

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.03.01 Анализ финансового состояния страховой организации

Учебный план: 2024-2025 38.03.01 РИНПО Страхование ОЗОс №1-3-113с.plx

Кафедра: **29** Менеджмента

Направление подготовки:
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Страхование
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очно-заочная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоё мкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
	Лекции	Практ. занятия				
2	УП	4	32		1	
	РПД	4	32		1	
3	УП	8	138	18	5	Экзамен, Курсовая работа
	РПД	8	138	18	5	
Итого	УП	12	170	18	6	
	РПД	12	170	18	6	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

кандидат технических наук, Доцент

Жикина
Витальевна

Ольга

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой менеджмента

Титова Марина
Николаевна

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Титова Марина
Николаевна

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося в области теоретико-методологических основ анализа финансового состояния страховой организации, приемов и методов оценки ее деятельности, способов оценки эффективности ее деятельности, в выработке практических навыков аналитической работы, применения результатов анализа в обосновании и принятии решений финансового характера.

1.2 Задачи дисциплины:

- дать обучающимся систему современных знаний о содержании анализа финансового состояния страховой организации, методах его проведения и ключевых финансовых показателях, характеризующих финансовую деятельность страховой организации и её результаты;
- обеспечить овладение методами проведения анализа финансового состояния страховой организации и оценки эффективности ее финансовой деятельности;
- сформировать навыки применения результатов анализа финансовой деятельности страховой организации, обоснования и принятия управленческих решений финансового характера.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

- Бухгалтерский учет
- Финансы
- Экономический анализ

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-9: Способен организовывать и управлять деятельностью страховой организации
Знать: источники информации для проведения анализа, финансовые показатели, характеризующие финансовое состояние.
Уметь: использовать методы и инструменты анализа, рассчитывать финансовые показатели, характеризующие хозяйственную деятельность предприятия и её результаты.
Владеть: навыками расчета и оценивания финансовых показателей, характеризующих финансовое состояние организации и результативность деятельности.

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Теория и методология анализа финансового состояния страховой организации	2					О
Тема 1. Сущность, цель и задачи анализа финансового состояния страховой организации.		1		6	ИЛ	
Тема 2. Методы и приемы финансового анализа.		1		6	ИЛ	
Раздел 2. Анализ финансового состояния страховой организации						О
Тема 3. Финансовая отчетность как источник анализа финансового состояния организации .		1		6	ИЛ	
Тема 4. Содержание анализа финансового состояния страховой организации.		0,5		7	ИЛ	
Тема 5. Составление сравнительного аналитического баланса. Анализ состава и структуры актива и пассива баланса.		0,5		7	ИЛ	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		4		32		
Консультации и промежуточная аттестация - нет		0				
Раздел 3. Коэффициентный анализ финансового состояния страховой организации	3					О

Тема 6. Анализ ликвидности и платежеспособности страховой организации.	1	2	15	ИЛ	
Тема 7. Анализ финансовой устойчивости страховой организации.	1	2	15	ИЛ	
Тема 8. Анализ деловой активности страховой организации.	1	2	15	ИЛ	
Раздел 4. Анализ финансовых результатов деятельности страховой организации					
Тема 9. Анализ доходов страховой организации.	1	4	15	ИЛ	0
Тема 10. Анализ расходов страховой организации.	1	2	15	ИЛ	
Тема 11. Анализ финансовых результатов страховой организации.	1	2	20	ИЛ	
Раздел 5. Анализ эффективности деятельности страховой организации					
Тема 12. Понятие эффективности деятельности страховой организации.			20	ИЛ	0
Тема 13. Расчет и анализ показателей рентабельности деятельности страховой организации.	2	2	23	ИЛ	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)	8	16	138		
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен, Курсовая работа)	4,5		13,5		
Всего контактная работа и СР по дисциплине	32,5		183,5		

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

4.1 Цели и задачи курсовой работы (проекта): Целью выполнения курсовой работы является закрепление знаний и практических навыков по проведению анализа финансового состояния страховой организации, умение умение использовать приемы анализа финансовой отчетности, а также интерпретировать полученные в ходе анализа результаты.

Задачи курсовой работы:

- усвоить методы осуществления анализа финансового состояния страховой организации по данным финансовой отчетности;
- обеспечить овладение методами проведения анализа финансового состояния предприятия и оценки эффективности его финансово-хозяйственной деятельности;
- сформировать навыки применения результатов анализа финансового состояния предприятия, обоснования и принятия управленческих решений.

4.2 Тематика курсовой работы (проекта): Анализ финансового состояния страховой организации

4.3 Требования к выполнению и представлению результатов курсовой работы (проекта):

Законченная и надлежащим образом оформленная курсовая работа представляется не позднее установленного руководителем срока на кафедру.

Проверенная руководителем и допущенная к защите курсовая работа возвращается студенту для подготовки к ее защите. Автор имеет право доработать, исправить представленный материал, добавить новые страницы к проверенному тексту. Этот материал добавляется к курсовой работе. Замечания руководителя и старый текст не могут быть изъяты из курсовой работы. Защита может проходить как в индивидуальной форме, так и в группе перед студентами по усмотрению руководителя. При неудовлетворительной оценке курсовая работа перерабатывается или представляется работа по другим исходным данным, в зависимости от решения руководителя.

