

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гунько Юлия Александровна

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.В.ДВ.02.02 Финансовый анализ страховой организации**

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

## 1. Цель дисциплины

Целью 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 направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-3 Способен осуществлять организацию, управление деятельностью и контроль использования ресурсов организации	ПК-3.2 Анализирует финансово-экономические показатели, оценивает эффективность деятельности страховой организации, структурных подразделений и страховых агентов, участвует в управлении текущей деятельностью страховой организации, принимает обоснованные управленческие решения	<b>знает</b> - общий и финансовый менеджмент в страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.6); - бизнес-процессы страховой организации (08.012 Е/03.6 Зн.7); - источники информации для проведения финансового анализа страховщиков; - принципы, методы и технологии анализа финансовой отчетности страховщика; - современные методы анализа финансовой деятельности страховой организации; - специфику рейтинговой оценки страховой компании <b>умеет</b> - 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 <b>владеет навыками</b> - управления деятельностью страховой

		<p>организации в целом (08.012 Е/02.6 ТД.5);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обобщения и критического анализа в деятельности страховой организации и ее структурных подразделений (08.012 Е/03.6 Др.1)</li> <li>- проведения анализа отчетности страховой компании, активов, пассивов, капитала, финансовых результатов, рентабельности, страхового портфеля, ликвидности, надежности, устойчивости с целью принятия обоснованных управленческих решений</li> </ul>
--	--	--

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ страховой организации» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 7 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Бухгалтерский учет в страховых организациях

Введение в профессиональную деятельность

Страхование

Финансовое законодательство

Страховой бизнес и страховое дело в АПК

Освоение дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Выполнение и защита выпускной квалификационной работы

Преддипломная практика

Аудит

Контроль и ревизия

Управленческий учет и контроллинг

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
7	72/2	18	18		36		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	4				
практической подготовки		18	18		36		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
7	72/2			0.12			

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

№	Наименование раздела/темы	Семестр	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.	1 раздел. Финансовый анализ страховых организаций									
1.1.	Предмет и задачи финансового анализа страховой организации	7	4	2	2		4	Устный опрос, Доклад	ПК-3.2	
1.2.	Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций	7	4	2	2		4	Рабочая тетрадь	ПК-3.2	
1.3.	Методика финансового анализа страховой организации	7	13	6	7		4	Творческое задание, Рабочая тетрадь	ПК-3.2	
1.4.	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	7	1		1		2	КТ 1	Контрольная работа	ПК-3.2
1.5.	Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	7	6	4	2		4	Устный опрос, Рабочая тетрадь	ПК-3.2	
1.6.	Анализ страховых резервов страховщика	7	4	2	2		4	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-3.2	
1.7.	Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	7	3	2	1		6	Рабочая тетрадь	ПК-3.2	
1.8.	Контрольная точка № 2 по темам 4-6	7	1		1		2	КТ 1	Тест	ПК-3.2
1.9.	Зачет	7					6			
	Промежуточная аттестация		За							
	Итого		72	18	18		36			
	Итого		72	18	18		36			

**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 подготовка
Предмет и задачи финансового анализа	Основные цели и задачи финансового анализа страховых организаций. Место финансового	2/-

страховой организации	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.	
Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций	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/-
Методика финансового анализа страховой организации	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 страховой организации	6/4
Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	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/-
Анализ страховых резервов страховщика	Общие характеристики и виды резервов (фондов) страховщика. Особенности расчета резервов для страхования жизни и для остальных видов.	2/-

	Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховой организации. Факторы, обуславливающие необходимость инвестиционной деятельности страховой организации. Инвестиционная деятельность страховой организации.	
Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	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/-
Итого		18

### 5.2.1. Семинарские (практические) 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	
		вид	часы
Предмет и задачи финансового анализа страховой организации	Предмет и задачи финансового анализа страховой организации	Пр	2/-/2
Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций	Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций	Пр	2/-/2
Методика финансового анализа страховой организации	Методика финансового анализа страховой организации	Пр	7/4/7
Контрольная точка № 1 по темам 1-3	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	Пр	1/-/1
Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	Пр	2/-/2
Анализ страховых	Анализ страховых резервов страховщика	Пр	2/-/2

