

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Тарасенко Лидия Александровна
Должность: Директор
Дата подписания: 17.10.2023 12:17:51
Уникальный программный ключ:
974f72a491e038b84f5779dd763f1d79f2c9a7325f

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖИ
РЕСПУБЛИКИ КРЫМ
АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ»
«ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

Рассмотрено и одобрено
на заседании педагогического совета
Протокол № 15
От «31» 08 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО «ПОО» «ФЭК»
Л.А. Тарасенко



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«ОП.14 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

По специальности:
38.02.02 «Страховое дело (по отраслям)»

**Симферополь
2021 г.**

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) 38.02.02 Страхование (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «28» июня 2014 года № 833.

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация «Профессиональная образовательная организация» «Финансово-экономический колледж».

Разработчик:

СМИРНОВА Ирина Юрьевна – преподаватель АНО «ПОО» «ФЭК»

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по УМР


_____ Н.Ю. Данченко

СОДЕРЖАНИЕ

	СТР.
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.14 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.02 Страхование (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «28» июня 2014 года № 833.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

В структуре основной профессиональной образовательной программы учебная дисциплина «ОП.14 Финансовый анализ страховых организаций» входит в общепрофессиональный цикл.

1.3. Цель и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины

Требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- ориентироваться в понятиях и методах экономического анализа;
- пользоваться информационным обеспечением и инструментарием анализа деятельности страховых организаций;
- ориентироваться в анализе доходов и расходов страховых организаций;
- ориентироваться в анализе страхового портфеля;
- ориентироваться в анализе финансовых результатов деятельности страховых организаций;
- составлять программу функционально-стоимостного анализа деятельности страховых организаций;
- ориентироваться в анализе собственного капитала и резервов страховых организаций;
- ориентироваться в оценке уровня рисков;
- ориентироваться в оценке и анализе платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций;
- ориентироваться в комплексной оценке финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций и выявлять резервы повышения эффективности деятельности страховых организаций.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать**:

- понятие, предмет и задачи анализа деятельности страховых организаций;
- метод, приемы, информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций;
- виды анализа деятельности страховых организаций;
- систему показателей, используемых в анализе деятельности страховых организаций;
- планирование и организацию аналитической работы страховщиков;
- инструментарий анализа деятельности страховых организаций;
- функционально-стоимостной анализ деятельности страховых организаций;
- анализ доходов страховых организаций и формирование страхового портфеля;
- анализ расходов страховых организаций и финансовых результатов деятельности страховых организаций;

- анализ собственного капитала страховых организаций;
- анализ страховых резервов и оценку уровня рисков страховых организаций;
- оценку платежеспособности и анализ финансовой устойчивости страховых организаций;
- комплексную оценку финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **иметь практический опыт:**

- обобщения результатов расчетов и формирования выводов по оценке экономической ситуации на предприятии и рекомендаций по ее улучшению

В процессе освоения дисциплины у студентов должны формироваться компетенции:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	98
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	58
в том числе:	
лекционные занятия	32
практические занятия	6
семинарские занятия	20
<i>Самостоятельная работа</i>	40
Промежуточная аттестация в форме экзамена	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «ОП.14 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<p>Тема 1. Понятие, задачи и виды анализа деятельности страховых организаций.</p>	<p>Содержание учебного материала Предмет экономического анализа. Объект, задачи, основное содержание и принципы анализа деятельности страховых организаций. Виды экономического анализа, его классификация по критериям: времени проведения, объектам управления, методике изучения объектов, охвату, содержанию программ анализа и др. Связь анализа деятельности страховых организаций с другими дисциплинами.</p> <p>Семинарская работа Основы финансового анализа деятельности страховых организаций</p> <p>Самостоятельная работа обучающихся Связь анализа деятельности страховых организаций с другими дисциплинами.</p>	<p align="center">7</p>	<p>ОК 1</p>
<p>Тема 2. Система показателей, используемых в анализе деятельности страховых организаций.</p>	<p>Содержание учебного материала Классификация факторов, определяющих результаты хозяйственной деятельности. Количественные и качественные, абсолютные и относительные, обобщающие и частные, факторные и результативные показатели. Плановые, нормативные, учетные, отчетные, аналитические показатели. Особенности общего метода экономического анализа. Традиционные, экономико-математические, средние, балансовые, индексные, графические и другие методы и приемы анализа. Способы обработки экономической информации в анализе деятельности страховщиков. Способы измерения влияния факторов в анализе деятельности страховых организаций.</p> <p>Семинарская работа Показатели, используемые в анализе деятельности страховых организаций</p>	<p align="center">9</p>	<p>ОК 1, ОК 4, ОК 5</p>

