения на контрольных точках позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

Критерии и шкала оценки контрольной работы

Контрольная работа направлена на проверку результатов обучения по заданным компетенциям и выполняется по индивидуальному заданию. Структура контрольной работы включает введение, основную часть (содержащую статистическую информацию, расчеты и т.д.) и заключение.

30 баллов - выставляется обучающемуся, если в контрольной работе отражена актуальность и обоснованность проблемы, научность и логичность изложения теоретического материала, работа выполнена в полном объеме, без ошибок в расчетах, с подробными пояснениями по ходу решения, сделаны полные аргументированные выводы, аккуратно оформлена, сдана в срок, обучающийся свободно отвечает на вопросы, связанные с заданием контрольной работы, демонстрируя глубину понимания различных аспектов выполненной работы;

25 баллов - выставляется обучающемуся, если в контрольной работе отражена актуальность и обоснованность проблемы, работа выполнена без ошибок в расчетах, даны недостаточно полные объяснения, сделаны обоснованные выводы; работа сдана в срок, обучающийся отвечает практически на все заданные вопросы;

15 баллов - выставляется обучающемуся, если в контрольной работе не полно раскрыта актуальность рассматриваемой темы, допущены ошибки в логическом изложении теоретическом материале, практическая часть представлена без должной глубины и обоснования, допущены ошибки; сделаны абстрактные выводы; работа сдана с опозданием;

до 15 баллов - выставляется обучающемуся, если в контрольной работе наблюдается отсутствие логики и последовательности в изложении ответов на предложенные вопросы не раскрыто основное содержание темы, имеются грубые ошибки в освещении вопроса, практическое обоснование выполнено частично; работа сдана с опозданием; обучающийся затрудняется ответить на большинство вопросов.

Критерии и шкала оценки тестовых заданий (оценка знаний, умений и навыков - мах 30 баллов)

30 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

20 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах (не более 15 баллов)**.

Статья – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии и шкала оценки научной статьи (маx 15 баллов)

15 баллов. Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

10 баллов. Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

5 баллов. Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очно-заочной формы обучения

Для студентов очно-заочной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на **лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.**

Результат текущего контроля для обучающихся очно-заочной формы обучения складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает посещение лекций (**маx 10 баллов**), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) устный ответ, доклад, выполнение практических заданий рабочей тетради (**маx 8 баллов**); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (**маx 7 баллов**), оценку двух контрольных точек (**маx 60 баллов**), поощрительные баллы (**маx 15 баллов**).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам очной формы обучения начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
1	Контрольная точка №1 по темам 1 – 3 (письменная контрольная работа)	30
2	Контрольная точка №2 по всем темам (тестирование)	30
Сумма баллов по итогам текущего контроля		60
Активность на лекционных занятиях		10
Результативность работы на практических занятиях, выполнение практических заданий рабочей тетради		15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях)		15
Итого		100

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на **лекционных занятиях** при условии активного участия, обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения и активности на лекционных занятиях

Процент посещения и активности на лекционных занятиях	Начисляемые баллы				Максимальный численный балл за семестр
	I	II	III	IV	
до 50%	2 балла	2 балла	1 балл	1 балла	6 баллов
свыше 50%	3 балла	3 балла	2 балла	2 балла	10 баллов

Результативность работы на практических занятиях

Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Финансовый анализ страховой организации». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (макс 4)

1 балл – за оцененное на «отлично» выполнение заданий рабочей тетради по каждой из 4 тем;

0,7 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение заданий рабочей тетради;

0,5 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение заданий рабочей тетради

Устный опрос - средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Критерии и шкала оценки устного ответа (макс 2 балла)

2 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

1,5 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

1 балл если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

0 баллов при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

Доклад – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической темы.

Критерии и шкала оценки доклада (2 балла)

2 балла. Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

1,5 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

1 балл. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

0 баллов - выставляется обучающемуся, если доклад, обучающимся не представлен.

Занятия, проводимые в интерактивной форме

Творческое задание - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся из 2-3 человек

Критерии и шкала оценки выполнения творческого задания (максимум 3,5 баллов)

3,5 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен грамотно, доступно, логично и интересно; стиль изложения соответствует задаче творческого задания; задание выполнено на высоком профессиональном уровне; представленный материал фактически верен; обучающийся свободно отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием;

2,5 баллов выставляется обучающемуся, если задание выполнено на достаточно высоком профессиональном уровне; допущены отдельные фактические ошибки, логические и стилистические погрешности; обучающийся отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием, но недостаточно полно;

1,5 балла выставляется обучающемуся, если уровень изложения материала по результатам выполнения творческого задания недостаточно высок; допущено незначительное количество фактических ошибок в расчетах; обучающийся может ответить, лишь на некоторые вопросы, относящиеся к творческому заданию;

0,5 балла выставляется обучающемуся, если творческое задание выполнено на низком уровне; допущено существенное количество ошибок в расчетах; неясность и примитивность изложения результаты выполнения творческого задания трудными для восприятия; обучающийся затрудняется ответить, на большее количество вопросов, относящихся к творческому заданию.

Кейс-задание - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Критерии и шкала оценки решения кейса (максимум 3,5 балла)

3,5 балла. Кейс-задание выполнено полностью, в рамках регламента, обучающийся подготовил полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. Сделан структурированный и детализированный анализ кейса. Обучающийся уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы.

2,5 балла. Кейс-задание выполнено полностью, но в рамках установленного регламента, обучающийся не приводит (не подготовили) полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. Сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема. Обучающийся на дополнительные вопросы отвечает с некоторым затруднением.

1,5 балла. Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но в рамках установленного на регламента, обучающийся расплывчато раскрывает решение, не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. На вопросы обучающийся отвечает с трудом или не отвечает совсем.

0,5 балла. Кейс-задание выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение не структурировано. Если решение и обозначено, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе.

0 баллов. Кейс-задание не выполнено.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

Письменная контрольная работа – средство сплошного группового контроля знаний и умений по определенной теме.