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
-----------------	--	----------------------------------

ПК-9	<p>Называет принципы, методы, источники информации для проведения анализа финансового состояния страховой организации.</p> <p>Применяет методы экономического анализа, строит аналитические таблицы.</p> <p>Обосновывает управленческие решения на основе показателей эффективности финансовой деятельности страховой организации.</p> <p>Решает аналитические задачи по оценке финансового состояния</p>	<p>Вопросы устного собеседования</p> <p>Типовые практико-ориентированные задания</p>
------	---	--

5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)	Полный, исчерпывающий ответ, демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу.	Полное и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Качество исполнения всех элементов работы соответствует требованиям, содержание полностью соответствует заданию. Работа представлена в требуемые сроки
4 (хорошо)	Ответ полный, основанный на проработке всех обязательных источников информации. Подход к материалу ответственный, но стандартный. Присутствуют небольшие пробелы в знаниях или несущественные ошибки.	Работа выполнена в соответствии с заданием. Имеются отдельные несущественные ошибки в работе или в ответах на поставленные вопросы, могут иметь место отступления от правил оформления работы или нарушены сроки предоставления работы к защите
3 (удовлетворительно)	Ответ воспроизводит в основном	Задание выполнено полностью, но в работе

	лекционные материалы, без самостоятельной работы с рекомендованной литературой. Демонстрирует понимание предмета в целом, без углубления в детали. Присутствуют существенные ошибки или пробелы в знаниях по некоторым темам.	есть отдельные существенные ошибки, присутствуют неточности в ответах, либо качество представления работы низкое, либо работа представлена с опозданием.
2 (неудовлетворительно)	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Попытка списывания, использования неразрешенных технических устройств	Отсутствие одного или нескольких обязательных элементов задания, либо многочисленные грубые ошибки в работе, либо грубое нарушение правил оформления или сроков представления работы. Содержание работы полностью не соответствует заданию. Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Представление чужой работы, плагиат, либо отказ от представления работы

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Курс 3	
1	1. Цель, задачи, сущность анализа финансового состояния страховой организации
2	2. Виды финансового анализа, их характеристика
3	3. Методика, методы и приемы анализа деятельности страховой организации
4	4. Классификация методов и приемов финансового анализа.
5	5. Содержание анализа финансового состояния страховой организации
6	6. Анализ состава и структуры актива баланса страховой организации
7	7. Анализ состава и структуры пассива баланса страховой организации

8	8. Группировка активов страховой организации по степени ликвидности.
9	9. Группировка обязательств страховой организации по степени срочности их погашения.
10	10. Понятия ликвидности и платежеспособности.
11	11. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности.
12	12. Понятие финансовой устойчивости страховой организации
13	13. Типы финансовой устойчивости страховой организации, их характеристика.
14	14. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости страховой организации
15	15. Понятие деловой активности страховой организации
16	16. Коэффициенты деловой активности страховой организации
17	17. Модели оценки вероятности утраты платежеспособности. Модель Альтмана.
18	18. Оценка удовлетворительности структуры баланса страховой организации
19	19. Доходы, расходы и финансовые результаты деятельности страховой организации.
20	20. Анализ состава, структуры и динамики финансового результата страховой организации
21	21. Рентабельность как показатель эффективности деятельности страховой организации
22	22. Показатели эффективности деятельности страховой организации

5.2.2 Типовые тестовые задания

1. Ретроспективный анализ проводят:

- 1) для контроля и выявления неиспользованных резервов;
- 2) для обоснования управленческих решений;
- 3) в целях прогнозирования финансовых показателей.

2. Вертикальный анализ – это:

- 1) сравнение позиций финансовой отчетности с предыдущим периодом;
- 2) определение структуры итоговых показателей финансовой отчетности;
- 3) сравнение позиций финансовой отчетности с данными предшествующих периодов.

3. Ликвидность баланса отражает:

- 1) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации;
- 2) степень покрытия обязательств предприятия его активами;
- 3) период утраты платежеспособности предприятия.

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Рассчитать показатели оборачиваемости активов (коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота), если доходы составили 50 млн р., величина активов на начало года – 24 млн р., на конец года – 26 млн р.

2. Определить показатель рентабельности страховых операций, если доходы от страховых операций равна 30 млн р., финансовый результат – 15 млн р.

3. Рассчитать абсолютное и относительное изменение финансового результата от страховых операций, если его значение составило в отчетном году 8520 тыс. р., в предыдущем – 7328 тыс. р.

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная

Письменная

Компьютерное тестирование

Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Время на подготовку ответа - 0,5 часа

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Турманидзе, Т. У.	Финансовый анализ	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2017	http://www.iprbookshop.ru/71240.html
Селезнева, Н. Н., Ионова, А. Ф.	Финансовый анализ. Управление финансами	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2017	http://www.iprbookshop.ru/74948.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Хапирашвили Л. А.	Анализ финансового состояния страховой организации	СПб.: СПбГУПТД	2015	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2514
Позняков, В. В., Колпина, Л. Г., Ханкевич, В. К., Марочкина, В. М., Познякова, В. В.	Финансы организаций	Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО)	2019	http://www.iprbookshop.ru/93402.html
Лейзин И. Б., Логинов П. О.	Финансы	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2020	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2020112

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

1. Информационные справочные системы (Информационно – правовой портал ГАРАНТ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru>
2. Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>
3. Библиографическая и реферативная база данных Scopus [Электронный ресурс]. URL: <http://www.scopus.com>);
4. Программное обеспечение (программа подготовки презентаций, PowerPoint , входящая в состав MicrosoftOffice);
5. Электронная библиотека учебных изданий СПбГУПТД [Электронный ресурс]. URL: <http://publish.sutd.ru>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Microsoft Windows
MicrosoftOfficeProfessional
СПС КонсультантПлюс

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

Аудитория	Оснащение
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска