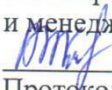


АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой экономики  
и менеджмента  
 А.Н. Петрова  
Протокол заседания кафедры  
№ 01 « 23 » 08 2017 г.

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Учебная дисциплина «Финансовый анализ деятельности банков и страховых  
организаций»

Образовательная программа 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит

Йошкар-Ола  
2017

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. – оценочные средства для текущего контроля; – оценочные средства для промежуточной аттестации.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

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

В процессе освоения образовательной программы обучающиеся осваивают компетенции указанные в федеральных государственных образовательных стандартах высшего образования, сопоставленные с видами деятельности. Освоение компетенций происходит поэтапно через последовательное изучение учебных дисциплин, практик, подготовки ВКР и других видов работ предусмотренных учебным планом АНО ВО МОСИ.

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Номер этапа
1	ОПК-2	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	7/6
2	ПК-1	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	6/7
3	ПК-2	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	5/6
4	ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	4/6

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Этапами формирования компетенций обучающихся при освоении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации позволяют определить уровень освоения компетенций обучающимися.

### Перечень оценочных средств

№ п/п	Коды компетенций и планируемые результаты обучения		Оценочные средства	
			Наименование	Представление в ФОС
1	ОПК-2	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- процесс сбора финансово-экономической, статистической и бухгалтерской информации;</li> <li>- возможность обработки собранной информации при помощи информационных технологий и различных финансово-бухгалтерских программ:</li> <li>- варианты финансово-экономического анализа при решении вопросов профессиональной деятельности.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической информации;</li> <li>- соотносить собираемость информации на определенную дату и проводя анализ данных использовать различные методы статистической</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- устный опрос;</li> <li>- реферат;</li> <li>- доклад.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>вопросы для устного опроса</li> <li>темы рефератов</li> <li>темы докладов</li> </ul>

		<p>обработки;  -анализировать  многообразии  собранных данных и  приводить их к  определенному  результату для  обоснования  экономического  роста;  - оценивать роль  собранных данных  для расчета каждого  экономического  показателя.</p>		
		<p><b>Владеть:</b>  -навыками  статистического,  сравнительно-  финансового анализа  для определения  места  профессиональной  деятельности в  экономической  парадигме;  -приемами анализа  сложных социально-  экономических  показателей;  -навыками  составления  пояснения и  объяснения  изменения  показателей, после  проведенного сбора и  анализа данных.</p>		
2	ПК-1	<p><b>Знать:</b>  методологические и  организационные  особенности  проведения  финансового анализа  в банке.</p>		
		<p><b>Уметь:</b>  формулировать  рекомендации по  улучшению  финансового  состояния банка;</p>		

		определять и анализировать основные показатели финансово-хозяйственной деятельности страховщика.		
		<b>Владеть:</b> способами и приемами анализа банковской деятельности.		
3	ПК-2	<b>Знать:</b> основные методы анализа различных видов банковской деятельности и ее финансовых результатов.	-устный опрос; - реферат; - доклад.	вопросы для устного опроса темы рефератов темы докладов
		<b>Уметь:</b> оценивать финансовое состояние страховой компании.		
		<b>Владеть:</b> знаниями в области нормативного регулирования финансовой деятельности страховщиков.		
4	ПК-5	<b>Знать:</b> сущность, цели и задачи финансового анализа страховой компании.	-устный опрос; - реферат; - доклад.	вопросы для устного опроса темы рефератов темы докладов
		<b>Уметь:</b> - разрабатывать рекомендации по повышению финансовой устойчивости страховщиков; - определять размеры и направления инвестирования страховых резервов.		

		<b>Владеть:</b> навыками составления аргументированных выводов на основе анализа бухгалтерской и иной отчетности страховщиков.		
--	--	--	--	--

**3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

**Текущая аттестация по дисциплине «Финансовый анализ в банках и страховых организациях»**

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят текущую аттестацию в 7/9 семестре.