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 1 (максимум 30 баллов)

Контрольная работа №1 (контрольная точка № 1 по темам 1-3) в рамках изучения дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» включает один теоретический вопрос (оценка знаний – максимум 10 баллов) и практико-ориентированные задания (второй вопрос - задание реконструктивного уровня (оценка умений - максимум 10 баллов), третий вопрос – задачу творческого уровня (оценка знаний - максимум 10 баллов).

Критерии оценки ответа на 1-й вопрос:

10 баллов – выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий;

8 балла – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответ на поставленные вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

6 балла – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;

4 балла – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;

0 баллов – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.

Критерии оценки ответа на 2-й вопрос:

10 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны правильные выводы.

8 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

6 балла. При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Сделаны неправильные выводы.

4 балла. Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки ответа на 3-й вопрос:

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы.

8 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

4 балла. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

2 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Тестирование – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (контрольная точка №2 – тестирование по всем темам) (максимум 30 баллов)

30 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

20 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах** (не более 15 баллов).

Статья – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии и шкала оценки научной статьи (маx 15 баллов)

15 баллов. Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

10 баллов. Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

5 баллов. Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

По дисциплине «Финансовый анализ страховой организации» студентам, имеющим хорошие результаты текущей аттестации (55 баллов и выше) и не имеющих неотработанных пропусков занятий, предлагается выставление оценки «ЗАЧТЕНО» по результатам текущей успеваемости.

В случае отказа – обучающийся сдает зачет по вынесенным на зачет вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

В ходе проведения промежуточной аттестации все заработанные студентом баллы суммируются с баллами за ответ на зачете.

Студент не допускается к сдаче зачета, если к началу промежуточной аттестации по результатам текущего контроля он набрал менее 45 баллов. В этом случае студенту до зачета предоставляется возможность получить дополнительное задание у преподавателя, выполнить его и получить допуск к зачету.

Критерии оценки ответа на зачете

Сдача зачета может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 10 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос (<i>оценка знаний</i>)	4
Задача (<i>оценка умений и навыков</i>)	6
Итого	10

Ответы на теоретические вопросы

4 балла выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами,

3 балла выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос

2 балла выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала

1 балл выставляется обучающемуся, если он дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях; присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения;

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Решение практико-ориентированной задачи

6 баллов выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

4 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

2 балла выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

0 баллов – задача не решена

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовый анализ страховой организации»

Комплект практических заданий из рабочей тетради (фрагмент)

Тема 3. Методика финансового анализа страховой организации

Задание 1.

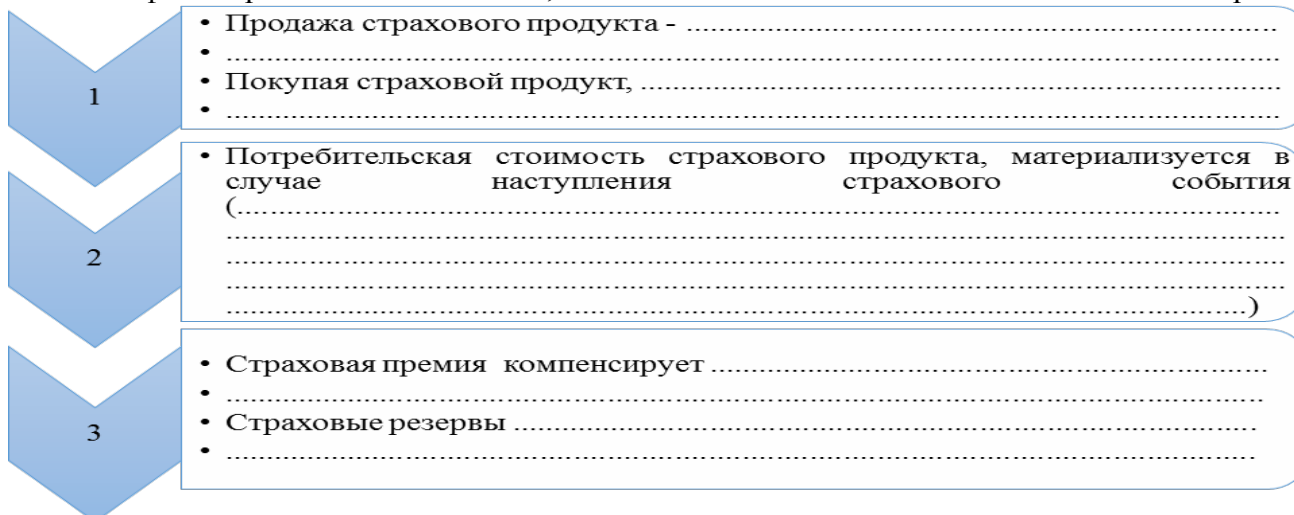
Назовите гарантии платежеспособности страховой компании



Задание 2.

Заполните схему

Специфика страховой деятельности, оказывающая влияние на платежеспособность страховщика



Задание 3.

В случае, если перестрахователь решает оплатить убытки за счет собственных средств в пределах 100000 д.е., то убытки, превышающие этот лимит, должны быть застрахованы. По оценкам, максимально возможный убыток по отдельному риску может составить 500000 д.е., тогда покрытие по договору эксцедента убытка должны составить: 400000 д.е.

Определить как будут распределяться убытки между перестрахователем и перестраховщиком при:

- а) 80000 д.е.;
- б) 250000 д.е.;
- в) 650000 д.е.

Задание 4.

Портфель страховщика включает три однородные группы страховых рисков, имеющих оценку 360, 480 и 840 млн. д.е. соответственно. Максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков установлен на уровне 400 млн. д.е. Определить доли рисков, которые будут переданы перестраховщику по квотному договору перестрахования (квота составляет 20%), а также целесообразность применения перестрахования по каждой группе рисков.

Задание 5.

Страховщик имеет портфель, в котором значения средних тарифных ставок по 5-ти группам объектов страхования в отчетном году составили: 0,25%, 0,35%; 0,40%; 0,45%; 0,5%.

