

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Комарова Светлана Юрьевна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 18.01.2024 07:09:15

Уникальный программный ключ:

43ba42f5deae4116bbfcb9ac98e39108071227a61ad307-bae4148f2088d7a

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»

Экономический факультет

ОПОП по направлению 38.03.01 - Экономика

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по освоению учебной дисциплины

Б1.В.ДВ.02.02 Анализ страховой деятельности

Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедра

-

экономики, бухгалтерского учета и финансового кон-
троля

Разработчик,
канд.экон.наук, доцент

Зайцева О.П.

Омск 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Место учебной дисциплины в подготовке	4
2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дисциплины	9
2.1. Организационная структура, трудоёмкость и план изучения дисциплины	9
2.2. Содержание дисциплины по разделам	10
3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося,	11
3.1. Организация занятий и требования к учебной работе обучающегося	11
4. Лекционные занятия	11
5. Практические занятия по курсу и подготовка обучающегося к ним	12
6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины	14
7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов ВАРС	18
7.1. Рекомендации по написанию рефератов	18
7.1.1. Шкала и критерии оценивания	19
7.2. Рекомендации по самостоятельному изучению тем	20
7.2.1. Шкала и критерии оценивания	21
8. Текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы обучающегося	21
8.1. Входной контроль	21
8.1.1 Вопросы входного контроля	21
8.1.1 Шкала и критерии оценивания	23
8.2 Текущий контроль успеваемости	24
8.2.1. Шкала и критерии оценивания	26
9. Промежуточная (семестровая) аттестация	26
9.1 Нормативная база проведения промежуточной аттестации по результатам изучения дисциплины	26
9.2. Основные характеристики промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины для экзамена	26
9.3. Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины	27
9.3.1. Шкала и критерии оценивания	30
10. Учебно-информационные источники для изучения дисциплины	33
Приложение 1 Форма титульного листа реферата	34

ВВЕДЕНИЕ

1. Настоящее издание является основным организационно-методическим документом учебно-методического комплекса по дисциплине в составе основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО). Оно предназначено стать для них методической основой по освоению данной дисциплины.

2. Содержательной основой для разработки настоящих методических указаний послужила Рабочая программа дисциплины, утвержденная в установленном порядке.

3. Методические аспекты развиты в учебно-методической литературе и других разработках, входящих в состав УМК по данной дисциплине.

4. Доступ обучающихся к электронной версии Методических указаний по изучению дисциплины, обеспечен в информационно-образовательной среде университета.

При этом в электронную версию могут быть внесены текущие изменения и дополнения, направленные на повышение качества настоящих методических указаний.

Уважаемые обучающиеся!

Приступая к изучению новой для Вас учебной дисциплины, начните с вдумчивого прочтения разработанных для Вас кафедрой специальных методических указаний. Это поможет Вам вовремя понять и правильно оценить ее роль в Вашем образовании.

Ознакомившись с организационными требованиями кафедры по этой дисциплине и соизмерив с ними свои силы, Вы сможете сделать осознанный выбор собственной тактики и стратегии учебной деятельности, уберечь самих себя от неразумных решений по отношению к ней в начале семестра, а не тогда, когда уже станет поздно. Используя эти указания, Вы без дополнительных осложнений подойдете к промежуточной аттестации по этой дисциплине. Успешность аттестации зависит, прежде всего, от Вас. Ее залог – ритмичная, целенаправленная, вдумчивая учебная работа, в целях обеспечения которой и разработаны эти методические указания.

1. Место учебной дисциплины в подготовке выпускника

Учебная дисциплина относится к дисциплинам ОПОП университета, состав которых определяется вузом и требованиями ФГОС.

Цель дисциплины – формирование базовых теоретических знаний и практических навыков в области анализа страховой деятельности

В ходе освоения дисциплины обучающийся должен:

- 1) Иметь целостное представление:
 - о современных методиках анализа деятельности страховых организаций
- 2) Знать:
 - особенности страховой деятельности
 - современные методики ведения анализа финансовой отчетности страховых организаций
 - направления и пути осуществления финансового планирования в страховой организации
 - качественные характеристики информации, представленной в бухгалтерской отчетности
- 3) Уметь использовать (владеть):
 - систематизировать совокупность оценочных показателей, использующихся в процессе анализ ликвидности, финансовой устойчивости, доходности компании.
 - проводить стратегическое и прогнозное планирование деятельности фирмы,
 - проводить комплексный анализ финансового состояния страховой организации-
- 4) Иметь опыт:
 - владения методами экономического анализа
 - финансового прогнозирования
 - вариативной разработки управленческих решений, основанных на анализе деятельности страховой организации.

1.1.Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в результате освоения учебной дисциплины:

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижения компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1			2	3	4
Профессиональные компетенции					
ПК-2	Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-2 _{ПК-2} Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	задачи сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	применять методы сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	организации сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований
ПК-4	способность к подготовке исходных данных и проведению расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, с целью принятия соответствующих управленческих решений	ИД-1 _{ПК-4} сбор и анализ исходных данных, необходимых для решения финансово-экономических задач	перечень исходных данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	осуществлять сбор данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	сбора и анализа данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач
ПК-5	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов и выявлять причинно-следственные связи	ИД-1 _{ПК-5} проводит анализ внутренней и внешней среды деятельности хозяйствующего субъекта, выявляет факторы	состав внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	выделять факторы внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	анализа факторов внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности

		роста, оценивает эффективность использования его производственного потенциала			
		ИД-2 _{ПК-5} интерпретирует результаты экономических и финансовых расчетов, делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности	сущность показателей страховой деятельности	делает качественные и количественные выводы о страховой деятельности, основываясь на результатах экономических и финансовых расчетов	интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по страховой деятельности, делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности
ПК-6	способность анализировать и осуществлять мониторинг финансового положения заемщика	ИД-1 _{ПК-6} Проведение анализа кредитных рисков	сущность кредитных рисков	выделять кредитные риски и определять их уровень	анализа кредитных рисков

1.2. Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

Индекс и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				Характеристика сформированности компетенции				
				Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач	
Критерии оценивания								
ПК-2 Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-3ПК-2	Полнота знаний	задачи сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Не знает задачи сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Поверхностно знает задачи сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Знает задачи сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований , но допускает незначительные неточности	Знает задачи сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Тестирование; Доклад; презентация, Реферат Теоретические вопросы и ситуационная задача экзаменационного задания;
		Наличие умений	применять методы сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Не умеет применять методы сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Частично умеет применять методы сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Умеет применять методы сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований , но допускает незначительные неточности	Умеет применять методы сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	
		Наличие навыков (владение опытом)	организации сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Не владеет навыками организации сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Частично владеет навыками организации сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Владеет навыками организации сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	Владеет навыками организации сбора, обработки и анализа информации о страховой деятельности, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	

			дований	тинговых исследований	кетинговых исследований	вых исследований , но допускает незначительные неточности	ских, маркетинговых исследований	
ПК-4 способность к подготовке исходных данных и проведению расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, с целью принятия соответствующих управленческих решений	ИД-1ПК-4	Полнота знаний	Знает перечень исходных данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Не знает перечень исходных данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Поверхностно знает перечень исходных данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Знает перечень исходных данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач , но допускает незначительные неточности	Знает перечень исходных данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Тестирование; Доклад; презентация, Реферат Теоретические вопросы и ситуационная задача экзаменационного задания;
		Наличие умений	Умеет осуществлять сбор данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Не умеет осуществлять сбор данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Частично умеет осуществлять сбор данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Умеет осуществлять сбор данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач , но допускает незначительные неточности	Умеет осуществлять сбор данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками сбора и анализа данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Не владеет навыками сбора и анализа данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Частично владеет навыками сбора и анализа данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Владеет навыками сбора и анализа данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач , но допускает незначительные неточности	Владеет навыками сбора и анализа данных о страховой деятельности, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	
ПК-5 Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов и выявлять причинно-следственные связи	ИД-1ПК-5	Полнота знаний	Знает состав внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Не знает состав внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Поверхностно знает состав внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Знает состав внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности , но допускает незначительные неточности	Знает состав внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Тестирование; Доклад; презентация, Реферат Теоретические вопросы и ситуационная задача экзаменационного задания;
		Наличие умений	Умеет выделять факторы внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Не умеет выделять факторы внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Частично умеет выделять факторы внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Умеет выделять факторы внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности , но допускает незначительные неточности	Умеет выделять факторы внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками анализа факторов внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Не владеет навыками анализа факторов внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Частично владеет навыками анализа факторов внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	Владеет навыками анализа факторов внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности , но допускает незначительные неточности	Владеет навыками анализа факторов внутренней и внешней среды для осуществления страховой деятельности	
	ИД-	Полнота	Знает сущность пока-	Не знает сущность пока-	Поверхностно знает	Знает сущность показа-	Знает сущность пока-	Тестиро-

	2пк-5	знаний	зателей страховой деятельности	зателей страховой деятельности	сущность показателей страховой деятельности	телей страховой деятельности, но допускает незначительные неточности	зателей страховой деятельности	вание; Доклад; презентация, Реферат Теоретические вопросы и ситуационная задача экзаменационного задания;
		Наличие умений	Умеет делать качественные и количественные выводы о страховой деятельности, основываясь на результатах экономических и финансовых расчетов	Не умеет делать качественные и количественные выводы о страховой деятельности, основываясь на результатах экономических и финансовых расчетов	Частично умеет делать качественные и количественные выводы о страховой деятельности, основываясь на результатах экономических и финансовых расчетов	Умеет делать качественные и количественные выводы о страховой деятельности, основываясь на результатах экономических и финансовых расчетов, но допускает незначительные неточности	Умеет делать качественные и количественные выводы о страховой деятельности, основываясь на результатах экономических и финансовых расчетов	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по страховой деятельности, делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности	Не владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по страховой деятельности, делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности	Частично владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по страховой деятельности, делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности	Владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по страховой деятельности, делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по страховой деятельности, делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности	
ПК-6 способность анализировать и осуществлять мониторинг финансового положения заемщика	ИД-1пк-56	Полнота знаний	Знает сущность кредитных рисков	Не знает сущность кредитных рисков	Поверхностно знает сущность кредитных рисков	Знает сущность кредитных рисков, но допускает незначительные неточности	Знает сущность кредитных рисков	Тестирование; Доклад; презентация, Реферат Теоретические вопросы и ситуационная задача экзаменационного задания;
		Наличие умений	Умеет выделять кредитные риски и определять их уровень	Не умеет выделять кредитные риски и определять их уровень	Частично умеет выделять кредитные риски и определять их уровень	Умеет выделять кредитные риски и определять их уровень, но допускает незначительные неточности	Умеет выделять кредитные риски и определять их уровень	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками анализа кредитных рисков	Не владеет навыками анализа кредитных рисков	Частично владеет навыками анализа кредитных рисков	Владеет навыками анализа кредитных рисков, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками анализа кредитных рисков	

2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дисциплины

2.1 Организационная структура, трудоемкость и план изучения дисциплины

Вид учебной работы	Трудоемкость, час семестр, курс*			
	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма	
	8 сем.	9 сем.	5 курс	5 курс
1. Аудиторные занятия, всего	72	46	2	16
- лекции	32	20	2	4
- практические занятия (включая семинары)	40	26		12
- лабораторные работы	-	-	-	
2. Внеаудиторная академическая работа	72	98	34	119
2.1 Фиксированные виды внеаудиторных самостоятельных работ:				
Выполнение и сдача/защита индивидуального/группового задания в виде**				
Выполнение и сдача реферата	15	15		15
2.2 Самостоятельное изучение тем/вопросов программы	17	28	34	32
2.3 Самоподготовка к аудиторным занятиям	18	33		50
2.4 Самоподготовка к участию и участие в контрольно-оценочных мероприятиях, проводимых в рамках текущего контроля освоения дисциплины (за исключением учтённых в пп. 2.1 – 2.2):	22	22		22
3. Подготовка и сдача экзамена по итогам освоения дисциплины	36	36		9
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:	Часы	Часы	Часы	Часы
	Зачетные единицы	Зачетные единицы	Зачетные единицы	Зачетные единицы
	180	180	180	180
	5	5	5	5

Примечание:
 * – **семестр** – для очной и очно-заочной формы обучения, **курс** – для заочной формы обучения;
 ** – КР/КП, реферата/эссе/презентации, контрольной работы (для обучающихся заочной формы обучения), расчетно-графической (расчетно-аналитической) работы и др.;

2.2. Укрупнённая содержательная структура учебной дисциплины и общая схема её реализации в учебном процессе

Номер и наименованиераздела учебной дисциплины. Укрупнённые темы раздела		Трудоемкость раздела и её распределениепо видам учебной работы, час.							Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	№№ компетенций, на фор-мирование которыхориенти-рован раздел
		Общая	Аудиторная работа				ВРС			
			всего	лекции	занятия		всего	В т.ч. фиксированные виды		
			практические(всех форм)		лабора-торные					
1		2	3	4	5	6	7	8	10	11
Очная форма обучения										
1	Общая методология проведения анализа страховойдеятельности	36	18	8	10		18		тестирован-ие	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
	1.1 Содержание анализа страховой деятельности и его рольв системе управления организацией	8	4	2	2		4			
	1.2 Специфика страховой деятельности, информационное обеспечение анализа	8	4	2	2		4			
	1.3 Показатели деятельности страховых организаций	8	4	2	2		4			
	1.4 Метод и методика анализа страховой деятельности	12	6	2	4		6			
2	Финансовый анализ деятельности страховойорганиза-ции	34	16	8	8		18		тестирован-ие	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
	2.1 Анализ имущественного положения страховойорганиза-ции	17	8	4	4		9			
	2.2 Анализ финансовой устойчивости страховой организации	17	8	4	4		9			
3	Факторный анализ по отдельным аспектам бизнеса на основе оперативной отчетности страховой организации	44	20	8	12		24		тестирован-ие	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2
	3.1 Анализ структуры валового и чистого дохода по основной деятельности и формируемых страховых резервовв разрезе отдельных направлений страхования	14	6	2	4		8			
	3.2 Анализ структуры финансовых вложений и инвестицион-ного дохода	16	8	4	4		8			

	3.3 Анализ структуры постоянных расходов компании и выявление «утяжеляющих» статей расходов	14	6	2	4		8			ПК-6.1	
4	Нормативный анализ деятельности страховой организации	30	18	8	10		12		тестирование	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1	
	4.1 Аудит страховой деятельности	14	8	4	4		6				
	4.2 Анализ рисков страхового портфеля	16	10	4	6		6				
	Промежуточная аттестация	36							экзамен		
Итого по учебной дисциплине		180	72	32	40		72	15			
Очно-заочная форма обучения											
1	Общая методология проведения анализа страховой деятельности	40	16	6	10		24		тестирование	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1	
	1.1 Содержание анализа страховой деятельности и его роль в системе управления организацией	9	3	1	2		6				
	1.2 Специфика страховой деятельности, информационное обеспечение анализа	9	3	1	2		6				
	1.3 Показатели деятельности страховых организаций	10	4	2	2		6				
	1.4 Метод и методика анализа страховой деятельности	12	6	2	4		6				
2	Финансовый анализ деятельности страховой организации	34	8	4	4		26		тестирование	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1	
	2.1 Анализ имущественного положения страховой организации	16	4	2	2		12				
	2.2 Анализ финансовой устойчивости страховой организации	18	4	2	2		14				
3	Факторный анализ по отдельным аспектам бизнеса на основе оперативной отчетности страховой организации	42	14	6	8		28		тестирование	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1	
	3.1 Анализ структуры валового и чистого дохода по основной деятельности и формируемых страховых резервов в разрезе отдельных направлений страхования	16	6	2		4	10				
	3.2 Анализ структуры финансовых вложений и инвестиционного дохода	13	4	2	2		9				
	3.3 Анализ структуры постоянных расходов компании и выявление «утяжеляющих» статей расходов	13	4	2	2		9				
4	Нормативный анализ деятельности страховой организации	28	8	4	4		20		тестирование	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1	
	4.1 Аудит страховой деятельности	14	4	2	2		10				
	4.2 Анализ рисков страхового портфеля	14	4	2	2		10				
	Промежуточная аттестация	36							экзамен		
Итого по учебной дисциплине		180	46	20	26		98	15			
Заочная форма обучения											
1	Общая методология проведения анализа страховой деятельности	41	1	1			40	2	тестирование	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1	
	1.1 Содержание анализа страховой деятельности и его роль в системе управления организацией	10					10				
	1.2 Специфика страховой деятельности, информационное обеспечение анализа	10					10				
	1.3 Показатели деятельности страховых организаций	10					10				
	1.4 Метод и методика анализа страховой деятельности	11	1	1			10				
2	Финансовый анализ деятельности страховой организации	36	6	2	4		30		тестирование	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1	
	2.1 Анализ имущественного положения страховой организации	18	3	1	2		15				
	2.2 Анализ финансовой устойчивости страховой организации	18	3	1	2		15				
3	Факторный анализ по отдельным аспектам бизнеса на основе оперативной отчетности страховой организации	53	8	2	6		45		тестирование	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1	
	3.1 Анализ структуры валового и чистого дохода по основной деятельности и формируемых страховых резервов в разрезе отдельных направлений страхования	18	3	1		2	15				
	3.2 Анализ структуры финансовых вложений и инвестиционного дохода	17	2	1	2		15				
	3.3 Анализ структуры постоянных расходов компании и выявление «утяжеляющих» статей расходов	17	2		2		15				
4	Нормативный анализ деятельности страховой организации	41	3	1	2		38		тестирование	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1	
	4.1 Аудит страховой деятельности	21	2	1	1		19				
	4.2 Анализ рисков страхового портфеля	20	1		1		19				
	Промежуточная аттестация	9							экзамен		
Итого по учебной дисциплине		180	18	6	12		153	15			

3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося

3.1. Организация занятий и требования к учебной работе обучающегося

Организация занятий по дисциплине носит циклический характер. По трем разделам предусмотрена взаимоувязанная цепочка учебных работ: лекция – самостоятельная работа обучающихся (аудиторная и внеаудиторная). На занятиях студенческая группа получает задания и рекомендации.

Для своевременной помощи обучающимся при изучении дисциплины кафедрой организуются индивидуальные и групповые консультации, устанавливается время приема выполненных работ.

Учитывая статус дисциплины к её изучению предъявляются следующие организационные требования;

- обязательное посещение обучающимся всех видов аудиторных занятий;
- ведение конспекта в ходе лекционных занятий;
- качественная самостоятельная подготовка к практическим занятиям, активная работа на них;
- активная, ритмичная самостоятельная аудиторная и внеаудиторная работа обучающегося в соответствии с планом-графиком, представленным в таблице 2.4; своевременная сдача преподавателю отчетных документов по аудиторным и внеаудиторным видам работ;
- в случае наличия пропущенных обучающимся занятий, необходимо получить консультацию по подготовке и оформлению отдельных видов заданий.

Для успешного освоения дисциплины, обучающемуся предлагаются учебно-информационные источники в виде учебной, учебно-методической литературы по всем разделам.

3.2 Условия допуска к экзамену

Экзамен выставляется обучающемуся согласно «Положения о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ», выполнившему в полном объеме все перечисленные в п.2-3 требования к учебной работе, прошедший все виды тестирования, сдачи презентации с положительной оценкой. В случае не полного выполнения указанных условий по уважительной причине, студенту могут быть предложены консультации по пропущенному учебному материалу.

4. Лекционные занятия

Для изучающих дисциплину читаются лекции в соответствии с планом, представленным в таблице 3.

Таблица 3 - Лекционный курс

Номер лекции	Тема лекции. Основные вопросы темы	Трудоемкость по разделу, час.			Используемые интерактивные формы
		очная форма	очно-заочная	заочная форма	
1	Тема: Содержание анализа страховой деятельности и его роль в системе управления организацией	2	1		Традиционная лекция
	1) Содержание и предмет экономического анализа страховой деятельности				
	2) Задачи и принципы экономического анализа				
	3) Роль и место экономического анализа в системе управления страховой организацией				
2	Тема: Специфика страховой деятельности, информационное обеспечение анализа	2	1		Лекция провокация
	1) виды страховой деятельности и страховых организаций	2	2		Лекция-визуализация
	2) специфика страховой деятельности				
	3) информационное обеспечение анализа страховой деятельности				
3	Тема: Показатели деятельности страховых организаций	2	2		Лекция-визуализация
	1) Финансовая отчетность страховой организации				
	2) Показатели страховой деятельности				
4	Тема: Метод и методика экономического анализа	2	2	1	Лекция провокация
	1) Метод экономического анализа				
	2) Классификация методов экономического анализа				
	3) Приемы и способы обработки информации в экономическом анализе				
	4) Методика факторного анализа				
5	Тема: Анализ имущественного положения страховой организации	4	2	1	Лекция-визуализация
	1) задачи и информационное обеспечение анализа имущественного положения страховой организации				
	2) Анализ структуры активов организации				
	3) Анализ состава, структуры и динамики основного капитала				
	4) Анализ состояния дебиторской задолженности				

2	6	5) Анализ состава, структуры и динамики источников формирования капитала	4	2	1	Проблемная лекция
		6) Оценка стоимости капитала организации и его оптимизация				
3	7	Тема: Анализ финансовой устойчивости страховой организации	2	2	1	Лекция-визуализация
		1) Задачи и информационное обеспечение анализа финансовой устойчивости страховой организации				
		2) Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности				
		3) Оценка кредитоспособности и риска банкротства				
	8	Тема: Анализ структуры валового и чистого дохода по основной деятельности и формируемых страховых резервов в разрезе отдельных направлений страхования	2	2	1	Проблемная лекция
		1) Задачи информационное обеспечение анализа				
		2) анализ валового дохода				
		3) анализ чистого дохода				
	9	Тема: Анализ структуры финансовых вложений и инвестиционного дохода	2	2	1	Традиционная лекция
		1) Задачи и информационное обеспечение анализа				
		2) виды финансовых вложений страховой организации и инвестиционной деятельности				
		3) анализ финансовых вложений				
4	10	Тема: Анализ структуры постоянных расходов компании и выявление «утяжеляющих» статей расходов	2	2	1	Лекция-конференция
		1) Задачи и информационное обеспечение анализа				
		2) виды постоянных расходов страховой организации				
		3) анализ структуры постоянных расходов и выявление «утяжеляющих» статей расходов				
	11	Тема: Аудит страховой деятельности	4	2	1	Лекция-конференция
		1) Понятие, значение и задачи аудита страховой деятельности				
		2) принципы организации и этапы проведения аудита страховой деятельности				
		3) нормативная база аудита страховой деятельности				
		Тема: Анализ рисков страхового портфеля	4	2		Лекция-конференция
		1) задачи и информационное обеспечение анализа рисков				
		2) виды рисков страховой деятельности				
		3) методика анализа рисков				
	Общая трудоёмкость лекционного курса		32	20	6	х
	Всего лекций по учебной дисциплине:		час	Из них в интерактивной форме:		час
	- очная форма обучения		32	- очная форма обучения		-
	- заочная форма обучения		6	- заочная форма обучения		6

Примечания:
- материально-техническое обеспечение лекционного курса - см. Приложение 6.
- обеспечение лекционного курса учебной, учебно-методической литературой и иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса - см. Приложения 1 и 2

5. Практические занятия по дисциплине и подготовка к ним

Практические занятия по курсу проводятся в соответствии с планом, представленным в таблице 4.

Таблица 4 - Примерный тематический план практических занятий по разделам учебной дисциплины

Номер		Тема занятия/ Примерные вопросы на обсуждение (для занятий в формате семинарских)	Трудоёмкость по разделу, час.			Используемые интерактивные формы	Связь занятия с ВАРС*
раздела (модуля)	занятия		очная форма	очно-заочная	заочная форма		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1	Содержание анализа страховой деятельности и его роль всистеме управления организацией	2	2		Творческоезанятие - коллаж	ОСП
		- истоки экономического анализа					
		- виды экономического анализа					
		- Организация аналитической работы в организации					
	2	Специфика страховой деятельности, информационное обеспечение анализа	2	2		Семинар-беседа	ОСП
		- история развития страховой деятельности					
		- виды страховой деятельности					

2	3	- информационное обеспечение анализа страховой деятельности					
		Показатели деятельности страховых организаций	2	2			
		- содержание финансовой отчетности страховой организации - расчет основных показателей деятельности страховой организации					
	4	Метод и методика анализа страховой деятельности	4	4		Решение ситуационных задач	ОСП
		- методы экономического анализа					
		- Расчетные методы и основные приемы экономического анализа					
		- эвристические методы экономического анализа					
		- методологические основы факторного анализа					
	5	Тема: Анализ имущественного положения	4	2	2	Решение ситуационных задач	
		1) задачи и информационное обеспечение анализа имущественного положения страховой организации					
		2) Анализ структуры активов организации					
		3) Анализ состава, структуры и динамики основного капитала					
		4) Анализ состояния дебиторской задолженности					
		5) Анализ состава, структуры и динамики источников формирования капитала					
		6) Оценка стоимости капитала организации и его оптимизация					
		Тема: Анализ финансовой устойчивости страховой организации	4	2	2		
		1) Задачи и информационное обеспечение анализа финансовой устойчивости страховой организации					
		2) Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности					
3	7	Тема: Анализ структуры валового и чистого дохода по основной деятельности и формируемых страховых резервов в разрезе отдельных направлений страхования	4	4	2		
		1) Задачи информационное обеспечение анализа					
		2) анализ валового дохода					
		3) анализ чистого дохода					
		4) анализ формируемых страховых резервов по отдельным направлениям страхования					
	8	Тема: Анализ структуры финансовых вложений и инвестиционного дохода	4	2	2		
		1) Задачи и информационное обеспечение анализа					
		2) виды финансовых вложений страховой организации и инвестиционной деятельности					
		3) анализ финансовых вложений					
		4) анализ инвестиционных доходов					
	9	Тема: Анализ структура постоянных расходов компании и выявление «утяжеляющих» статей расходов	4	2	2		
		1) Задачи и информационное обеспечение анализа					
		2) виды постоянных расходов страховой организации					
		3) анализ структуры постоянных расходов и выявление «утяжеляющих» статей расходов					
		Тема: Аудит страховой деятельности	4	2	1		

4	10	1) Понятие, значение и задачи аудита страховой деятельности					
		2) принципы организации и этапы проведения аудита страховой деятельности					
		3) нормативная база аудита страховой деятельности					
	11	Тема: Анализ рисков страхового портфеля	6	2	1		
		1) задачи и информационное обеспечение анализа рисков					
		2) виды рисков страховой деятельности					
		3) методика анализа рисков					
Всего практических занятий по учебной дисциплине:		час	Из них в интерактивной форме:		час		
- очная форма обучения		40	- очная форма обучения		14		
- очно-заочная форма обучения		26	- очно-заочная форма обучения		8		
- заочная форма обучения		12	- заочная форма обучения				
В том числе в формате семинарских занятий:		10					
- очная форма обучения		10					
- заочная форма обучения		-					

Подготовка обучающихся к практическим занятиям осуществляется с учетом общей структуры учебного процесса. На практических занятиях осуществляется текущий аудиторный контроль в виде опроса, по основным понятиям дисциплины.

Подготовка к практическим занятиям подразумевает выполнение домашнего задания к очередному занятию по заданиям преподавателя, выдаваемым в конце предыдущего занятия.

Для осуществления работы по подготовке к занятиям, необходимо ознакомиться с методическими указаниями по дисциплине, внимательно ознакомиться с литературой и электронными ресурсами, с рекомендациями по подготовке, вопросами для самоконтроля.

6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины

При изучении конкретного раздела дисциплины, из числа вынесенных на лекционные и практические занятия, обучающемуся следует учитывать изложенные ниже рекомендации. Обратите на них особое внимание при подготовке к аттестации.

Работа по теме прежде всего предполагает ее изучение по учебнику или пособию. Следует обратить внимание на то, что в любой теории, есть либо неубедительные, либо чересчур абстрактные, либо сомнительные положения. Поэтому необходимо вырабатывать самостоятельные суждения, дополняя их аргументацией, что и следует демонстрировать на семинарах. Для выработки самостоятельного суждения важным является умение работать с научной литературой. Поэтому работа по теме кроме ее изучения по учебнику, пособию предполагает также поиск по теме научных статей в научных журналах по праву. Такими журналами являются: Финансы, Финансы и кредит др. Выбор статьи, относящейся к теме, лучше делать по последним в году номерам, где приводится перечень статей, опубликованных за год.

Самостоятельная подготовка предполагает использование ряда методов.

1. Конспектирование. Конспектирование позволяет выделить главное в изучаемом материале и выразить свое отношение к рассматриваемой автором проблеме.

Техника записей в конспекте индивидуальна, но есть ряд правил, которые могут принести пользу его составителю: начиная конспект, следует записать автора изучаемого произведения, его название, источник, где оно опубликовано, год издания. Порядок конспектирования:

- а) внимательное чтение текста;
- б) поиск в тексте ответов на поставленные в изучаемой теме вопросы;
- в) краткое, но четкое и понятное изложение текста;
- г) выделение в записи наиболее значимых мест;
- д) запись на полях возникающих вопросов, понятий, категорий и своих мыслей.

2. Записи в форме тезисов, планов, аннотаций, формулировок определений. Все перечисленные формы помогают быстрой ориентации в подготовленном материале, подборе аргументов в пользу или против какого-либо утверждения.

3. Словарь понятий и категорий. Составление словаря помогает быстрее осваивать новые понятия и категории, увереннее ими оперировать. Подобный словарь следует вести четко, разборчиво, чтобы удобно было им пользоваться.

Раздел 1. Общая методология проведения анализа страховой деятельности

Тема 1. Содержание анализа страховой деятельности и его роль в системе управления организацией

(Творческое задание-коллаж)

Под творческим заданием следует понимать такое учебное задание, которое требует от студентов не простого воспроизводства информации, а творчества, поскольку задание содержит большой или меньший элемент неизвестности и имеет, как правило, несколько подходов. Творческое задание придает смысл обучению, мотивирует обучающихся.

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- истоки экономического анализа
- виды экономического анализа
- Организация аналитической работы в организации

В начале занятия студентам выдаются необходимые материалы для работы (ватман, ножницы, клей, фломастеры, выделители текста, маркеры, журналы различного содержания). Студенты делятся на группы по 3-5 человек. Каждой группе дается один из перечисленных вопросов темы. По заданной теме студенты должны, используя различные печатные издания, найти в них те фразы, изображения, знаки и т.д., которые по их мнению отражают существо вопроса. Все выбранные «изображения» наклеиваются студентами на ватман в выбранном ими порядке, дополняя при необходимости соответствующими пометками.

На работу отводится 40-60 минут. По мере готовности, каждая из групп представляет итоги работы, демонстрируя в качестве «презентации» полученный коллаж

Форма отчётного материала: коллаж.

Самоподготовка студентов к творческому занятию в форме коллажа осуществляется посредством изучения учебной литературы, нормативных документов, интернет-ресурсов по теме занятия, подготовки

материалов для выполнения коллажа (журналы, готовые иллюстрации, вырезки из газет и др., ножницы, клей, маркеры, ватман и т.д.); проработки визуального представления ответа на вопрос.

Критерии оценивания самоподготовки к творческому занятию

- оценка «зачтено» выставляется, если студенты на основе самостоятельного изученного материала, смогли всесторонне раскрыть теоретическое содержание вопроса темы, представив его в виде коллажа, коллаж выполнен аккуратно, содержит минимум текста.

- оценка «не зачтено» выставляется, если студенты на основе самостоятельного изученного материала, не смогли всесторонне раскрыть теоретическое содержание вопроса темы, представив его в виде коллажа, коллаж выполнен не аккуратно, содержит много текста.

Тема 2. Специфика страховой деятельности, информационное обеспечение анализа

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) виды страховой деятельности и страховых организаций
- 2) специфика страховой деятельности
- 3) информационное обеспечение анализа страховой деятельности

По каждому из вопросов необходимо подготовить выступление на 5-7 минут с презентацией, выполненной в Microsoft Power Point.

В конце занятия проводится обсуждение полученных результатов

Форма отчётного материала: доклад и проблемные вопросы для обсуждения.

Самоподготовка студентов к *семинару-беседе* осуществляется посредством изучения учебной литературы, нормативных документов, интернет-ресурсов по теме занятия, подготовки доклада по вопросам, постановки проблемных вопросов для обсуждения.

Критерии оценивания самоподготовки к семинару-беседе

- оценка «зачтено» выставляется, если студент на основе самостоятельного изученного материала, смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание вопроса темы, представил информацию в виде доклада и подготовил продуманные проблемные вопросы.

- оценка «не зачтено» выставляется, если студент на основе самостоятельного изученного материала, не смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы, не смог ответить на во-

просы, не подготовил или подготовил непродуманные проблемные вопросы.

Тема 3. Показатели деятельности страховых организаций

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) Финансовая отчетность страховой организации
- 2) Показатели страховой деятельности

В начале занятия по ним проводится опрос, после чего студентам выдается пакет документов финансовой отчетности одной из страховых организаций, по которой студенты должны сгруппировать и охарактеризовать показатели ее деятельности.

В конце занятия проводится обсуждение полученных результатов.

Форма отчётного материала: расчетные материалы и выводы по ним.

Тема 4. Метод и методика экономического анализа

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия

- 1) Метод экономического анализа
- 2) Классификация методов экономического анализа
- 3) Приемы и способы обработки информации в экономическом анализе
- 4) Методика факторного анализа

В начале занятия по ним проводится опрос, после чего студентам выдается задание для осуществления расчетов с использованием изученных методик

В конце занятия проводится обсуждение полученных результатов.

Форма отчётного материала: расчетные материалы и выводы по ним..

Критерии оценивания самоподготовки к практическим занятиям

- оценка «*зачтено*» выставляется, если студент на основе самостоятельного изученного материала, смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы, выполнил все необходимые расчеты при решении практических задач, сделал правильные выводы.

- оценка «*не зачтено*» выставляется, если студент на основе самостоятельного изученного материала, не смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы, не выполнил или выполнил с ошибками необходимые расчеты при решении практических задач, сделал неправильные выводы

Раздел 2. Финансовый анализ деятельности страховой организации

Тема 5. Анализ имущественного положения организации

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) Задачи и информационное обеспечение анализа имущественного положения страховой организации
- 2) Анализ структуры активов организации
- 3) Анализ состава, структуры и динамики основного капитала
- 4) Анализ состояния дебиторской задолженности
- 5) Анализ состава, структуры и динамики источников формирования капитала
- 6) Оценка стоимости капитала организации и его оптимизация

В начале занятия по ним проводится опрос, после чего студентам выдается пакет документов финансовой отчетности одной из страховых организаций, по которой студенты должны провести финансовый анализ, с использованием изученных методик. Необходимо провести анализ формирования и использования капитала организации. Дать оценку инвестиционной привлекательности предприятия.

В конце занятия проводится обсуждение полученных результатов.

Форма отчётного материала: расчетные материалы и выводы по ним..

Тема 6. Анализ финансовой устойчивости страховой организации

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) Задачи и информационное обеспечение анализа финансовой устойчивости страховой организации
- 2) Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности

3) Оценка кредитоспособности и риска банкротства

В начале занятия по ним проводится опрос, после чего студенты, используя документы финансовой отчетности одной из страховых организаций Омской области, по которой с использованием изученных методик проводят анализ финансовой устойчивости организации.

В конце занятия проводится обсуждение полученных результатов.

Форма отчётного материала: расчетные материалы и выводы по ним..

Раздел 3. Факторный анализ по отдельным аспектам бизнеса на основе оперативной отчетности страховой организации

Тема 7. Анализ структуры валового и чистого дохода по основной деятельности и формируемых страховых резервов в разрезе отдельных направлений страхования

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) Задачи информационное обеспечение анализа
- 2) анализ валового дохода
- 3) анализ чистого дохода
- 4) анализ формируемых страховых резервов по отдельным направлениям страхования

В начале занятия по ним проводится опрос, после чего студенты, используя документы финансовой отчетности одной из страховых организаций Омской области, по которой с использованием изученных методик проводят анализ структуры валового и чистого дохода по основной деятельности и формируемых страховых резервов в разрезе отдельных направлений страхования. Производят расчет необходимых показателей и проводят факторный анализ доходности капитала организации.

В конце занятия проводится обсуждение полученных результатов.

Форма отчётного материала: расчетные материалы и выводы по ним..

Тема 8. Анализ структуры финансовых вложений и инвестиционного дохода

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) Задачи и информационное обеспечение анализа
- 2) виды финансовых вложений страховой организации и инвестиционной деятельности
- 3) анализ финансовых вложений
- 4) анализ инвестиционных доходов

В начале занятия по ним проводится опрос, после чего студенты, используя документы финансовой отчетности одной из страховых организаций Омской области, по которому будет выполнена расчетно-аналитическая работа, с использованием изученных методик проводят анализ структуры финансовых вложений и инвестиционного дохода организации.

В конце занятия проводится обсуждение полученных результатов.

Форма отчётного материала: расчетные материалы и выводы по ним..

Тема 9. Анализ структуры постоянных расходов компании и выявление «утяжеляющих» статей расходов

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) Задачи и информационное обеспечение анализа
- 2) виды постоянных расходов страховой организации
- 3) анализ структуры постоянных расходов и выявление «утяжеляющих» статей расходов

В начале занятия по ним проводится опрос, после чего студенты, используя документы финансовой отчетности одной из страховых организаций с использованием изученных методик проводят анализ структуры постоянных расходов компании и выявление «утяжеляющих» статей расходов.

В конце занятия проводится обсуждение полученных результатов.

Форма отчётного материала: расчетные материалы и выводы по ним..

Раздел 4. Нормативный анализ деятельности страховой организации

Тема 10. Аудит страховой деятельности

Проводится в форме лекции-конференции

В процессе подготовки к лекции-конференции студенты изучают теоретический материал по конспектам лекций, учебной литературы, интернет-ресурсов, Формируют его в форме доклада. Практические аспекты финансового анализа рассматриваются студентами на примере какого-либо предприятия. Работа может быть организована в группах. По собранным материалам и на основе доклада оформляется презентация. В рамках лекции-конференции подготовленные в соответствии с требованиями доклады с презентациями представляются обучающимися широкой аудитории (как правило, всей группе), После каждого доклада слушатели (остальные студенты) и преподаватель задают по материалам доклада вопросы, После заслушивания всех докладов преподаватель подводит итоги, дополняет выводы и фиксирует оценки выступлений.

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) Понятие, значение и задачи аудита страховой деятельности
- 2) принципы организации и этапы проведения аудита страховой деятельности
- 3) нормативная база аудита страховой деятельности

Форма отчётного материала: подготовленные доклады с презентацией и выступлением на лекции-конференции

Тема 11. Анализ рисков страхового портфеля

Проводится в форме лекции-конференции

В процессе подготовки к лекции-конференции студенты изучают теоретический материал по конспектам лекций, учебной литературы, интернет-ресурсов, Формируют его в форме доклада. Практические аспекты финансового анализа рассматриваются студентами на примере какого-либо предприятия. Работа может быть организована в группах. По собранным материалам и на основе доклада оформляется презентация. В рамках лекции-конференции подготовленные в соответствии с требованиями доклады с презентациями представляются обучающимися широкой аудитории (как правило, всей группе), После каждого доклада слушатели (остальные студенты) и преподаватель задают по материалам доклада вопросы, После заслушивания всех докладов преподаватель подводит итоги, дополняет выводы и фиксирует оценки выступлений.

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) задачи и информационное обеспечение анализа рисков
- 2) виды рисков страховой деятельности
- 3) методика анализа рисков
- 4) **Форма отчётного материала:** подготовленные доклады с презентацией и выступлением на лекции- конференции

7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов ВАРС

7.1. Рекомендации по выполнению рефератов

Рефераты выполняются по темам, вынесенным на самостоятельное изучение. Темы представлены в таблице 7.1. Рефераты студентами выполняются для освоения разделов 1-«Общая методология проведения анализа страховой деятельности», 3- «Факторный анализ по отдельным аспектам бизнеса на основе оперативной отчетности страховой организации» и 4- «Нормативный анализ деятельности страховой организации» дисциплины.

Тема реферата (РФТ) избирается студентом из предложенного преподавателем списка и закрепляется за студентом заранее до начала занятий. Реферат подготавливается студентом индивидуально на основе самостоятельной проработки и рекомендованной преподавателем основной и дополнительной учебной литературы по теме реферата. При подготовке реферата студенту необходимо составить доклад в виде презентации (в Power Point) для выступления на занятии и подготовить реферат, оформленный в соответствии с требованиями. В ходе выступления докладчику задаются вопросы по изучаемой теме.

Примерные темы для выполнения реферата

Номер раздела дисциплины	Тема в составе раздела, вынесенная на подготовку реферата	Расчетная трудоемкость, час.	Форма текущего контроля по теме
	Основы деятельности страховых организаций		
	Финансовые взаимоотношения в страховании		
	Виды страховых компаний		

1	Виды страховой деятельности	15	Реферат
	Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях		
	Формирование страхового портфеля		
	План счетов страховой компании		
3	Структура резервов страховой компании	15	Реферат
	Проверка договоров страхования		
4	Модели страхования рисков		
	Этапы проведения аудиторской проверки страховщика		

Порядок оформления реферата

Реферат – это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются:

1. Формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация;
2. Развитие навыков логического мышления;
3. Углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Текст реферата должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Реферат должен быть структурирован и включать разделы: введение, основная часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.д.

Реферат печатается с использованием компьютера и принтера на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210 x 297 мм) и представляется в сброшюрованном виде в папке типа «скоросшиватель». Оформление реферата производится в следующем порядке:

- Титульный лист;
- Оглавление;
- Введение;
- Основная часть, разбитая на главы и параграфы;
- Список используемой литературы;
- Приложения.

Общий объем реферата не должен превышать 15-20 страниц для печатного варианта. Текст набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, при этом рекомендуется использовать шрифт Times New Roman, размер шрифта — 14 пт, с полуторным межстрочным интервалом. Размеры полей: слева — 3 см, справа, сверху и снизу — 2 см. Каждая страница нумеруется в середине нижней строки в районе колонтитула. Счет нумерации ведется с титульного листа, на котором цифры не проставляются.

Таблицы, схемы, чертежи, графики, имеющиеся в тексте, а также возможные приложения нумеруются каждые в отдельности. Они должны иметь название и ссылку на источник данных, а при необходимости и указание на масштабные единицы.

В тексте не допускается сокращение названий, наименований (за исключением общепринятых аббревиатур). Титульный лист оформляется на основе Приложения 1.

Во введении указывается обоснование актуальности темы реферата с позиций научной значимости (малая изученность вопроса, его спорность, дискуссионность и проч.), либо современной востребованности; постановку целей и формирование задач; краткий обзор литературы и прочих источников информации (при этом ограничение их только учебной и справочной литературой недопустимо).

Основная часть реферата структурируется по главам, параграфам, количество и названия которых определяются автором. Подбор глав должен быть направлен на рассмотрение и раскрытие основных положений выбранной темы; демонстрацию автором навыков подбора, структурирования, изложения и критического анализа материала по конкретной теме; выявление собственного мнения, сформированного на основе работы с источниками и литературой. Обязательными являются ссылки на авторов, чьи позиции, мнения, информация использованы в реферате. *Образец: «Концепция – это совокупность основных идей, определенная трактовка, основная точка зрения на какое-либо явление или совокупность явлений» [2, с.13], где 2 – номер книги из списка используемой литературы, а с.13 – страница, на которой эта часть текста расположена.*

Заключение состоит из подведения итогов выполненной работы; краткого и четкого изложения выводов; анализа степени выполнения поставленных во введении задач; обобщения положений, высказанных во введении и основной части.

Список используемой литературы к реферату оформляется в алфавитном порядке. В него вносятся весь перечень изученных авторами в процессе написания реферата монографий, статей, учебников, справочников, энциклопедий и др.

Приложения следует оформлять как продолжение реферата на его последующих страницах,

располагая приложения в порядке появления на них ссылок в тексте реферата.

Студент представляет реферат на проверку не позднее, чем за неделю до указанного срока. Проверку осуществляет ведущий преподаватель дисциплины. После проверки студент готовит устное выступление на 10-15 минут перед аудиторией (академической группой), отвечает на вопросы.

Шкала и критерии оценивания Критерии оценки РФТ

При аттестации обучающихся по итогам их работы над рефератом руководителем используются критерии оценки качества процесса подготовки реферата, критерии оценки содержания реферата, критерии оценки оформления реферата, критерии оценки участия обучающегося в контрольно-оценочном мероприятии. Оценка по реферату расписывается преподавателем на обороте титульного листа.

1. Критерии оценки содержания реферата:

- степень раскрытия темы;
- самостоятельность и качество анализа теоретических положений;
- глубина проработки, обоснованность методологической и методической программы исследования;
- качество анализа объекта и предмета исследования;
- проработка литературы при написании реферата.

2 Критерии оценки оформления реферата:

- логика и стиль изложения;
- структура и содержание введения и заключения;
- объем и качество выполнения иллюстративного материала;
- качество ссылок;
- качество списка литературы;
- общий уровень грамотности изложения.

3. Критерии оценки качества подготовки реферата:

- способность работать самостоятельно;
- способность творчески и инициативно решать задачи;
- способность рационально планировать этапы и время выполнения реферата, диагностировать и анализировать причины появления проблем при выполнении реферата, находить оптимальные способы их решения;
- дисциплинированность, соблюдение плана, графика подготовки отчетных материалов;
- способность вести дискуссию, выстраивать аргументацию с использованием результатов исследований, демонстрация широты кругозора;

4. Критерии общей оценки:

- оценка «зачтено» по реферату присваивается, если работа сдана в указанные сроки, обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему, логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, раскрыта тема реферата, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению;
- оценка «не зачтено» по реферату присваивается, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, допущены грубейшие ошибки в оформлении работы; или, если реферат студентом не представлен.

7.2. Рекомендации по самостоятельному изучению тем

Общий алгоритм самостоятельного изучения тем:

- 1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами по теме, с нормативно-правовыми актами (ориентируясь на вопросы для самоконтроля)
- 2) На этой основе составить развернутый план изложения темы
- 3) Оформить отчетный материал в установленной форме
- 4) Предоставить отчетный материал преподавателю (презентация).

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы

«Общая методология проведения анализа страховой деятельности»

1. Содержание и предмет экономического анализа страховой деятельности
2. Задачи и принципы экономического анализа
3. Роль и место экономического анализа в системе управления страховой организацией

4. Специфика страховой деятельности
5. Виды страховой деятельности и страховых организаций
6. Специфика анализа страховой деятельности
7. Информационное обеспечение анализа страховой деятельности

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы

«Нормативный анализ деятельности страховой организации»

1. Страховая деятельность и ее влияние на организацию бухгалтерского учета
2. Формирование страхового портфеля

7.2.1 ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ самостоятельного изучения темы

Шкала и критерии оценивания для презентации	
Зачтено	Оценка «зачтено» по презентации присваивается за глубокое раскрытие темы, качественное оформление работы, содержательность презентации, за понимание студентом отраженного в презентации материала
	Оценка «зачтено» по презентации присваивается при соответствии выше перечисленным критериям, но при наличии в содержании работы и ее оформлении небольших недочетов
Незачтено	Оценка «неудовлетворительно» по презентации присваивается за слабое и неполное раскрытие темы, несамостоятельность изложения материала, выводы и предложения, носящие общий характер, отсутствие наглядного представления работы

8. Текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы

8.1 Тестовые вопросы для входного контроля

1. Способ познания предметов и явлений, основанный на разложении целого на составные части и изучении их во взаимосвязи, взаимозависимости и взаимообусловленности называется:

- а) синтез
- б) анализ
- в) логика
- г) дедукция

2. Абсолютный показатель - это:

- а) коммерческие расходы
- б) стоимость машин и оборудования
- в) удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции
- г) коэффициент выполнения норм
- д) материалоемкость изделия

3. Формула расчета продолжительности одного оборота ($t_{об}$), где $С_{об}$ – средние остатки оборотных средств за календарный период T , B — выручка от продаж

- а) $(C_{об} \cdot T) / B$
- б) $B / C_{об}$
- в) B / K

4. Индексный метод основан на показателях, выражающих фактического уровня в отчетном году к его уровню в базисном периоде:

- а) прирост
- б) долю
- в) темп роста
- г) отношение

5. Установить соответствие Соответствие видов анализа по:

1. Субъектам анализа 2. Методике изучения предмета	А) качественный Б) внешний В) количественный Г) внутренний
---	---

6. К собственным источникам не относятся:

- а) добавочный капитал
- б) долгосрочные займы и кредиты
- в) резервный капитал
- г) нераспределенная прибыль

7. Трендовый анализ позволяет определить:

- а) влияние отдельных факторов на результативный показатель
- б) основную тенденцию динамики показателей
- в) структуру итоговых финансовых показателей

8. Факторы ускорения оборачиваемости оборотных средств:

- а) сокращение длительности производственного цикла
- б) экономия на стоимости закупок сырья и материалов
- в) снижение трудоемкости продукции, работ
- г) сокращение дебиторской задолженности
- д) рост незавершенного производства
- е) рост объема производства реализации продукции

9. При цепной подстановке в многофакторных моделях связи с результативным показателем влияние каждого фактора определяется последующей модели из

10. Анализ и диагностика проводятся системно, если:

- а) анализируются в основном результаты деятельности предприятия
- б) учитываются показатели работы всех сторон деятельности предприятия
- в) анализируется в основном эффективность деятельности предприятия
- г) к работе привлекаются все работники предприятия
- д) рассматриваются важнейшие показатели деятельности предприятия

11. Отличительные признаки финансов

- а) денежные отношения, производство, создание фондов
- б) распределительный характер, создание фондов, денежные отношения
- в) распределительный характер, производство, создание фондов
- г) экономические отношения, производство, обращение
- д) производство, обращение, деньги

12. При расчете в магазине за товар, какие возникают отношения

- 13. а) финансовые отношения
- б) товарные отношения
- в) денежные отношения
- г) товарно- денежные отношения
- д) нет правильного ответа

14. Бюджетные отношения в РФ регулируются ...

- а) Налоговым Кодексом
- б) Законом о бюджетной системе РФ
- в) Бюджетным Кодексом
- г) Республиканским бюджетом
- д) Ежегодным посланием Президента

15. Денежные отношения возникли

- а) до государства
- б) после формирования государство

в) с распределением общества на классы

г) в феодальном строе

д) нет правильного ответа

16. Финансы выполняют

а) стимулирующую и контрольную функции

б) учетную и распределительную функции

в) распределительную и контрольную функции

г) регулирующую, контрольную и стимулирующие функции

д) регулирующую и распределительную функции

17. Всеобщий эквивалент стоимости – это

18. а) финансы

б) деньги

в) цена

г) товар

д) прибыль

19. Капитал представляет собой финансовые ресурсы

а) направляемые на потребление

б) направляемые на развитие производственно- торгового процесса

в) направляемые на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы

г) нет правильного ответа

д) направляемые на социальные нужды

20. Под инвестиционным портфелем понимается

а) методика подсчета биржевого индекса, основанная на методике США;

б) стратегия предприятия в области финансовой политики на рынке ценных бумаг;

в) формирование портфеля по сбалансированному характеру;

г) совокупность ценных бумаг, принадлежащих предприятию, разного срока действия и разной ликвидности;

д) объект инвестиций с целью увеличения доходной базы предприятия.

21. Чистая прибыль – это

а) налогооблагаемая прибыль за вычетом налога на прибыль;

б) валовая прибыль за вычетом налога на добавленную стоимость и акцизов;

в) это тоже самое, что балансовая прибыль;

г) налогооблагаемая прибыль до вычета налогов;

д) прибыль только от основной производственной деятельности.

22. Налоговая система – это

а) система методов установления правового регламента; б) совокупность видов налогов и методов управления ими;

в) экономическая категория, опосредующая процесс перераспределения стоимости; г) совокупность правил, закрепляющих теоретические и практические знания о сущности налогообложения;

д) стратегические направления и тактические действия участников налоговых отношений.

23. Этот пункт не может быть объектом инвестиционной деятельности

а) вновь созданные и модернизируемые основные фонды;

б) бизнес-планы;

в) ценные бумаги;

г) научно-техническая продукция и другие объекты собственности;

д) имущественные права и права на интеллектуальную собственность.

24. Финансовые отношения предприятий можно подразделить на четыре группы, а эту группу следует исключить

- а) с другими предприятиями и организациями;
- б) внутри предприятия;
- в) с Центробанком РФ и другими коммерческими кредитными структурами;
- г) с бюджетами и внебюджетными фондами;
- д) выше стоящими организациями, а также холдинга.

25. В какие сроки внешний пользователь может ознакомиться с годовой отчетностью акционерного общества?

26. В каких государственных органах производится регистрация проспектов эмиссий ценных бумаг страховых компаний и банков?

27. В какой из государственных органов эмитент должен предоставлять ежеквартальный отчет о ценных бумагах?

28. В каком из нижеприведенных документов можно найти вывод о степени достоверности представленной в отчете информации и ее соответствии действующим нормативным актам?

- а) отчет о прибылях и убытках
- б) заключение экспертной комиссии
- в) аудиторское заключение

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ответов на вопросы входного контроля

Критерии оценки ответов на тестовые задания входного контроля

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 85% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 85% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 60 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 60% правильных ответов.

8.2 Текущий контроль успеваемости

В течение семестра, проводится текущий контроль успеваемости по дисциплине, к которому студент должен быть подготовлен.

В качестве текущего контроля может быть использован тестовый контроль. Тест состоит из небольшого количества элементарных вопросов по основным разделам дисциплины; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть ВАРС; неправильные решения разбираются на следующем занятии; частота тестирования определяется преподавателем.

ВОПРОСЫ для самоподготовки к семинарским занятиям

В процессе подготовки к семинарскому занятию обучающийся изучает представленные ниже вопросы по темам. На занятии обучающийся демонстрирует свои знания по изученным вопросам в форме устного ответа.

Тема 1. Содержание анализа страховой деятельности и его роль в системе управления организацией

1. Зачатки экономического анализа в Древнем Китае?
2. В чем сущность становления нормативного анализа?. Европейский меркантилизм
3. Аналитические подходы А. Смита и его экономическая система
4. Модельный подход к построению науки как системы знаний. Д. Риккардо
5. Предельная степень нормативного анализа. Сен-Симон, Фурье, Р. Оуэн
6. Методологические подходы К. Маркса
7. Охарактеризуйте этапы развития экономического анализа как науки в России.
8. Охарактеризуйте критерии, по которым классифицируют виды анализа.
9. Каковы особенности оперативного анализа?
10. Охарактеризуйте методику перспективного анализа в предприятии.
11. В чем суть внутрихозяйственного анализа?
12. В чем его специфика отраслевого анализа?

13. Каковы основные этапы анализа
14. Роль анализа в управлении предприятием
15. Основные правила организации анализа деятельности предприятия
16. Организационные формы и исполнители аналитической работы
17. Планирование аналитической работы
18. Информационное и методическое обеспечение анализа
19. Документальное оформление результатов анализа
20. Аналитическая обработка информации и формирование системы показателей анализа хозяйственной деятельности.
21. Основы организации компьютерной обработки информации и ее анализа

Тема 2. Специфика страховой деятельности, информационное обеспечение анализа

1. Что, по Вашему мнению, явилось основной предпосылкой возникновения системы страхования?
2. Каковы отличительные признаки страхования в древние времена от страхования в современных условиях?
3. Что позволяет регулировать обязательное получение лицензии страховой компанией?
4. В чем отличие страхового случая от страхового события?
5. В чем отличие выгодоприобретателя от застрахованного?
6. Каковы тенденции развития страхового дела в России?
7. Какие виды страхования относятся к имущественному страхованию согласно ГК РФ?
8. В чем состоит сущность рисковой функции страхования и в каких случаях она проявляется?
9. Что подразумевает собой предупредительная функция страхования?
10. Каковы примеры проявления страховой функции страхования?
11. В чем выражается контрольная функция страхования?
12. Раскройте содержание обязательной формы страхования и его особенности.
13. В каких случаях применяется добровольная форма страхования?
14. Могут ли различные виды страхования иметь место при обеих формах страхования? Какие конкретно?
15. Какие страховые продукты относятся к личному страхованию? К имущественному? К страхованию ответственности?
16. Понятие информации. Виды информации для анализа страховой деятельности.
17. Назовите требования к информации для анализа

Тема 3. Показатели деятельности страховых организаций

1. Какие показатели относятся к общим показателям, характеризующим положение компании на страховом рынке?
2. Какие показатели страховой деятельности относятся к показателям надежности?
3. Какие показатели относятся к показателям инвестиционной деятельности страховщика?
4. Дайте характеристику показателям эффективности деятельности страховой организации.
5. В каких формах финансовой отчетности отражается информация о доходах страховой организации?
6. В каком документе можно найти информацию об имуществе страховщика?

Тема 10. Аудит страховой деятельности

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) Понятие, значение и задачи аудита страховой деятельности
- 2) принципы организации и этапы проведения аудита страховой деятельности
- 3) нормативная база аудита страховой деятельности

Форма отчётного материала: подготовленные доклады с презентацией и выступлением на лекции-конференции

Тема 11. Анализ рисков страхового портфеля

В процессе самоподготовки к занятию студенты по предлагаемым источникам информации готовятся по вопросам темы занятия:

- 1) задачи и информационное обеспечение анализа рисков
- 2) виды рисков страховой деятельности
- 3) методика анализа рисков

Форма отчётного материала: подготовленные доклады с презентацией и выступлением на лекции-конференции

Шкала и критерии оценивания

- оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся на основе самостоятельного изученного материала, смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы. Владеет методиками при решении практических задач.
- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не оформил отчетный материал в виде электронной презентации на основе самостоятельного изученного материала, не смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы. Затрудняется решать практические задачи.

9. Промежуточная (семестровая) аттестация по курсу

Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ»	
Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей обучения по данной дисциплине, изложенных в п.1.1 настоящего документа
Форма промежуточной аттестации -	экзамен
Место экзамена в графике учебного процесса:	1) подготовка к экзамену и сдача экзамена осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на экзаменационную сессию для обучающихся, сроки которой устанавливаются приказом по университету
	2) дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым деканом выпускающего факультета
Форма экзамена -	Письменный
Время проведения экзамена	Дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым деканом факультета
Экзаменационная программа по учебной дисциплине:	1) представлена в фонде оценочных средств по дисциплине 2) охватывает разделы №№ _____ (в соответствии с п. 2.2 настоящего документа)
Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:	представлены в фонде оценочных средств по дисциплине

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ЭКЗАМЕНА

Экзамен проводится в письменной форме. Время написания ответа на билет составляет 45 минут (1 академический час). Проверяются работы в тот же день, по результатам проверки выставляется экзаменационная отметка.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

ответов на вопросы экзамена

Результаты экзамена определяют оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляют в день экзамена.

Оценку «отлично» выставляют студенту, глубоко и прочно освоившему теоретический и практический материал дисциплины. Ответ должен быть логичным, грамотным. Студенту необходимо показать знание не только основного, но и дополнительного материала, быстро ориентироваться, отвечая на дополнительные вопросы. Студент должен свободно справляться с поставленными задачами, правильно обосновывать принятые решения.

Оценку «хорошо» заслуживает студент, твердо знающий программный материал дисциплины, грамотно и по существу излагающий его. Не следует допускать существенных неточностей при ответах на вопросы, необходимо правильно применять теоретические положения при решении практических задач, владеть определенными навыками и приемами их выполнения.

Оценку «удовлетворительно» получает студент, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его детали, испытывает затруднения при решении практических задач. В ответах на поставленные вопросы студентом допущены неточности, даны недостаточно правильные формулировки, нарушена последовательность в изложении программного материала.

Оценка «неудовлетворительно» говорит о том, что студент не знает значительной части материала по дисциплине, допускает существенные ошибки в ответах, не может решить практические задачи или решает их с затруднениями.

9.3. Заключительное тестирование по итогам изучения дисциплины

По итогам изучения дисциплины, обучающиеся проходят заключительное тестирование. Тестирование является формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин.

9.3.1 Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины

Тестирование осуществляется по всем темам и разделам дисциплины, включая темы, выносимые на самостоятельное изучение.

Процедура тестирования ограничена во времени и предполагает максимальное сосредоточение студента на выполнении теста, содержащего несколько тестовых заданий.

Студенту рекомендуется:

1. при неуверенности в ответе на конкретное тестовое задание пропустить его и переходить к следующему, не затрачивая много времени на обдумывание тестовых заданий при первом проходе по списку теста;
2. при распределении общего времени тестирования учитывать (в случае компьютерного тестирования), что в автоматизированной системе могут возникать небольшие задержки при переключении тестовых заданий.

Необходимо помнить, что:

1. тест является индивидуальным. Общее время тестирования и количество тестовых заданий ограничены и определяются преподавателем в начале тестирования;
2. по истечении времени, отведённого на прохождение теста, сеанс тестирования завершается;
3. допускается во время тестирования только однократное тестирование;
4. вопросы студентов к преподавателю по содержанию тестовых заданий и не относящиеся к процедуре тестирования не допускаются;

Тестируемому во время тестирования запрещается:

1. нарушать дисциплину;
2. пользоваться учебно-методической и другой вспомогательной литературой, электронными средствами (мобильными телефонами, электронными записными книжками и пр.);
3. использование вспомогательных средств и средств связи на тестировании допускается при разрешении преподавателя-предметника.
4. копировать тестовые задания на съёмный носитель информации или передавать их по электронной почте;
5. фотографировать задания с экрана с помощью цифровой фотокамеры;
6. выносить из класса записи, сделанные во время тестирования.

На рабочее место тестируемому разрешается взять ручку, черновик, калькулятор.

За несоблюдение вышеперечисленных требований преподаватель имеет право удалить тестируемого, при этом результат тестирования удалённого лица аннулируется.

Тестируемый имеет право:

Вносить замечания о процедуре проведения тестирования и качестве тестовых заданий. Перенести сроки тестирования (по уважительной причине) по согласованию с преподавателем.

Уважаемые студенты!

Прежде чем приступить к выполнению заданий внимательно ознакомьтесь с инструкцией:

1. Отвечая на вопрос с выбором правильного ответа, правильный, на ваш взгляд, ответ(ответы) обведите в кружок.
2. В заданиях открытой формы впишите ответ в пропуск.
3. В заданиях на соответствие заполните таблицу.
4. В заданиях на правильную последовательность впишите порядковый номер в

квадрат.

4. Время на выполнение теста – 30 минут

5. За каждый верный ответ Вы получаете 1 балл, за неверный – 0 баллов.

Максимальное количество полученных баллов 30.

Желаем удачи!

Тестирование проводится в письменной форме (на бумажном носителе). Тест включает в себя 30 вопросов. Время, отводимое на выполнение теста - 30 минут. В каждый вариант теста включаются вопросы в следующем соотношении: закрытые (одиночный выбор) – 25-30%, закрытые (множественный выбор) – 25-30%, открытые – 25-30%, на упорядочение и соответствие – 5-10%

На тестирование выносятся по 10 вопросов из каждого раздела дисциплины.

Бланк теста

Образец

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»

Тестирование по итогам освоения дисциплины «Анализ страховой деятельности» Для обучающихся 38.03.01 Экономика

ФИО _____ группа _____
Дата _____

Вариант № 1

1. Страховые резервы - это:
 - а) часть собственных средств страховщика, в виде страховых фондов;
 - б) оценка обязательств страховщика по предстоящим страховым выплатам;
 - в) часть зарезервированных страховых сумм по договорам страхователей.
2. Ликвидность баланса страховщика - это:
 - а) способность страховщика оплатить обязательства;
 - б) возможность превращения активов страховщика в денежные средства;
 - в) степень покрытия обязательств страховщика его активами.
3. Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика - это:
 - а) оплаченный размер уставного капитала;
 - б) установленный размер страховых резервов;
 - в) нормативный размер страховых премий.
4. Совокупный размер страховых обязательств - это:
 - а) объем страховых премий;
 - б) совокупный размер страховых сумм;
 - в) объем страховых выплат.
5. Убыточность страховой суммы - это:
 - а) соотношение страховых выплат и страховых сумм;
 - б) отношение страховых выплат к страховым премиям;
 - в) уменьшение размера страховых резервов.
6. Фактический размер маржи платежеспособности страховщика - это:
 - а) собственные средства страховщика, свободные от любых обязательств;
 - б) фактический размер страховых резервов для предстоящих выплат;
 - в) фактически полученный объем страховых премий.
7. Ликвидность активов - это:
 - а) способность покрыть свои обязательства наличными деньгами;
 - б) возможность своевременной конверсии ценностей в деньги;
 - в) потребность в покрытии обязательств страховщика активами.

8. Гарантией обеспечения финансовой устойчивости страховщика является:
- а) экономически обоснованные страховые выплаты;
 - б) экономически обоснованные страховые тарифы;
 - в) экономически обоснованная страховая политика.
9. Выручка страховщика - это:
- а) превышение доходов над расходами;
 - б) часть прибыли после уплаты налога;
 - в) разность между страховыми премиями и страховыми выплатами.
10. Убыточность страховых операций - это:
- а) соотношение страховых выплат и страховых премий;
 - б) отношение страховых выплат к страховым суммам;
 - в) убыточность страховых резервов по страховым выплатам.
11. К субъектам страхового дела относятся:
- а) страховые организации;
 - б) страховые ассоциации;
 - в) страховые агенты.
12. Платежеспособность страховщика - это:
- а) способность производить страховые выплаты;
 - б) возможность покрыть страховые обязательства активами;
 - в) потребность формировать страховые резервы.
13. Убыточность страховой суммы - это:
- а) факт страховых выплат;
 - б) показатель страховых выплат;
 - в) норма страховых выплат.
14. Текущая ликвидность определяется через:
- а) сопоставление быстрореализуемых активов со срочными обязательствами;
 - б) сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами;
 - в) соотношение краткосрочных активов со среднесрочными пассивами.
15. Страховые резервы в основном предназначены:
- а) для формирования страхового фонда;
 - б) для осуществления страховых выплат;
 - в) для финансирования страховой деятельности.
16. Маржа платежеспособности страховщика - это:
- а) превышение доходов над расходами страховщика;
 - б) полученная выгода страховщиком от страховых операций;
 - в) часть активов страховщика, не связанная какими-либо обязательствами.
17. Убыточность страховых операций - это:
- а) основная часть страхового тарифа;
 - б) уровень страховых выплат;
 - в) уменьшенный объем страховых премий.
18. Объем страховых премий, полученный страховщиком, - это:
- а) уровень страховых обязательств;
 - б) величина дохода страховщика;
 - в) объем страховых резервов.
19. Основой финансовой устойчивости страховщика является:
- а) превышение страховых премий над страховыми выплатами;
 - б) достаточность страховых резервов для исполнения обязательств;
 - в) равновесие между страховыми премиями и страховыми выплатами;

20. Перспективная ликвидность определяется через:
- а) сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными пассивами;
 - б) сопоставление быстро реализуемых активов со срочными обязательствами;
 - в) сравнение медленно реализуемых активов с краткосрочными пассивами.
21. Нетто-ставка страхового тарифа состоит из следующих элементов:
- а) убыточности страховой суммы и нагрузки;
 - б) нагрузки и рискованной надбавки;
 - в) рискованной надбавки и убыточности страховой суммы.
22. Платежеспособность страховщика - это:
- а) следствие финансовой устойчивости;
 - б) частная характеристика ликвидности;
 - в) выражение финансового потенциала.
23. К абсолютным показателям финансового состояния страховщика относится:
- а) величина собственного капитала;
 - б) достаточность страховых резервов;
 - в) оценка платежеспособности страховщика.
24. Суброгация в страховании - это:
- а) право требования страхователя к страховщику по страховым выплатам;
 - б) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба;
 - в) передача прав страхователю от страховщика на требование возмещения ущерба от виновного.
25. К собственному капиталу страховщика относятся:
- а) страховые резервы;
 - б) резервный капитал;
 - в) страховой фонд.
26. К относительным показателям финансового состояния страховщика относится:
- а) ликвидность активов;
 - б) убыточность страховой суммы;
 - в) финансовый результат.
27. Размер страховой выплаты по договорам страхования должен:
- а) не превышать страховую сумму;
 - б) равняться страховой сумме; в) равняться сумме ущерба.
28. Страховой портфель законодательно определен как:
- а) фактически застрахованные объекты страхования;
 - б) обязательства страховщика, принятые им по договорам страхования;
 - в) количество действующих договоров по видам страхования.
29. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях:
- а) конгруэнтности;
 - б) платежеспособности;
 - в) диверсификации.
30. При определении финансового результата деятельности страховщика на величину страховых резервов:
- а) уменьшают налогооблагаемую базу;
 - б) увеличивают налогооблагаемую базу;
 - в) не принимают в расчет.

Шкала и критерии оценивания

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 80% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 60% правильных ответов.

9.4 Перечень примерных вопросов к экзамену

1. Какова цель анализа деятельности страховых организаций?
2. Какие задачи необходимо решить для достижения цели анализа деятельности страховщика?
3. Какие виды анализа деятельности страховых организаций Вы знаете? 4. Что является предметом анализа деятельности страховых организаций? 5. Каковы функции анализа страховой деятельности?
6. Из каких показателей состоит система анализа деятельности страховых организаций?
7. Какими принципами необходимо руководствоваться при осуществлении анализа деятельности страховщика?
8. На что направлен факторный анализ деятельности страховщика?
9. Какова методика анализа деятельности страховых организаций?
10. Какие факторы определяют результаты деятельности страховой организации?
11. Какова классификация источников информации для анализа деятельности страховых организаций?
12. Что такое сопоставимость показателей? 13. Что означает достоверность информации? 14. В чем заключается сущность способа сравнения в анализе деятельности страховых организаций?
15. Приведите пример абсолютных величин в страховании.
16. Как используются относительные величины в анализе деятельности страховых организаций?
17. Как используют средние величины в анализе деятельности страховых организаций?
18. В каких случаях используется способ графического представления данных в анализе деятельности страховых организаций?
19. Какие виды графического представления данных можно использовать при анализе продаж в страховании?
20. Как применяется способ табличного представления данных в анализе деятельности страховых организаций?
21. Какова цель анализа доходов страховой организации?
22. Перечислите задачи анализа доходов страховщика.
23. Какие виды и способы используются при анализе доходов страховой организации?
24. Какие показатели характеризуют страховой портфель?
25. В чем цель и задачи анализа страхового портфеля организации?
26. Какие показатели страховой статистики используются в анализе страхового портфеля?
27. Как рассчитывается коэффициент убыточности?
28. Какими способами анализируется состав доходов страховщика?
29. Как производят анализ структуры доходов и страхового портфеля?
30. Какие показатели характеризуют ассортимент и структуру страхового портфеля? 31. Как произвести анализ динамичности и однородности страхового портфеля?
32. В каких целях производится анализ доходов по видам деятельности и по видам страхования?
33. Какова методика факторного анализа расходов страховой организации?
34. Какие изменения в расходах отрицательно влияют на общие результаты деятельности страховщика?
35. Как оформляют результаты анализа финансовых результатов страхования?
36. Как определить рентабельность в страховании?
37. Каков порядок анализа рентабельности в страховании?
38. Каков состав источников информации для анализа расходов страховщика?
39. Какая информация необходима для анализа финансовых результатов деятельности страховщика?
40. Какова цель анализа финансового состояния страховой организации?
41. Каков порядок анализа состава, структуры и динамики бухгалтерского баланса страховой организации?
42. С помощью каких методов и способов проводят анализ имущества страховой организации?
43. С какой целью анализируют капитал страховщика?

44. Каковы задачи анализа собственного капитала страховой организации?
45. Из каких этапов состоит анализ капитала страховой организации? 46. Из каких этапов состоит анализ актива баланса страховщика?
47. С какой целью проводят анализ денежных потоков страховой организации?
48. Какую динамику изучают при анализе доходов от инвестирования средств?
49. Что такое финансовое состояние страховой организации?
50. В чем суть горизонтального анализа капитала страховщика?
51. Какова технология вертикального анализа собственного капитала страховых организаций?
52. Что такое страховые резервы и какова цель их анализа?
53. Какие резервы возможно выявить по результатам анализа страховых резервов?
54. Каковы цель и задачи анализа финансовой устойчивости страховых организаций?
55. Что такое финансовая устойчивость страховой организации?
56. Что выступает гарантией финансовой устойчивости в страховании?
57. Какова система показателей для оценки финансовой устойчивости страховой организации?
58. Как проводят анализ платежеспособности страховых организаций?
59. Как рассчитать и проанализировать коэффициент финансовой устойчивости?

Бланк экзаменационного билета

Образец

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»

Экзамен по дисциплине «Анализ страховой деятельности» для обучающихся по направлению 38.03.01 - Экономика

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Содержание, цель и задачи анализа страховой деятельности.
2. Методика анализа структуры доходов и страхового портфеля
3. *Определить, увеличилась ли вероятность погашения текущих обязательств, если:*

	1 год	2 год
Текущие активы, тыс. руб.	400	600
Текущие обязательства, тыс.руб.	200	400

Подтвердить выводы расчетами, прокомментировать полученный результат.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ответов на вопросы промежуточного контроля

Результаты экзамена определяют оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляют в день экзамена.

Оценку «отлично» выставляют студенту, глубоко и прочно освоившему теоретический и практический материал дисциплины. Ответ должен быть логичным, грамотным. Студенту необходимо показать знание не только основного, но и дополнительного материала, быстро ориентироваться, отвечая на дополнительные вопросы. При решении ситуационной задачи студент должен показать знание методик расчетов, умение делать аргументированные выводы.

Оценку «хорошо» заслуживает студент, твердо знающий программный материал дисциплины, грамотно и по существу излагающий его. Умеет правильно применять теоретические положения при решении практических задач, владеет определенными навыками и приемами их выполнения. Допускает незначительные неточности в формулировке выводов.

Оценку «удовлетворительно» получает студент, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его детали, испытывает затруднения при решении практических задач. В ответах на поставленные вопросы студентом допущены неточности, даны недостаточно правильные формулировки, нарушена последовательность в изложении программного материала.

Оценка «неудовлетворительно» говорит о том, что студент не знает значительной части материала по дисциплине, допускает существенные ошибки в ответах, не может решить практические задачи или решает их с затруднениями.

Выставление оценки осуществляется с учетом описания показателей, критериев и шкал оценивания компетенций по дисциплине, представленных в таблице 1.2

10. Информационное и методическое обеспечение учебного процесса по дисциплине

В соответствии с действующими государственными требованиями для реализации учебного процесса по дисциплине обеспечивающей кафедрой разрабатывается и постоянно совершенствуется учебно-методический комплекс (УМКД), соответствующий данной рабочей программе и прилагаемый к ней. При разработке УМКД кафедра руководствуется установленными университетом требованиями к его структуре, содержанию и оформлению. В состав УМКД входят перечисленные ниже и другие источники учебной и учебно-методической информации, средства наглядности.

Электронная версия актуального УМКД, адаптированная для обучающихся, выставляется в информационно-образовательной среде университета.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ПЕРЕЧЕНЬ литературы, рекомендуемой для изучения дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Анализ страховой деятельности	
Автор, наименование, выходные данные	Доступ
Тюленева, Т. А. Учет и анализ в секторе государственного управления и финансово-кредитных организациях. Субъекты страхового дела : учебное пособие / Т. А. Тюленева. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2017. — 250 с.	https://e.lanbook.com/
Тюленева, Т. А. Управленческий учет и внутренний контроль в страховых организациях : учебное пособие / Тюленева, Т.А.. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2018. — 156 с.	https://e.lanbook.com
Бороненкова, С. А. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях : учебник / С. А. Бороненкова, Т. И. Буянова. - М. : ИНФРА-М, 2010. - 478 с.	http://znanium.com .
Годин А.М. Страхование: Учебник для бакалавров/ А.М. Годин, С.В. Фрумина. — 3-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. — 256 с.	http://znanium.com .
Архипов, А. П. Управление страховым бизнесом: учеб. пособие / А.П. Архипов. - Москва : Магистр, 2009. - 317 с.	http://znanium.com
Экономический анализ: теория и практика: ежемес. науч.-практ. журн. - М. : [б. и.], - 2012. -	НСХБ
Финансовый менеджмент [Текст]. - М. : Финпресс, 2010 - . -. - Выходит ежеквартально	НСХБ
Финансы и кредит [Текст] : науч.-практ. и теорет. журн. - М. : [б. и.]. - Выходит три раза в месяц	НСХБ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. П.А. СТОЛЫПИНА»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

ОПОП по направлению 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

РЕФЕРАТ

по дисциплине

Б1.В.ДВ.02.02 Анализ страховой деятельности

Тема: «»

Студент (группа, форма обучения)

(подпись)

Дата сдачи РФТ

Проверил

(уч.степень, должность)

(подпись)

Оценка

Омск – 20__