резервов страховщика			
Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	Пр	1/-/1
Контрольная точка № 2 по темам 4-6	Контрольная точка № 2 по темам 4-6	Пр	1/-/1
Итого			

### 5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

### 5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Предмет и задачи финансового анализа страховой организации	4
Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций	4
Методика финансового анализа страховой организации	4
Подготовка к контрольной точке № 1	2
Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	4
Анализ страховых резервов страховщика	4
Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	6

Подготовка к контрольной точке №2	2
Подготовка к зачету	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 для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

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)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Предмет и задачи финансового анализа страховой организации. Предмет и задачи финансового анализа страховой организации	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
2	Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций. Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
3	Методика финансового анализа страховой организации. Методика финансового анализа страховой организации	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
4	Контрольная точка № 1 по темам 1-3. Подготовка к контрольной точке № 1	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
5	Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации. Анализ страховых операций и финансовых результатов деятельности страховой организации	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
6	Анализ страховых резервов страховщика. Анализ страховых резервов страховщика	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
7	Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций. Рейтинговая оценка деятельности страховых организаций	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
8	Контрольная точка № 2 по темам 4-6. Подготовка к контрольной точке №2	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1

9	Зачет. Подготовка к зачету	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4	Л3.1
---	----------------------------	------------	---------------------------	------

## 7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовый анализ страховой организации»

### 7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4	
		1	2	3	4	5	6	7	8
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	Бухгалтерский учет в страховых организациях						x		
	Инвестиции							x	
	Преддипломная практика								x
	Статистика фондового и страхового рынка							x	
	Страховой бизнес и страховое дело в АПК						x		
	Управление финансами страховой организации							x	
	Управленческий учет и контроллинг								x

### 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 Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

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.

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
---------------------	---	--------------------------------

7 семестр			
КТ 1	Контрольная работа		15
КТ 1	Тест		15
<b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>			<b>30</b>
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
7 семестр			
КТ 1	Контрольная работа	15	<p>Контрольная работа №1 включает один теоретический вопрос (оценка знаний –маx 5 баллов) и практико-ориентированные задания (второй вопрос - (оценка умений - маx 5 баллов), третий вопрос – задачу творческого уровня (оценка знаний - маx 5 баллов). Критерии оценки ответа на 1-й вопрос: 5 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; 4 балла – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответы на поставленный вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно; 3 балла – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу; 2 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: 5 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено</p>

			<p>рациональным способом. Сделаны правильные выводы. 4 балла. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом. Сделаны неправильные выводы. 3 балла. При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Сделаны неправильные выводы. 2 балла. Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы. 0 баллов. Задание не выполнено. Критерии оценки ответа на 3 вопрос: 5 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы. 4 балла. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы. 3 балла. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы. 2 балла. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы. 1 балл. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы. 0 баллов. Задание не выполнено.</p>
КТ 1	Тест	15	<p>15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 12 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 5 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.</p>

## Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

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

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

## Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Финансовый анализ страховой организации» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

### Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

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

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

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

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.).

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

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.

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.

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 млн руб., то убытки, превышающие этот лимит, должны быть застрахованы. По оценкам, максимально возможный убыток по отдельному риску может составить 500000 млн руб., тогда покрытие по договору эксцедента убытка должны составить: 400000 млн руб.

Определить как будут распределяться убытки между перестрахователем и перестраховщиком при:

а) 80000 млн руб.;

б) 250000 млн руб.;

в) 650000 млн. руб.

Задание 4.

Портфель страховщика включает три однородные группы страховых рисков, имеющих оценку 360, 480 и 840 млн. руб. соответственно. Максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков установлен на уровне 400 млн. руб. 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.

Задача 6.

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.

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 страховщика». 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 делается обзор основных экономических показателей и индикаторов ее развития, определяет 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

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 2024 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 пере-страхованию, - 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

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

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

### **основная**

Л1.1 Барчуков А. В., Фещенко И. В., Мишина Е. А. Управление финансовой устойчивостью страховой организации [Электронный ресурс]: учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет. - Хабаровск: ДВГУПС, 2020. - 134 с. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/179368>

Л1.2 Архипов А. П. Управление страховым бизнесом [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Специалитет. - Москва: Издательство "Магистр", 2019. - 320 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=375683>

Л1.3 Архипов А. П. Страховое дело [Электронный ресурс]:учебник для СПО. - Москва: КноРус, 2025. - 270 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/955577>

#### **дополнительная**

Л2.1 Годин А. М., Косов М. Е. Страхование [Электронный ресурс]:практикум ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2018. - 196 с. – Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=415002>

Л2.2 Скамай Л. Г. Страховое дело [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 300 с. – Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=958168>

Л2.3 Алиев А. Т., Сомик К. В. Управление инвестиционным портфелем [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020. - 158 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=1092978>

Л2.4 Сплетугов Ю. А., Дюжиков Е. Ф. Страхование [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 357 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=368954>

Л2.5 Адамчук Н. Г., Азимов Р. С., Белоусова Т. А., Брызгалов Д. В. Страхование в условиях цифровой экономики: наука, практика, образование [Электронный ресурс]:моногр.. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 258 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=391783>

Л2.6 Кузовлева Н. Ф. Страхование: сущность, отрасли, экономическая безопасность [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Специалитет. - Москва: РТУ МИРЭА, 2022. - 166 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/256679>

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

Л3.1 И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Л. В. Агаркова, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Ю. Е. Клишина, Р. И. Сафиуллаева ; Ставропольский ГАУ Учебно-методическое пособие по дисциплине "Финансы страховой организации":по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» магистерская программа «Корпоративные и государственные финансы». - Ставрополь, 2020. - 11,2 МБ

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	База данных «Обзор ключевых показателей страховщиков» ЦБ РФ	<a href="http://cbr.ru/analytics/?PrfId=analytics_nfo">http://cbr.ru/analytics/?PrfId=analytics_nfo</a>
2	Страховое дело (периодическое издание)	<a href="https://ankil.info/lib/1/">https://ankil.info/lib/1/</a>
3	Центральный Банк Российской Федерации	<a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>
4	Агентство страховых новостей	<a href="http://www.insur-info.ru.">http://www.insur-info.ru.</a>
5	Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	<a href="http://www.raexpert.ru.">http://www.raexpert.ru.</a>

### **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 объем 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.

**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*

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

*11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства*

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

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	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130  Э-148	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 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., выход в корпоративную сеть университета  ИТФЦ «Аналитика и финансовые технологии» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, трибуна для лектора – 1 шт., персональный компьютер – 2 шт., ноутбук - 1

		Э-143	Учебно-практическая лаборатория "Страховой магазин" Оснащение: специализированная мебель на 16 посадочных мест (кабинка страхового менеджера), комплекс презентационного оборудования на 24 посадочных места, компьютеры – 16 шт., клиентский терминал страхового агентства – 1 шт., интерактивная доска – 1 шт., проектор – 1 шт., плазменный телевизор – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, электронные учебники, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		214/НК библио тека	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.

### 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 промежуточной аттестации 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 промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации 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 промежуточной аттестации 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);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

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

- по желанию студента промежуточная аттестация 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 промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954).

Автор (ы)

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Томилина Елена Петровна

Рецензенты

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Сизон Юлия Евгеньевна

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Сафиуллаева Раиса Ильинична

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» рассмотрена на заседании Кафедра финансы и кредит протокол № 17 от 25.06.2024 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Глотова Ирина Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ страховой организации» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2024 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Руководитель ОП \_\_\_\_\_