Количество застрахованных объектов по группам, соответственно: 4000, 6000, 3000, 2000, 1800.

Требуется сделать вывод о финансовой устойчивости страховой компании, если среднерыночный показатель составляет 0,3.

Задание 6.

Известны следующие данные о деятельности страховой организации (тыс. руб.).

Нематериальные активы	312
Дебиторская задолженность, сроки которой истекли	18928
Страховые резервы, всего	690612
Уставный капитал	244400
Добавочный капитал	1846
Страховые премии - нетто	463216
Задолженность учредителей в уставный капитал	10400
Непокрытый убыток	1378
Нераспределенная прибыль	2912
Страховые выплаты, всего	233116

Определите финансовый потенциал и сделайте вывод о финансовой устойчивости страховщика.

Задача 7.

Определите достаточность страховых резервов, если известно, что сумма страховых резервов составляет 24520600 руб., объем страховых премий - 28397000 руб., а расходы на ведение дела - 14 %.

Задача 8

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда, обладая следующей исходной информацией.

Страховая компания А:

- имеет доход 166 млн. руб.; сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41 млн. руб.; сумма расходов – 124,6 млн. руб.; расходы на ведение дела – 4,6 млн. руб.

Страховая компания Б:

- имеет доходов 257,6 млн. руб.; остаток средств в запасных фондах – 95,5 млн. руб.; сумма расходов – 279,5 млн. руб.; расходы на ведение дела – 7 млн. руб.

Задача 9.

По агрегированному портфелю страховой компании коэффициент финансовой устойчивости составляет 0,145.

Определить количество договоров страхования, заключенных за рассматриваемый период, если средняя тарифная ставка равна 0,312%.

Задача 10.

Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию.

Страховая компания № 1 имеет:

- страховые платежи - 5800 тыс. руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 49,0 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 4700 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 520 тыс. руб.

Страховая компания № 2 имеет.

- страховых платежей 4800 тыс. руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода - 44 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 535 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 2300 тыс. руб.

Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Предмет и задачи финансового анализа страховой организации

1. Цели и задачи анализа деятельности страховой компании
2. Каковы основные особенности проведения финансового анализа страховых организаций? Объясните их специфику.
3. Дайте классификация видов финансового анализа (текущий, ретроспективный, перспективный).
4. Основные группы пользователей результатов финансового анализа. Классификация по их экономическим интересам и возможным управленческим решениям.
5. Какую методику финансового анализа, по Вашему мнению, целесообразно использовать страховой компании, специализирующейся на личном страховании, и почему?

Тема 4. Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации

1. Основные цели страховой компании при формировании портфеля.
2. Назовите источники информации для анализа страхового портфеля.
3. Ключевые показатели, характеризующие страховой портфель.
4. Охарактеризуйте этапы анализа страхового портфеля.
5. Каков состав доходов страховой организации
6. Каков состав расходов страховой организации
7. Назовите факторы, влияющие на финансовый результат деятельности страховщика.

Тематика докладов

Тема 1. Предмет и задачи финансового анализа страховой организации

1. Сравнительная характеристика организации финансового менеджмента в различных сферах деятельности в том числе страховой компании
2. Внешние и внутренние факторы, влияющие на результаты деятельности страховщика.
3. Роль и место финансового анализа в системе управления страховой организацией
4. Общие принципы организации финансов страховщика.
5. Особенности, характеристика финансовых и денежных потоков в страховом бизнесе.
6. Страховой рынок России: проблемы и перспективы развития.
7. Проблемы развития рынка страховых услуг развитых стран.
8. Страховой рынок, его инфраструктура и функции.

Творческое задание

Тема 3. Методика финансового анализа страховой организации

Выполнение творческого задания по теме: «Методика финансового анализа страховой организации» осуществляется с использованием сети Интернет, позволяет использовать данный ресурс как источник информации в процессе организации учебно-познавательной деятельности обучающийся по освоению предметного материала по вопросу «Мониторинг финансового состояния страховщи-

ка». Для этого используются материалы сайтов публичных страховых компаний, Центрального Банка РФ <http://www.cbr.ru>. В процессе выполнения творческого задания, обучающиеся на примере финансовой отчетности конкретной страховой компании делают обзор основных экономических показателей и индикаторов ее развития, определяют параметры финансового состояния страховой компании, определяется место страховщика в отрасли и формулируются выводы по этапам мониторинга уровня финансового состояния страховщика.

Кейс-задание

Тема 5. Анализ страховых резервов страховщика

Новый стандарт страхования жизни: открытость, доступность, информированность (<http://www.insur-info.ru/printable/comments/1223>)

В ближайшие месяцы все компании, которые предоставляют услуги по страхованию жизни, должны привести свою деятельность к новому стандарту ВСС. Какие именно изменения ждут рынок страхования жизни?

Стандарт, который регламентирует раскрытие информации по продуктам страхования жизни, ожидается на рынке уже достаточно давно. Принятие этого документа повлечет за собой серьезные изменения, которые однозначно пойдут на пользу всем участникам рынка. Для того чтобы компания могла соответствовать новым стандартам, необходимо повышение прозрачности сервисов и процессов взаимодействия с клиентами. В стандарте четко определен весь перечень информации, которую должны содержать маркетинговые материалы и договоры (полисы) страхования жизни. Это необходимо для того, чтобы все клиенты, вне зависимости от уровня их финансовой грамотности и осведомленности о страховых программах, могли разобраться в особенностях приобретаемого продукта до заключения сделки.

Помимо этого, в стандарте присутствует еще один пункт – теперь все покупатели полисов страхования жизни будут получать подробные памятки, содержание которых регламентировано стандартом и раскрывает всю необходимую информацию о продукте в доступном и понятном изложении. Разумеется, существует и человеческий фактор – клиент может просто не успеть ознакомиться с ключевой информацией или посчитать ее незначительной. В этом случае поможет практика «приветственных» звонков клиентам в период «охлаждения», тоже вынесенная в отдельный пункт стандарта. Такие звонки сотрудники страховой компании совершают после продажи полиса, чтобы убедиться – клиент получил всю необходимую для принятия решения информацию о договоре страхования и хорошо представляет, какой именно продукт он приобрел. Обратная связь способствует развитию и совершенствованию страховых продуктов, и повышению качества сервиса.

Новый стандарт позволит клиентам лучше разобраться в параметрах продуктов страхования жизни и условиях программ, что снизит риски мисселинга* в будущем и повысит уровень доверия к страховщикам. Эти факторы положительно скажутся на отрасли в целом, так как одной из наиболее острых проблем на рынке, особенно в mass-сегменте, сейчас является недопонимание и недостаточное информирование клиентов о продуктах страхования жизни. Несмотря на то, что официально изменения будут введены только через полгода, некоторые страховые компании, в частности «Ингосстрах-Жизнь», начали вносить соответствующие изменения в свои материалы и сервис гораздо раньше. В компании «Ингосстрах-Жизнь» в настоящий момент уже запущен сервис welcome call, а также разрабатываются новые памятки для клиентов на основе представленных в стандарте. «Ингосстрах-Жизнь» изменила режим работы колл-центра – теперь клиенты могут связаться с представителями компании круглосуточно. Также весной была запущена новая версия официального сайта компании. На сайте представлена витрина страховых продуктов с подробным описанием каждого из них. Это только первая часть сервисных изменений 2018 года, в ближайшие полгода в компании запланирован комплекс мероприятий, направленных на повышение прозрачности и доступности услуг и продуктов, а также оперативного приведения деятельности компании к новому стандарту.

Вопросы:

1. Найдите определение из сноски *
2. Назовите и охарактеризуйте основных участников рынка страхования жизни.
3. Какие проблемы существуют сейчас на рынке страхования жизни?
4. Что такое страхование жизни?

5. Какие виды страхования жизни распространены сегодня в России?

Типовой вариант контрольных заданий контрольной работы № 1 по темам 1-3

Теоретический вопрос:

1. Классификация видов финансового анализа (текущий, ретроспективный, перспективный).
(оценка знаний 10 баллов).

Практико-ориентированные задания

Задание реконструктивного уровня (10 баллов).

2. Поясните сущность «золотого» правила экономики применительно к страховому бизнесу
Задание творческого уровня (10 баллов)
3. Определите достаточность страховых резервов, если известно, что сумма страховых резервов составляет 24520600 руб., объем страховых премий - 28397000 руб., а расходы на ведение дела - 14 %.

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания) контрольная работа №2 (итоговая)

1. Какая служба занимается оценкой риска и установлением страхового тарифа?
 - a) актуарная;
 - b) андеррайтерская;
 - c) продаж;
 - d) маркетинга.
2. Страховые резервы в страховых организациях делятся на три большие группы:
 - a) резерв предупредительных мер;
 - b) технические резервы;
 - c) резервы незаработанной премии;
 - d) резервы по страхованию жизни.
3. Средства, используемые для обеспечения исполнения обязательств по страхованию и перестрахованию, - это:
 - a) собственные средства;
 - b) страховые резервы;
 - c) заемные средства;
 - d) все ответы неправильны.
4. Средства страховых резервов используются только для:
 - a) выплаты дивидендов акционерам;
 - b) выплаты заработной платы работникам страховых организаций;
 - c) осуществление страховых выплат;
 - d) все ответы верны.
5. Капитализация, применительно к оценке бизнеса – это:
 - a) размер собственных средств;
 - b) годовой финансовый оборот;
 - c) годовой финансовый результат;
 - d) рыночная стоимость;
 - e) стоимость основных средств.
6. В собственный капитал страховой организации входят:
 - a) оплаченный уставной капитал;
 - b) добавочный капитал;
 - c) резервный капитал;
 - d) кредит;
 - e) страховые резервы.
7. Привлеченные средства страховой организации – это:
 - a) нераспределенная прибыль;
 - b) страховые премии, полученные от страхователей;
 - c) уставной капитал;
 - d) добавочный капитал.
8. В заемный капитал страховой организации входят:
 - a) страховые резервы;

- b) кредиторская задолженность;
 - c) нераспределенная прибыль;
 - d) кредит;
 - e) добавочный капитал.
9. Максимальный размер страховой суммы, которая может быть принята на собственное удержание страховой компанией, составляет 10% от:
- a) размера оплаченного уставного капитала
 - b) суммы собственных средств
 - c) величины технических резервов.
10. Какие дополнительные факторы позволяет учитывать комбинированный коэффициент убыточности?
- a) инфляцию;
 - b) аквизиционные расходы;
 - c) расходы на резервирование;
 - d) комиссионное вознаграждение.
11. Страховая компания, как правило, покрывает расходы на ведение дела за счет:
- a) уставного капитала
 - b) страховой премии
 - c) нераспределенной прибыли
 - d) заемных средств
 - e) технических резервов
12. Основой финансовой устойчивости страховщика является:
- a) наличие оплаченного уставного капитала, страховых резервов, системы перестрахования
 - b) наличие государственной лицензии на право проведения страховой деятельности
 - c) инвестирование страховых резервов на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности
13. Целью финансирования страховщиком предупредительных мероприятий является
- a) стимулирование страхователя к защите имущества
 - b) снижение показателя убыточности страховых операций
 - c) улучшение финансового состояния страхователя
14. Нормативный размер свободных активов страховщика по страхованию жизни устанавливается в процентах от:
- a) годовой суммы поступивших страховых взносов по всем видам страхования
 - b) суммы резерва по страхованию жизни
 - c) годовой суммы поступивших страховых взносов по страхованию жизни
15. Какие факторы наиболее важны для обеспечения финансовой устойчивости страховщика?
- a) однородный страховой портфель;
 - b) ограничение продаж;
 - c) высокий инвестиционный доход;
 - d) большой уставный капитал.
16. Каким основным показателем можно оценить эффективность работы службы урегулирования убытков?
- a) уровнем убыточности;
 - b) количеством удовлетворенных судом претензий по выплатам;
 - c) суммой предотвращенных незаконных выплат.
17. Какие финансовые показатели необходимо контролировать в первую очередь?
- a) объем страховой премии;
 - b) инвестиционный доход;
 - c) финансовый результат;
 - d) аквизиционные расходы;
 - e) управленческие расходы;
 - f) уровнем выплат
18. Найдите соответствия названием показателя и его характеристикой:

Показатель	Характеристика
1. Уровень покрытия рисков	a) отношение страховых выплат и расходов на ведение дела к сум-

(защиты)	ме собранных платежей;
2. Рентабельность страховой компании	б) сопоставление норматива выплат, заложенного в страховой тариф, с фактическим уровнем, определяемым как соотношение фактических выплат к собранным страховым премиям;
3. Отклонение от норматива выплат	в) отношение балансовой прибыли к собственному капиталу страховщика;
4. Коэффициент убыточности	г) отношение страховой суммы к страховой стоимости объекта страхования по единичному среднему риску, виду страхования и страховому портфелю;

19. Дайте оценку степени вероятности дефицитности средств, используя коэффициент профессора Ф.В. Коньшина.

Исходные данные:

а) у страховой компании А страховой портфель состоит из 1300 заключенных договоров, у страховой компании Б – из 1050;

б) у страховой компании А средняя тарифная ставка составляет 4,0 руб. со 100 руб. страховой суммы, у страховой компании Б – 4,6 руб. со 100 руб. страховой суммы.

20. По агрегированному портфелю страховой компании коэффициент финансовой устойчивости составляет 0,115. Определить среднюю ставку страховой премии, если количество договоров страхования, заключенных за рассматриваемый период, равно 15000.

Вопросы и задания к зачету

Теоретические вопросы

1. Цели, методы и содержание финансового анализа страховщика.
2. Государственное регулирование страховой деятельности в России.
3. Общие принципы организации финансов страховщика
4. Информационное обеспечение финансового анализа в страховой организации
5. Внешние и внутренние пользователи отчетности в страховой организации
6. Формирование прогнозов и проекта бюджета страховой организации.
7. Проверка соблюдения максимальной ответственности по отдельному риску.
8. Планирование доходов, расходов и финансовых результатов страховщика.
9. Анализ денежных потоков страховой организации.
10. Инвестирование собственных средств страховщика.
11. Анализ отчета об изменениях собственного капитала страховой организации.
12. Тарифная политика.
13. Анализ отчета о финансовых результатах страховой организации.
14. Оптимизация размера страховых выплат.
15. Принципы инвестирования и регулирование размещения средств страховой организации
16. Разработка финансовых стратегий в страховом бизнесе.
17. Формирование сбалансированного страхового портфеля
18. Резерв произошедших, но незаявленных убытков.
19. Влияние факторов на величину страховых платежей.
20. Особенности планирования страховой деятельности.
21. Роль перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховой организации.
22. Роль страховых резервов в обеспечении платежеспособности страховой компании.
23. Маржа платежеспособности.
24. Анализ соотношения активов и обязательств страховщика
25. Оценка эффективности инвестиционной деятельности страховщика
26. Налогообложение страховой деятельности.
27. Доходы страховой организации.
28. Страховые резервы по страхованию жизни.
29. Оценка платежеспособности страховщика.
30. Расходы страховщика.
31. Показатели оценки рентабельности.

32. Показатели, характеризующие финансовую устойчивость страховой компании.
33. Структурные соотношения активов и резервов
34. Оценка платежеспособности страховщика.
35. Принципы инвестирования временно свободных средств страховщика.
36. Оптимизация размера страховых выплат.
37. Финансовый контроль за действующей страховой компанией.
38. Особенности анализа страховых операций
39. Анализ финансовой устойчивости страховой компании
40. Финансовый потенциал и финансовые ресурсы страховщика.
41. Анализ динамики и структуры имущества и обязательств страховой организации
42. Анализ чистых активов и собственного капитала страховой организации
43. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов страховой компании
44. Анализ деловой активности страховой компании
45. Подходы к анализу финансового состояния страховых организаций и методики его оценки;
46. Анализ финансовой зависимости организации от перестраховщиков
47. Оценка участия перестраховщиков в страховой премии, в убытках и страховых резервах
48. Анализ зависимости и результатов страховой и инвестиционной деятельности от доходов по перестрахованию
49. Понятие страхового риска и его использование в анализе деятельности страховой компании
50. Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций

Типовые практико-ориентированные задачи и задания к зачету

1. Портфель страховщика включает три однородные группы страховых рисков, имеющих оценку 360, 480 и 840 млн. д.е. соответственно. Максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков установлен на уровне 400 млн. д.е. Определить доли рисков, которые будут переданы перестраховщику по квотному договору перестрахования (квота составляет 20%), а также целесообразность применения перестрахования по каждой группе рисков.

2. Страховщик имеет портфель, в котором значения средних тарифных ставок по 5-ти группам объектов страхования в отчетном году составили: 0,25%, 0,35%; 0,40%; 0,45%; 0,5%.

Количество застрахованных объектов по группам, соответственно: 4000, 6000, 3000, 2000, 1800.

Требуется сделать вывод о финансовой устойчивости страховой компании, если среднерыночный показатель составляет 0,3.

3. Известны следующие данные о деятельности страховой организации (тыс. руб.).

Нематериальные активы	312
Дебиторская задолженность, сроки которой истекли	18928
Страховые резервы, всего	690612
Уставный капитал	244400
Добавочный капитал	1846
Страховые премии - нетто	463216
Задолженность учредителей в уставный капитал	10400
Непокрытый убыток	1378
Нераспределенная прибыль	2912
Страховые выплаты, всего	233116

Определите финансовый потенциал и сделайте вывод о финансовой устойчивости страховщика.

4. Определите достаточность страховых резервов, если известно, что сумма страховых резервов составляет 24520600 руб., объем страховых премий - 28397000 руб., а расходы на ведение дела - 14 %.

5. Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда, обладая следующей исходной информацией.

Страховая компания А:

- имеет доход 166 млн. руб.; сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41 млн. руб.; сумма расходов – 124,6 млн. руб.; расходы на ведение дела – 4,6 млн. руб.

Страховая компания Б:

- имеет доходов 257,6 млн. руб.; остаток средств в запасных фондах – 95,5 млн. руб.; сумма расходов – 279,5 млн. руб.; расходы на ведение дела – 7 млн. руб.

В процессе освоения дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» студентами, обучающимися по заочной форме, в качестве самостоятельной подготовки, предусмотрено выполнение контрольной работы. Контрольная работа выполняется обучающимся на основе индивидуально-го варианта задания. Контрольная работа разработана в 7 вариантах индивидуальных заданий. Вариант определяется по первой букве фамилии.

Типовой вариант индивидуального задания для контрольной работы студентов заочной формы обучения

Вариант 1.

Вопрос Основные требования предъявляемые к платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика.

Задача

1) Анализ динамики показателей влияющих на заключение договоров автострахования по отдельным видам

Виды страхования	2019	2020	2021
КАСКО			
- страховые премии (млн. руб.)			
рост в %			
- количество полисов (тыс. ед.)			
рост в %			
- средняя страховая премия (тыс. руб.)			
рост в %			
ОСАГО			
- страховые премии (млн. руб.)			
рост в %			
- количество полисов (тыс. ед.)			
рост в %			
- средняя страховая премия (тыс. руб.)			
рост в %			

2) Определить убыточность страховой премии за период 2019 по 2020 гг., млн руб.

Виды страхования	2019			2020			2021		
	Страховые премии	Страховые выплаты	Убыточность	Страховые премии	Страховые выплаты	Убыточность	Страховые премии	Страховые выплаты	Убыточность
КАСКО									
ОСАГО									

3) Спланировать объемы страховой премии методом от достигнутого уровня на 2022 г..

4) Рассчитать Бизнес план на 2022г. в таблице

Виды страхования	Страховая премия (брутто)	Нетто-премия	Нагрузка в т.ч	РВД в т.ч.	Комиссия агента	РПМ	Прибыль
КАСКО							
в %	100	75	25	20	15	-	5
в млн. руб.							
ОСАГО							
в %	100	77	23	20	10	3	-
в млн. руб.							

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

1. ЭБС «Znanium»: Архипов, А. П. Управление страховым бизнесом : учебное пособие / А. П. Архипов. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. - 320 с. - ISBN 978-5-9776-0084-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/928351>

2. ЭБС «Лань»: Барчуков, А. В. Управление финансовой устойчивостью страховой организации : учебное пособие / А. В. Барчуков. — Хабаровск : ДВГУПС, 2020. — 134 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/179368>

3. ЭБС «Znanium»: Никулина, Н.Н. Финансовый менеджмент страховой организации: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям (080105) «Финансы и кредит», (080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 431 с. - ISBN 978-5-238-01365-7. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028841>

дополнительная

1. ЭБС «Znanium»: Скамай Л. Г. Страховое дело: учеб. пособие / Скамай Л. Г., - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 300 с.: 60x90 1/16. - ISBN 978-5-16-006682-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/556654>

2. ЭБС «Znanium»: Годин, А. М. Страхование : учебник ; ВО - Бакалавриат. - Москва:Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2018. - 256 с. - URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=414879.2>

3. ЭБС «Znanium»: Сплетухов, Ю. А. Страхование : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат/Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 357 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=368954>.

4. ЭБС «Znanium»: Алиев, Б. Х. Основы страхования: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017.- 503 с. -URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028674>

5. ЭБС «Лань»: Управление страховыми операциями : учебное пособие / составитель Е. В. Королева. — пос. Караваево : КГСХА, 2017. — 63 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/133690>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. База данных «Обзор ключевых показателей страховщиков» ЦБ РФ - http://cbr.ru/analytics/?PrId=analytics_nfo

2. Страховое дело (периодическое издание) - <https://ankil.info/lib/1/>

3. Центральный Банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>

4. Госкомстат России <http://www.gks.ru/>

5. Агентство страховых новостей ://www. insur-info.ru.

6. Все страхование // allinsurance.ru

7. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» // www.raexpert.ru.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основу курса «Финансовый анализ страховой организации» составляют лекции, которые гармонично чередуются с семинарскими занятиями. Аудиторные занятия объединены с самостоятельной внеаудиторной работой студентов над рекомендуемой литературой, а также заданиями, которые выдает преподаватель.

Документами, которые нормативно могут быть отнесены к категории «для студенческого ознакомления» являются:

- учебная программа по дисциплине;
- вопросы и задания к зачету;
- краткий курс лекций;
- методические рекомендации.

Во время лекции студент должен вести краткий конспект.

Работа с конспектом лекций предполагает просмотр конспекта в тот же день после занятий. При этом необходимо пометить материалы конспекта, которые вызывают затруднения для понимания. При этом обучающийся должен стараться найти ответы на затруднительные вопросы, используя рекомендуемую литературу. Если ему самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на консультации или ближайшей лекции.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практически занятия составляют важную часть профессиональной подготовки обучающихся. Основная цель проведения практических занятий - формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

Основное внимание на практических занятиях уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности обучающихся - решение задач, анализ учебных ситуаций и кейсов, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

Практические занятия выполняют следующие задачи:

- стимулируют регулярное изучение рекомендуемой литературы, а также внимательное отношение к лекционному курсу;
- закрепляют знания, полученные в процессе лекционного обучения и самостоятельной работы над литературой;
- расширяют объём профессионально значимых знаний, умений, навыков;
- позволяют проверить правильность ранее полученных знаний;
- прививают навыки самостоятельного мышления, устного выступления;
- способствуют свободному оперированию терминологией;
- предоставляют преподавателю возможность систематически контролировать уровень самостоятельной работы студентов.

В ходе подготовки к практическому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы. Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы. На практических занятиях рассматриваемые вопросы требуют использование материалов из периодических изданий, информационных ресурсов Интернет, а также соответствующих материалов преподавателя.

Контрольные вопросы, приведенные в конце каждой темы, могут быть использованы студентами для самоконтроля при подготовке к занятиям. Выборочный контрольный опрос по указанным вопросам преподаватель может проводить в ходе занятия. Ответ на контрольный вопрос требует лаконичности, конкретности.

На практических занятиях осуществляется промежуточный контроль знаний студентов, поэтому участие в них является обязательным. В целях создания на занятиях атмосферы активного обсуждения и повышения эффективности коммуникаций со студентами преподаватель оценивает не только доклады и выступления, ответы на контрольные вопросы, но и вопросы, задаваемые студентами докладчику, дополнения и т. п.

Итоги практических занятий подводятся по их завершению, активность студентов на этих занятиях учитывается при выставлении оценки на зачете по данному курсу. При подготовке к зачету в дополнение к изучению конспектов лекций, необходимо пользоваться учебной литературой, изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до состояния понимания материала и самостоятельно решить по нескольким типовым задач из каждой темы. При решении задач всегда необходимо уметь качественно интерпретировать итог решения.

Самостоятельная работа студентов (СРС) по дисциплине играет важную роль в ходе всего

учебного процесса. Методические материалы и рекомендации для обеспечения СРС готовятся преподавателем и выдаются студенту.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемен, что требует специальной работы для их усвоения.

Важным условием успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения рекомендованных преподавателями кафедры учебной литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Изучение материалов курса следует так же осуществлять и в форме *самостоятельной работы*.

Целью самостоятельной работы является освоение обучающимися фундаментальных знаний, опыта практической деятельности по профессии. Самостоятельная работа должна способствовать развитию ответственности и организованности, а также творческого подхода к решению нестандартных задач.

Самостоятельная работа обучающихся предполагает многообразные виды индивидуальной и коллективной деятельности, осуществляемые под руководством, но без непосредственного участия преподавателя в специально отведенное для этого аудиторное и внеаудиторное время. Написание научных статей и подготовка тезисов докладов для выступления на научных конференциях приветствуется и поощряется дополнительными баллами.

В рамках изучения темы «Методика финансового анализа страховой организации» на практическом занятии предусмотрено выполнение творческого задания.

В рамках темы «Анализ страховых резервов страховщика» выполняется кейс-задание.

По теме «Предмет и задачи финансового анализа страховой организации» обучающийся должен выполнить доклад.

Подготовка докладов по заданным тематикам требует подготовительной работы со стороны обучающийся, которые должны подобрать литературу, составить план и раскрыть содержание выступления. При подготовке к выступлению, а также к участию в обсуждении докладов необходимо изучить предложенную литературу и выявить основные проблемные моменты темы. Продолжительность доклада не должна превышать 7-8 минут, материал должен быть тщательно проработан.

Можно отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для закрепления полученного в аудитории материала.

Изучение понятийного аппарата дисциплины

Специальная работа должна быть проведена для усвоения понятийного аппарата курса, поскольку одной из важнейших задач подготовки современного грамотного специалиста является овладение и грамотное применение профессиональной терминологии.

Особое место отводится самостоятельной проработке студентами отдельных разделов и тем по изучаемым дисциплинам. Такой подход вырабатывает у студентов инициативу, стремление к увеличению объема знаний, выработке умений и навыков всестороннего овладения способами и приемами профессиональной деятельности.

Работа над основной и дополнительной литературой

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеках.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных учебников и учебных пособий, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов. Это способствует более глубокому осмыслению материала и лучшему его

запоминанию. Кроме того, такая практика учит студентов отделять в тексте главное от второстепенного, а также позволяет проводить систематизацию и сравнительный анализ изучаемой информации, что чрезвычайно важно в условиях большого количества разнообразных по качеству и содержанию сведений.

Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на практическом занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

Самостоятельная работа обучающихся предполагает многообразные виды индивидуальной и коллективной деятельности студентов, осуществляемые под руководством, но без непосредственного участия преподавателя в специально отведенное для этого аудиторное и внеаудиторное время. Написание научных статей и подготовка тезисов докладов для выступления на научных конференциях приветствуется и поощряется дополнительными баллами.

Написание докладов.

Доклад - публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение определенной темы.

Доклад должен включать введение, главную часть и заключение. Во введении кратко излагается значение рассматриваемого вопроса в научном и учебном плане, применительно к теме занятия. Затем излагаются основные положения проблемы и делается заключение и выводы. В конце работы дается подробный перечень литературных источников, которыми пользовался обучающийся при написании доклада.

При подготовке доклада необходимо пользоваться консультациями преподавателя. Кроме того, подготовка доклада требует работы с нормативными документами и законодательной базой; изучение и проработка научных публикаций, интернет-ресурсов; обработку и анализ статистических данных; составление аналитических таблиц; выполнение переводов иностранных источников информации.

Разъяснения по поводу выполнения заданий рабочей тетради (домашние задания)

1. Цель домашних заданий

Домашние задания могут выдаваться студентам на каждом практическом занятии и имеют целью: повторение и закрепление изученных теоретических вопросов; расширение и углубление теоретических знаний студентов; закрепление изученных теоретических вопросов путем решения практических задач; закрепление основных приемов решения практических задач; освоение студентами более глубоких и многовариантных ситуаций, встречающихся на практике.

2. Требования к студентам при выполнении заданий рабочей тетради

Для успешного выполнения заданий рабочей тетради студентам следует: подробно и внимательно изучить текущий теоретический материал, преподаваемый в лекционном курсе; тщательно проработать самостоятельно все рассматриваемые на семинарских (практических) занятиях вопросы и задачи; изучить и разобрать соответствующие главы учебно-методической литературы и пособий; самостоятельно изучить и проработать дополнительные вопросы и разделы, рекомендуемые лектором или преподавателем, ведущим лабораторные занятия.

Написание контрольной работы студентов заочной формы обучения

Контрольная работа представляет собой один из видов самостоятельной работы обучающихся заочной формы обучения. Контрольная работа по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации» является составной частью учебного процесса, способствует более глубокому изучению дисциплины, позволяет обучающимся научиться использовать на практике теоретические знания и выполняется с целью приобретения обучающимися практических навыков расчета и анализа показателей, применяемых при анализе финансов страховой организации.

Контрольная работа по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации» предусматривает 7 вариантов.

Вариант определяется по первой букве фамилии.

Таблица распределения тем контрольных работ

варианты	1	2	3	4	5	6	7
Первая буква фамилии	А	Б	В	Г	Д	Е, Ё	Ж
	З	И	К	Л	М	Н	О
	П	Р	С	Т	У	Ф	Х
	Ц	Ч	Ш	Щ	Э	Ю	Я

Первая часть представляет самостоятельное изучение и изложение основных аспектов вопроса. Ответ на поставленные вопросы должен быть полным и развернутым, содержать ссылки на источники литературы (не менее 3 источников необходимо использовать).

Вторая часть контрольной работы решение задачи.

Контрольная работа должна включать титульный лист, оглавление, содержательную часть, список используемой литературы. Оформленная в соответствии с требованиями контрольная работа должна быть зарегистрирована, после чего отправляется на проверку.

Методические указания по подготовке контрольных работ по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации» размещены в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступны для обучающегося через его личный кабинет на сайте университета.

Самостоятельная работа обучающихся при подготовке к зачету

Ответственным этапом учебного процесса является сдача зачета. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к зачету будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется получить вопросы к зачету, а также использовать в процессе обучения программу, учебно-методический комплекс, другие методические материалы, разработанные по данной дисциплине.

При подготовке к зачету конструктивным является коллективное обсуждение выносимых на зачет вопросов с сокурсниками, что позволяет повысить степень систематизации и углубления знаний. Перед последним практическим занятием по предмету следует составить список вопросов, требующих дополнительного разъяснения преподавателем.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

Microsoft Windows Server STDCORE AllLng License/Software Assurance Pack Academic OLV 16 Licenses LevelE Additional Product CoreLic 1Year.

Kaspersky Total Security Russian Edition. 1000-1499 Node 1 year Educational Renewal License

11.2 Перечень свободно распространяемого программного обеспечения

<https://explore.zoom.us/ru/products/meetings/>

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных занятий	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор

	(ауд. № 130, площадь – 247 м ²)	17” LCD NEC-173V – 2 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт.,Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт.,Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4”Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Учебная аудитория для проведения практических занятия Лаборатория «Центр учетно- аналитических технологий в цифровой среде» (ауд. № 107, площадь – 47,7 м ²)	Оснащение: посадочные места: столы компьютерные – 13 шт., столы рабочие – 6 шт., стулья – 32 шт., автоматическое рабочее место – 13 шт., плазменная панель - 1 шт., проектор Sanyo PLS – XU105 – 1 шт., устройство регулирования температуры воздуха ALCe –H36 A4/C - 1, тематические плакаты (стенды) – 2 шт.,Коммутатор D – Link 1024D (подключение к сети «Интернет») – 1 шт.,интер. доска SMART Board 690 – 1 шт.. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета
3	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов:	
	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов: <i>1. Читальный зал научной библиотеки</i> (площадь 568,6 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 130 посадочных мест, персональные компьютеры, моноблоки – 80 шт., копир А3 - 3, принтер матричный - 2, МФУ ч/б – 7 шт., МФУ цветной – 2 шт., принтер ч/б – 8 шт., принтер цветн. - 2 шт., сканер – 2 шт., сканеры штрих-кода - 5, наушники - 10 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду учебной, научной и художественной литературы.
	<i>2. Учебная аудитория № 140 (площадь – 64 м²)</i>	Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
4	Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций Лаборатория «Центр учетно- аналитических технологий в цифровой среде» (ауд. № 107, площадь – 47,7 м ²)	Оснащение: посадочные места: столы компьютерные – 13 шт., столы рабочие – 6 шт., стулья – 32 шт., автоматическое рабочее место – 13 шт., плазменная панель - 1 шт., проектор Sanyo PLS – XU105 – 1 шт., устройство регулирования температуры воздуха ALCe –H36 A4/C - 1, тематические плакаты (стенды) – 2 шт.,Коммутатор D – Link 1024D (подключение к сети «Интернет») – 1 шт.,интер. доска SMART Board 690 – 1 шт.. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в кор-

		поративную сеть университета
5	Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации Лаборатория «Центр учетно-аналитических технологий в цифровой среде» (ауд. № 107, площадь – 47,7 м ²)	Оснащение: посадочные места: столы компьютерные – 13 шт., столы рабочие – 6 шт., стулья – 32 шт., автоматическое рабочее место – 13 шт., плазменная панель - 1 шт., проектор Sanyo PLS – XU105 – 1 шт., устройство регулирования температуры воздуха ALCe –H36 A4/C - 1, тематические плакаты (стенды) – 2 шт., Коммутатор D – Link 1024D (подключение к сети «Интернет») – 1 шт., интер. доска SMART Board 690 – 1 шт.. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения зачета оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на зачете зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- зачет проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента зачет может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента зачет проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и учебного плана по профилю «Финансы и кредит»

Автор _____ к.э.н., доцент Томилина Е.П.

Рецензенты _____ к.э.н., доцент Клишина Ю.Е.

_____ к.э.н., доцент Латышева Л.А.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» рассмотрена на заседании кафедры «Финансы, кредит и страховое дело» протокол № 16 от «16» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Зав. кафедрой _____ к.э.н., доцент Глотова И.И.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии учетно-финансового факультета протокол № 10 от «20» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Руководитель ОП _____ к.э.н., доцент Глотова И.И.