	Методика анализа деятельности страховых организаций.		
	Самостоятельная работа обучающихся Понятие экономической информации. Основные требования к экономической информации. Правила подготовки экономической информации к анализу		
Тема 3. Планирование и организация аналитической работы страховщиков.	Содержание учебного материала	7	ОК 2, ОК 7, ОК 8,
	Содержание разделов плана анализа. Этапы выполнения анализа финансово-хозяйственной деятельности. Аналитическая обработка информации. Обобщение результатов анализа. Оформление результатов и выявленных резервов.		
	Семинарская работа Аналитические процедуры анализа работы страховщиков.		
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка исходных аналитических данных для анализа.		
Тема 4. Способ сравнения в анализе деятельности страховых организаций.	Содержание учебного материала	7	ОК 2, ОК 3
	Сущность способа сравнения в анализе деятельности страховых организаций. Сопоставимость показателей как важное условие применения данного способа.		
	Семинарская работа Приемы сравнения в анализе деятельности страховой организации		
	Самостоятельная работа обучающихся Основные типы сравнений, применяемых в анализе деятельности страховых организаций.		
Тема 5. Использование относительных и средних величин в анализе деятельности страховых организаций.	Содержание учебного материала	7	ОК 4, ОК 5, ОК 7
	Количественная определенность, выражаемая при помощи абсолютных величин, относительных величин. Виды относительных величин. Необходимость применения в анализе средних величин.		
	Семинарская работа Выражение экономических явлений в показателях.		
	Самостоятельная работа обучающихся Особенности использования средних и относительных величин для интерпретации результатов деятельности страховщиков.		
Тема 6. Способы	Содержание учебного материала	7	ОК 2, ОК 6, ОК 7

графического и табличного представления данных в анализе деятельности страховых организаций.	Сущность и значение способа абсолютных разниц в анализе. Ограничение применения способа в анализе. Алгоритм расчета влияния факторов способом абсолютных разниц. Сущность и значение способа относительных разниц в анализе. Сфера применения способа в анализе.		
	Семинарская работа Использование способов абсолютных и относительных разниц в анализе деятельности страховых организаций.		
	Самостоятельная работа обучающихся Алгоритм расчета влияния факторов способом относительных разниц.		
Тема 7. Анализ доходов и расходов страховых организаций	Содержание учебного материала	10	ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 6, ОК 7
	Задачи анализа доходов и страхового портфеля. Анализ состава и структуры доходов страховой организации. Анализ доходов от страховых операций. Понятие страхового портфеля, его формирование, величина и динамичность. Анализ страхового портфеля. Анализ брутто-премий. Анализ доходов от инвестиционной деятельности страховщиков. Анализ прочих доходов страховой организации.		
	Задачи анализа расходов страховых организаций. Анализ состава, динамики и структуры расходов страховых организаций. Классификация расходов и анализ их по видам страхования, по страховым операциям. Анализ убыточности. Расходы на ведение дела, их анализ.		
	В том числе практических занятий работ		
Самостоятельная работа обучающихся Анализ прочих доходов страховой организации. Резервы снижения и оптимизация расходов страховых организаций.			
Тема 8. Анализ финансовых результатов деятельности страховых организаций.	Задачи анализа финансовых результатов деятельности страховых организаций. Анализ состава и динамики прибыли страховых организаций. Факторы, определяющие финансовые результаты прямого страхования. Анализ показателей рентабельности страховых организаций.	9	ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 6, ОК 7
	В том числе практических занятий работ		
	Самостоятельная работа обучающихся Маржинальный анализ.		
Тема 9. Функционально-	Содержание учебного материала Сущность функционального подхода к анализу деятельности страховых	7	ОК 3, ОК 4, ОК 5

стоимостной анализ в деятельности страховых организаций.	организаций. Особенности, элементы и алгоритм функционально-стоимостного анализа деятельности страховых организаций.		
	Семинарская работа Основы функционально-стоимостного анализа.		
	Самостоятельная работа обучающихся Программа функционально-стоимостного анализа деятельности страховых организаций.		
Тема 10. Анализ собственного капитала страховщика	Содержание учебного материала	7	ОК 2, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 8, ОК 9
	Понятие собственного капитала страховщика. Основные коэффициенты, отражающие величину и значение собственного капитала. Анализ актива и пассива баланса страховых организаций. Собственный капитал – основа финансового потенциала страховых организаций и фактор их финансовой устойчивости. Задачи анализа собственного капитала страховых организаций. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала страховых организаций.		
	В том числе практических занятий работ		
	Самостоятельная работа обучающихся Анализ причин изменения собственного капитала страховщиков.		
Тема 11. Анализ страховых резервов и оценка уровня рисков.	Содержание учебного материала	7	ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 8, ОК 9
	Сущность и виды страховых резервов, порядок их формирования. Задачи анализа страховых резервов. Инвестиционная деятельность страховых организаций. Размещение страховых резервов. Основные направления анализа страховых резервов и инвестиционной деятельности страховых организаций.		
	Семинарская работа Анализ страховых резервов страховой организации		
	Самостоятельная работа обучающихся Риски в страховой деятельности, методы оценки уровня рисков страховой организации.		
Тема 12. Анализ платежеспособности страховых	Содержание учебного материала	7	ОК 3, ОК 4, ОК 5, ОК 8, ОК 9
	Понятие и гарантии платежеспособности страховщиков. Задачи анализа платежеспособности страховых организаций. Основные методы и		

организаций.	показатели оценки, анализа платежеспособности и финансовой устойчивости страховщиков.		
	Семинарская работа Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций.		
	Самостоятельная работа обучающихся Факторы, влияющие на финансовое состояние страховщиков.		
Тема 13. Комплексная оценка финансово- хозяйственной деятельности страховых организаций.	Содержание учебного материала	7	ОК 1, ОК 4, ОК 5, ОК 7, ОК 8, ОК 9
	Система финансовых коэффициентов, характеризующих структуру капитала и его размещения, равновесие между активами и обязательствами, эффективность использования ресурсов, инвестиционную деятельность и др.		
	Семинарская работа Основы комплексной оценки хозяйственной деятельности и финансового состояния страховых организаций.		
	Самостоятельная работа обучающихся Значение и задачи прогнозирования финансового состояния и платежеспособности страховых организаций.		
Примерная тематика практических работ:			
1. Анализ доходов страховых организаций. Анализ расходов страховых организаций			
2. Анализ прибыли страховщика по составляющим. Анализ рентабельности страховых организаций			
3. Анализ актива баланса по составляющим.			
Промежуточная аттестация		2	
Всего:		98	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.14 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

3.1. Материально-техническое обеспечение реализации программы

Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения: проектором, ноутбуком, интерактивной доской

Оборудование учебного кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- посадочные места обучающихся (по количеству обучающихся);
- учебные наглядные пособия (таблицы, плакаты).

Учебно-методические средства обучения:

- тематические папки дидактических материалов;
- комплект учебно-методической документации;
- комплект учебников (учебных пособий) по количеству обучающихся.

Технические средства обучения:

– технические средства обучения: компьютер с лицензионным программным обеспечением, мультимедиапроектор, калькуляторы.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемых для использования в образовательном процессе

3.2.1. Основные источники

1. Крылов, С. И. Финансовый анализ : учебное пособие для СПО / С. И. Крылов ; под редакцией Н. Н. Илышевой. — 2-е изд. — Саратов, Екатеринбург : Профобразование, Уральский федеральный университет, 2019. — 161 с. — ISBN 978-5-4488-0456-4, 978-5-7996-2816-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/87894.html>

2. Падерин, А. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Ч.1 : краткий курс лекций для студентов, обучающихся по профилю: экономика предприятий и организаций / А. В. Падерин. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2018. — 95 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/83928.html>

3. Падерин, А. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Ч.2 : краткий курс лекций для студентов, обучающихся по профилю: экономика предприятий и организаций / А. В. Падерин. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2018. — 100 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/83929.html>

4. Якимова, В. А. Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ / В. А. Якимова. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2018. — 258 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103928.html>

3.2.2. Дополнительные источники

1. Анализ финансовой отчетности : методические указания по выполнению курсовой работы для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») / составители Т. С. Науменко. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 32 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/78031.html>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.14 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы и методы оценки
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	-участие в работе научно-студенческих обществ, -выступления на научно-практических конференциях, -участие во внеурочной деятельности связанной с будущей профессией, - высокие показатели производственной деятельности	Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения дисциплины
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	- выбор и применение методов и способов решения профессиональных задач, оценка их эффективности и качества	
ОК.3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	- анализ профессиональных ситуации; -решение стандартных и нестандартных профессиональных задач.	
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития	-эффективный поиск необходимой информации; -использование различных источников, включая электронные при изучении теоретического материала и прохождении различных этапов производственной практики	
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные в профессиональной деятельности.	- использование в учебной и профессиональной деятельности различных видов программного обеспечения, в том числе специального, при оформлении и презентации всех видов работ	
ОК 6. Работать в коллективе, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	взаимодействие: - с обучающимися при проведении деловых игр, выполнении коллективных заданий, - с преподавателями, мастерами в ходе обучения, - с потребителями и коллегами в ходе производственной практики	
ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчинённых), за результат выполнения заданий.	- самоанализ и коррекция результатов собственной деятельности при выполнении коллективных заданий (проектов), -ответственность за результат выполнения заданий.	
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать	- планирование и качественное выполнение заданий для самостоятельной работы при изучении теоретического материала и прохождении различных этапов производственной практики ; - определение этапов и содержания работы	

повышение квалификации.	по реализации самообразования	
ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.	-адаптация к изменяющимся условиям профессиональной деятельности; -проявление профессиональной маневренности при прохождении различных этапов производственной практики	