Оценочные средства текущего контроля:

- устный опрос;
- реферат;
- доклад.

Основные виды оценочных средств по темам представлены в таблице

<b>№ п\п</b>	<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенции (или ее части)</b>	<b>Наименование оценочного средства</b>
1.	Тема 1. Методики оценки финансового состояния предприятий	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос, реферат, доклад
2.	Тема 2. Специфика финансового анализа страховых организаций	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос, реферат, доклад
3.	Тема 3. Страховая организация как объект финансового анализа	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос, доклад
4.	Тема 4. Анализ финансовой устойчивости как оценка финансов страховщика	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос, доклад
5.	Тема 5. Классификация показателей финансового состояния страховщика	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос, реферат, доклад
6.	Тема 6. Анализ показателей финансовой устойчивости страховщика	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос,
7.	Тема 7. Отечественная методика оценки платежеспособности страховой организации	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос, реферат, доклад
8.	Тема 8. Зарубежная методика оценки платежеспособности страховой компании	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос,
9.	Тема 9. Анализ страховых операций	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос, реферат, доклад
10.	Тема 10. Анализ финансовых результатов страховщика	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-5	Устный опрос, доклад



### Вопросы для устного опроса

1. Разнообразие методик оценки и классификации показателей финансового состояния предприятия.
2. Методы и показатели анализа финансового состояния предприятий.
3. Цели, задачи и принципы финансового анализа страховой организации.
4. Публичная отчетность страховщика как информационная база финансового анализа.
5. Возможность адаптации методик оценки финансового состояния предприятий к финансовому анализу страховых организаций.
6. Методические подходы к финансовому анализу деятельности страховщика.
7. Финансовый потенциал страховой организации – финансовые ресурсы, находящиеся в хозяйственном обороте и используемые для получения дохода страховщика.
8. Собственный капитал и страховые резервы как основные составляющие финансового потенциала страховщика.
9. Анализ финансового состояния страховой организации – как оценка реальных условий размещения и использования средств (активов), а также фактического состояния источников их формирования (пассивов).
10. Финансовая устойчивость как характеристика стабильности финансов страховщика.
11. Концепции экономистов о сущности оценки финансовой устойчивости. Две категории оценки: оценка финансового состояния предприятия; определенное состояние финансов предприятия.
12. Финансовая устойчивость как платежеспособность предприятия во времени с соблюдением условия финансового равновесия между собственными и заемными средствами.
13. Методика финансового анализа страховой организации через оценку ликвидности баланса, показателей финансовой устойчивости, оценку эффективности страховых и инвестиционных операций и через общую оценку финансового результата и рентабельности деятельности страховщика.
14. Классификация показателей финансового анализа страховой организации.
15. Аналитический баланс-нетто как информационная база финансового состояния страховой организации. Абсолютные приращения и темпы роста капитала и активов.
16. Количественная оценка деятельности страховщика как основная задача анализа объемных (абсолютных) показателей.
17. Относительные показатели как финансовые коэффициенты оценки абсолютных показателей.
18. Оценка финансовой устойчивости страховщиков через соотношение размеров собственного капитала к объему принятых обязательств.
19. Оценка финансовой устойчивости страховой организации через коэффициент финансового потенциала страховщика.
20. Платежеспособность как следствие и внешнее проявление финансовой устойчивости.
21. Методика оценки платежеспособности через нормативное соотношение активов и обязательств страховщика.
22. Анализ платежеспособности страховщика по методике ЕС через оценку маржи платежеспособности.
23. Фактическая маржа платежеспособности. Требуемая маржа платежеспособности.
24. Анализ страховых операций как исследование процесса поступления страховых премий и осуществления страховых выплат.

25. Набор показателей для анализа страховых операций. Анализ сбалансированности страхового портфеля.
26. Факторный анализ страховых операций.

### **Средство оценивания: устный опрос**

Шкала оценивания:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии, сборники научных трудов и интернет-ресурсы и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой; приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент усвоил только основной программный материал, но не знает отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки.

### **Перечень тем рефератов, докладов**

1. Цели, задачи и принципы финансового анализа страховой организации.
2. Методики анализа финансового состояния предприятий: классификации и характеристики показателей.
3. Понятие и составляющие финансового состояния страховой организации.
4. Концепции экономистов о сущности оценки финансовой устойчивости предприятия.
5. Финансовая устойчивость страховщика: понятие и основные составляющие.
6. Понятие и механизм формирования финансового потенциала страховой организации.
7. Коэффициент финансового потенциала страховщика: расчет и значение.
8. Состав и содержание финансовых ресурсов страховой компании.
9. Схема кругооборота средств в страховой организации.
10. Средства и обязательства страховой организации.
11. Методика анализа финансового состояния страховой организации.
12. Аналитический баланс-нетто страховой организации.
13. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
14. Группировка статей баланса по признаку ликвидности и срочности обязательств.
15. Абсолютные показатели анализа финансового состояния: перечень и основные характеристики показателей.
16. Относительные показатели анализа финансового состояния: перечень и основные характеристики показателей.
17. Отечественная методика оценки платежеспособности страховой организации: подходы и основное содержание.
18. Анализ платежеспособности страховщика через нормативное соотношение активов и обязательств.

19. Требования к минимальному размеру уставного капитала страховой организации.
20. Оценка достаточности страховых резервов.
21. Анализ уровня платежеспособности страховой организации.
22. Зарубежные методики по оценке платежеспособности страховой компании: подходы и основное содержание.
23. Анализ платежеспособности страховщика по методике ЕС.
24. Анализ платежеспособности страховщика в США через концепцию рискованного капитала.
25. Оценка ликвидности активов страховой организации.
26. Оценка степени зависимости от перестрахования.
27. Анализ финансового результата страховой организации.
28. Анализ инвестиционной деятельности страховщика.
29. Анализ сбалансированности страхового портфеля.
30. Факторный анализ страховых операций.
31. Анализ себестоимости страховых операций.
32. Анализ расходов на ведение дела страховщика.
33. Анализ эффективности нагрузки на сотрудников и на посредников.
34. Анализ финансовой устойчивости страховых операций.
35. Анализ рентабельности страховых операций и собственности капитала.

### **Средство оценивания: реферат**

Шкала оценивания:

Реферат оценивается по 100-балльной шкале.

Баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

86-100 баллов – «отлично»;

70- 85 баллов – «хорошо»;

51-69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 51 балла – «неудовлетворительно».

Критерии	Показатели
1. Новизна реферированного текста. Максимальная оценка – 20 баллов	– актуальность проблемы и темы; – новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; – наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.
2. Степень раскрытия сущности проблемы. Максимальная оценка – 30 баллов	– соответствие плана теме реферата; – соответствие содержания теме и плану реферата; – полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; – обоснованность способов и методов работы с материалом; – умение работать с историческими источниками и литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и

	<b>ВЫВОДЫ.</b>
3. Обоснованность выбора источников и литературы. Максимальная оценка – 20 баллов.	– круг, полнота использования исторических источников и литературы по проблеме; – привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов, интернет-ресурсов и т. д.).
4. Соблюдение требований к оформлению. Максимальная оценка – 15 баллов.	– правильное оформление ссылок на использованные источники и литературу; – грамотность и культура изложения; – использование рекомендованного количества исторических источников и литературы; – владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; – соблюдение требований к объему реферата; – культура оформления: выделение абзацев, глав и параграфов
5. Грамотность. Максимальная оценка – 15 баллов.	– отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; – отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; – литературный стиль.

#### **Средство оценивания: доклад**

Шкала оценивания:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если:

– доклад производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом;

– автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался;

– автор отвечает на вопросы аудитории;

– показано владение специальным аппаратом;

– выводы полностью отражают поставленные цели и содержание работы.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если:

– доклад четко выстроен;

– демонстрационный материал использовался в докладе, хорошо оформлен, но есть неточности;

– докладчик не может ответить на некоторые вопросы;

– докладчик уверенно использовал общенаучные и специальные термины;

– выводы докладчика не являются четкими.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если:

– доклад зачитывается;

– представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно;

– докладчик не может четко ответить на вопросы аудитории;

– показано неполное владение базовым научным и профессиональным аппаратом;

– выводы имеются, но они не доказаны.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если:

– содержание доклада не соответствует теме;

– отсутствует демонстрационный материал;

- докладчик не может ответить на вопросы;
- докладчик не понимает специальную терминологию, связанную с темой доклада;
- отсутствуют выводы.

## **Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый анализ в банках и страховых организациях»**

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят промежуточную аттестацию в форме экзамена по дисциплине «Финансовый анализ в банках и страховых организациях» в 7/9 семестре.

Экзамен является не только проверкой знаний, приобретенных студентом во время его обучения, и проверкой умения их использовать, но и важным звеном во всей цепи обучения студента, составляя существенную часть учебного и воспитательного процесса. В конце изучения предмета студент должен показать свои умения и навыки, которыми он овладел в процессе изучения дисциплины.

При проведении экзамена по дисциплине «Финансовый анализ деятельности банков и страховых организаций» может использоваться устная или письменная форма проведения.

**Примерная структура экзамена по дисциплине «Финансовый анализ деятельности банков и страховых организаций»**

### **1. устный ответ на вопросы**

Студенту на экзамене дается время на подготовку вопросов теоретического характера

### **2. выполнение тестовых заданий**

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 25 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

### **3. выполнение практических заданий**

Практических задания выполняются в течение 30 минут. Бланки с задачами готовит и выдает преподаватель.

**Устный ответ студента на экзамене должен отвечать следующим требованиям:**

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологическом аспектах, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики, а также из личного опыта работы;
- осведомленность в важнейших современных проблемах финансового анализа в банках и страховых организациях, знание классической и современной литературы.

**Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:**

- Владение профессиональной терминологией;
- Последовательное и аргументированное изложение решения.

### **Критерии оценивания ответов**

	<b>Устный ответ</b>	<b>Практическое задание</b>	<b>Тестовые задания</b>
<b>Отлично</b>	знание учебного материала в пределах программы; логическое, последовательное изложение вопроса с опорой на разнообразные источники, с использованием знаний других наук; определение своей позиции в раскрытии различных подходов к рассматриваемой	свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный анализ ситуации.	90–100 % правильно выполненных заданий

	проблеме; показ значения разработки данного теоретического вопроса для педагогической практики		
<b>Хорошо</b>	знание учебного материала в пределах программы; раскрытие различных подходов к рассматриваемой проблеме; опора при рассмотрении вопроса на обязательную литературу, включение соответствующих примеров из психологической практики	студент владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения практического задания, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.	70–90 % правильно выполненных заданий
<b>Удовлетворительно</b>	знание учебного материала в пределах программы на основе изучения какого-либо одного подхода к рассматриваемой проблеме	студент допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практического задания, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание материала.	50–70 % правильно выполненных заданий
<b>Неудовлетворительно</b>	пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий	допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл; студент не может применять знания для решения практического задания.	менее 50% правильно выполненных заданий

**Критерии и шкала оценивания уровней освоения компетенций**

Шкала оценивания	Шкала оценивания	Шкала оценивания
------------------	------------------	------------------

отлично	высокий	студент, овладел элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.
хорошо	продвинутый	студент овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.
удовлетворительно	базовый	студент овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.
неудовлетворительно	компетенции не сформированы	студент не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

**Отметка** за экзамен по предмету выставляется с учетом полученных отметок в соответствии с правилами математического округления.

#### **Рекомендации по проведению экзамена**

1. Студенты должны быть заранее ознакомлены с требованиями к экзамену, критериями оценивания. В результате экзамена студент должен обязательно четко понять, почему он получил именно ту экзаменационную отметку, которая была ему поставлена за его ответ, а не другую.

2. Необходимо выяснить на экзамене, формально или нет владеет студент знаниями по данному предмету. Вопросы при ответе по билету помогут выяснить степень понимания студентом материала, знание им связей излагаемого вопроса с другими изучавшимися им понятиями, а практические задания – умения применять знания на практике.

3. На экзамене следует выяснить, как студент знает программный материал, как он им овладел к моменту экзамена, как он продумал его в процессе обучения и подготовки к экзамену.

4. При устном опросе целесообразно начинать с легких, простых вопросов, ответы на которые помогут подготовить студента к спокойному размышлению над дальнейшими более трудными вопросами и практическими заданиями.

5. Тестирование по дисциплине проводится либо в компьютерном классе, либо в аудитории на бланке с тестовыми заданиями.



Во время тестирования обучающиеся могут пользоваться калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

6. Выполнение практических заданий осуществляется в учебной аудитории. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

### **Перечень вопросов к экзамену по курсу «Финансовый анализ в банках и страховых организациях»**

1. Показатели финансовой устойчивости и экономического потенциала предприятия.
2. Показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности.
3. Разнообразие методик оценки и классификации показателей финансового состояния предприятия.
4. Цели, задачи и принципы финансового анализа страховой организации.
5. Схема кругооборота средств страховой организации: аккумулирование страховых премий, формирование страховых резервов, инвестирование временно свободных средств, осуществление страховых выплат и перестрахование.
6. Анализ блоков операций, осуществляемых в страховой организации: страховых, инвестиционных и финансовых.
7. Публичная отчетность страховщика как информационная база финансового анализа.
8. Возможность адаптации методик оценки финансового состояния предприятий к финансовому анализу страховых организаций.
9. Методические подходы к финансовому анализу деятельности страховщика.
10. Финансовые ресурсы страховой организации как привлеченный капитал, в виде страховых премий (страховых взносов).
11. Инвестиционная деятельность как основной фактор покрытия убыточности по страховым операциям.
12. Финансовый потенциал страховой организации – финансовые ресурсы, находящиеся в хозяйственном обороте и используемые для получения дохода страховщика.
13. Собственный капитал и страховые резервы как основные составляющие финансового потенциала страховщика.
14. Формула перехода рабочего капитала к финансовому.
15. Комбинации рабочего и финансового капиталов.
16. Решение проблемы обеспечения финансовой устойчивости через разработку методических положений.
17. Анализ финансового состояния страховой организации – как оценка реальных условий размещения и использования средств (активов), а также фактического состояния источников их формирования (пассивов).
18. Финансовая устойчивость как характеристика стабильности финансов страховщика.
19. Концепции экономистов о сущности оценки финансовой устойчивости.
20. Анализ ликвидности баланса как степень покрытия обязательств страховщика его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.
21. Ликвидность активов – величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства.
22. Правила оценки ликвидности баланса. Текущая ликвидность.
23. Методика финансового анализа страховой организации через оценку ликвидности баланса, показателей финансовой устойчивости, оценку эффективности

страховых и инвестиционных операций и через общую оценку финансового результата и рентабельности деятельности страховщика.

24. Собственный капитал как гарантия платежеспособности страховой организации.

25. Ограничение размеров ответственности по отдельному риску в соотношении с размером собственного капитала.

26. Оценка достаточности страховых резервов. Показатели анализа ликвидности активов страховщика.

27. Определение степени зависимости от перестрахования.

28. Количественная оценка деятельности страховщика как основная задача анализа объемных (абсолютных) показателей.

29. Относительные показатели как финансовые коэффициенты оценки абсолютных показателей.

30. Размер оплаченного уставного капитала как индикатор финансовой устойчивости страховщика.

31. План финансового оздоровления страховой организации.

32. Платежеспособность как следствие и внешнее проявление финансовой устойчивости.

33. Методика оценки платежеспособности через нормативное соотношение активов и обязательств страховщика.

34. Соотношение свободного капитала и рискованного капитала.

35. Методы вычисления рискованного и свободного капитала.

36. Анализ платежеспособности страховщика по методике ЕС через оценку маржи платежеспособности.

37. Фактическая маржа платежеспособности. Требуемая маржа платежеспособности.

38. Анализ страховых операций как исследование процесса поступления страховых премий и осуществления страховых выплат.

39. Набор показателей для анализа страховых операций. Анализ сбалансированности страхового портфеля.

40. Коэффициент финансовой устойчивости страховых операций.

41. Оценка финансовой устойчивости через сопоставление показателей убыточности страховой суммы и убыточности страховых операций.

42. Финансовый результат страховой организации как совокупный итог финансовых, инвестиционных и других операций.

43. Реальный финансовый результат – сальдо по всем видам операций.

44. Коэффициент отдачи акционерного капитала. Формула Дюпона. Показатель эффективности страховых операций.

### **Примерные тестовые задания по дисциплине «Финансовый анализ в банках и страховых организациях»**

#### **0 вариант**

#### **1. Расчетный счет организации — это счета в банках**

- А) применяемые для хранения средств строго целевого назначения
- Б) открываемые для некоммерческих учреждений
- В) открываемые частным лицом
- Г) предназначенные для осуществления текущих платежей по распоряжению предприятия

#### **2. Величину приращения чистых активов предприятия за весь период его функционирования показывают суммы по статье баланса**

- А) нераспределенная прибыль прошлых лет

- Б) добавочный капитал
- В) целевые: финансирование и поступления
- Г) фонды накопления

**3. Краткосрочные обязательства предприятия представляют собой**

- А) только краткосрочные кредиты и краткосрочные займы
- Б) краткосрочные кредиты, краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
- В) только краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
- Г) только краткосрочные займы

**4. Факторные модели анализа рентабельности используются для**

- А) анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности
- Б) анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности и величину прибыли
- В) анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности и прогнозирования
- Г) финансовой устойчивости предприятия  
расчета устойчивых темпов роста

**5. Показатели финансовых результатов — это показатели**

- А) прибыли
- Б) темпов роста
- В) рентабельности
- Г) прибыли и убытка

**6. Длительность одного оборота, в течение которого оборотные средства совершают полный оборот, называется**

- А) оборачиваемостью
- Б) скоростью оборота
- В) общей оборачиваемостью
- Г) частной оборачиваемостью

**7. При организации работы по финансовому анализу методика анализа**

- А) фиксируется в программе анализа
- Б) не определяется заранее
- В) регламентируется стандартами
- Г) определяется правительственными постановлениями

**8. Дивиденд — это**

- А) вознаграждение инвестору на риск
- Б) фиксированный доход по акциям
- В) доля чистой прибыли организации, приходящаяся на одну акцию и выплачиваемая
- Г) владельцам акции по решению общего собрания АО  
прирост стоимости акции

**9. Вексель — это**

- А) ценная бумага, выпущенная с целью привлечения средств в уставный капитал предприятия
- Б) письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу безусловное право при наступлении срока требовать от должника уплаты оговоренной в нем суммы

В) ценная бумага, дающая держателю право на получение фиксированной суммы в качестве выплаты основного долга и дохода с купона

Г) письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение суммы вклада и процентов по нему

**10. Источники хозяйственных средств по их целевому назначению и срокам возврата отражаются в**

А) отчете о движении денежных средств

Б) активе баланса

В) пассиве баланса

Г) отчете о прибылях и убытках

**11. Увеличение доли собственных средств способствует \_\_\_\_\_ предприятия**

А) повышению ликвидности баланса

Б) ускорению оборачиваемости средств

В) повышению платежеспособности

Г) усилению финансовой устойчивости

**12. Целью финансового анализа является**

А) оценка финансового состояния предприятия и выработка рекомендаций по его улучшению

Б) составление финансовой отчетности предприятия

В) планирование использования финансовых ресурсов предприятия

Г) разработка решений по управлению финансовыми потоками в целях повышения эффективности деятельности предприятия

**13. Методы финансового анализа, в основе которых лежат строгие аналитические зависимости, относятся к**

А) нормативным

Б) неформализованным

В) формализованным

Г) математическим

**14. Прибыль от финансовой деятельности предприятия — это**

А) разница между валовой прибылью от реализации и операционной прибылью

Б) сумма операционной прибыли и прибыли по внереализационным операциям

В) сальдо доходов и расходов по финансовой деятельности

Г) разница между операционной прибылью и прибылью по внереализационным операциям

**15. К неформализованным методам финансового анализа относят метод**

А) статистический

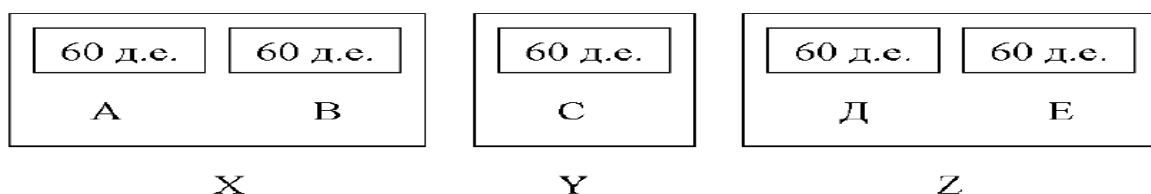
Б) экспертных оценок

В) балансовый

Г) нормативный

### **Примерный перечень практических заданий**

**Задание 1.** Три страховые компании X, Y, Z застраховали сроком на 1 год объекты А, В, С, Д, Е (рисунок 2). Страховая сумма по каждому объекту - 60 д.е., вероятность гибели каждого из пяти объектов в течение года составляет 20 %.



**Рисунок 2** Схема страхования объектов страховщиками X, Y, Z.

Определить нетто-премию по собственному удержанию для каждого страховщика.

Какую долю финансовых обязательств по кватному договору перестрахования каждый из страховщиков X, Y, Z должен передать и принять в перестрахование?

**Задание 2.** Выполнить аналитическую группировку и анализ статей:

- а) актива баланса;
- б) пассива баланса.

Расчеты оформить в виде таблицы 8.

**Таблица 8** Уплотненный аналитический баланс ОАО "СК"

Актив баланса (Пассив баланса)	На начало периода		На конец периода		Абсолютно е отклонение, д.е.	Темп роста, %
	д.е.	% к итогу	д.е.	% к итогу		
1	2	3	4	5	6	7

Актив баланса: 1. имущество - всего; 1.1. имобилизованные активы; 1.2. оборотные (мобильные) активы; 1.2.1. материалы и предметы потребления; 1.2.2. дебиторская задолженность; 1.2.3. денежные средства и ценные бумаги.

Пассив баланса: 1. источники имущества - всего; 1.1. собственный капитал; 1.2. убытки; 1.3. страховые резервы и заемный капитал; 1.3.1. долгосрочные обязательства; 1.3.2.1. краткосрочные ссуды банка; 1.3.2.2. кредиторская задолженность.

**Задание 3.** Рассчитать показатели зависимости страховой компании от перестраховочного рынка, расчеты оформить в виде таблицы.

**Таблица. Расчет коэффициента зависимости от перестраховочного рынка**

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
1. Страховые взносы по страхованию жизни, д.е.			
2. Страховые взносы по другим видам страхования, д.е.			
3. Страховые взносы всего, д.е.			
4. Страховые взносы, переданные в перестрахование, д.е.			
5. Коэффициент зависимости от перестраховочного рынка (стр.4/стр.3)			

**Задание 4.** Определить размер оплаченного уставного капитала и собственных средств страховщика на отчетную дату в д.е. (таблица 1).

Таблица 1

Исходные данные

Показатель	Вариант	
	А	Б
1	2	3
1. Уставный капитал	8000	10000
2. Расчеты по вкладам в уставный капитал (дебетовое сальто)	2750	4420
3. Добавочный капитал	880	430
4. Резервный капитал	720	560
5. Фонды накопления	3400	1700
6. Нераспределенная прибыль	75	70
7. Нематериальные активы	960	1300
8. Непокрытые убытки	30	40

**Задание 5.** Страховщик «А» заключил 1000 договоров страхования имущества с нетто-ставкой 5 % и средней страховой суммой 10 д.е., а страховщик «Б» заключил 2000 аналогичных договоров. Собственные средства страховщиков «А» и «Б» составляют соответственно 300 и 200 д.е. Имеется объект со страховой суммой 250 д.е., вероятность гибели объекта в течение года - 5 %.

Если условно принять, что перестрахование отсутствует, то какой из страховщиков (А или Б) может принять на страхование указанный объект?

Какие суммы необходимо будет передать каждому страховщику в перестрахование, если каждый из них примет на страхование по одному указанному объекту?

Вопросы:

1. Какие требования к размеру уставного капитала страховых организаций устанавливает действующее законодательство?

2. Как формируется уставный фонд страховой организации в зависимости от ее организационно-правовой формы?

3. Какие функции выполняет собственный капитал в жизнедеятельности страховой организации?

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

##### Средство оценивания: тест МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Непременной сопутствующей процедурой преподавания любой дисциплины являлся контроль уровня усвоения учебного материала. В настоящее время среди разнообразных форм контроля в учебном процессе стали активно применяться тестовые задания, которые позволяют относительно быстро определить уровень знаний студента. Тестовые задания является одной из наиболее научно обоснованных процедур для выявления реального качества знания у испытуемого студента. Впрочем, тестирование не может заменить собой другие педагогические средства контроля, используемые сегодня преподавателями. В их арсенале остаются устные экзамены, контрольные работы, опросы студентов и другие разнообразные средства. Они обладают своими преимуществами и недостатками и по сему они наиболее эффективны при их комплексном применении в учебной практике.

По этой причине каждое из перечисленных средств применяется преподавателями на определенных этапах изучения дисциплины. Самое главное преимущество тестов – в том, что они позволяют преподавателю и самому студенту при самоконтроле провести объективную и независимую оценку уровня знаний в соответствии с общими образовательными требованиями. Наиболее важным положительным признаком тестового задания является однозначность интерпретации результатов его выполнения. Благодаря этому процедура проверки может быть доведена до высокого уровня автоматизма с минимальными временными затратами. При проведении тестирования степень сложности предлагаемых вопросов определяются преподавателем в зависимости от уровня подготовленности группы.

##### Средство оценивания: доклад МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ДОКЛАДА

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от студента большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы:

- изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель;
- анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений;
- обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана;
- написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема

доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Средство оценивания: реферат

#### МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ РЕФЕРАТА

Тему реферата студент выбирает самостоятельно, ориентируясь на прилагаемый примерный список. В реферате студенты показывают знания дисциплины и умение реферировать, т. е. творчески анализировать прочитанный текст, а также умение аргументированно и ясно представлять свои мысли, с обязательными ссылками на использованные источники и литературу. В реферате желательно отразить различные точки зрения по вопросам выбранной темы.

Реферат следует писать в определенной последовательности. Студенту необходимо ознакомиться с Программой курса по истории, выбрать нужную тему, подобрать и изучить рекомендованные документы и литературу. Если заинтересовавшая студента тема не учтена в прилагаемом списке, то по согласованию с преподавателем можно предложить свою. Выбирая тему реферата, необходимо руководствоваться личным интересом и доступностью необходимых источников и литературы.

Поиск литературы по избранной теме следует осуществлять в систематическом и генеральном (алфавитном) каталогах библиотек (по фамилии автора или названию издания) на библиографических карточках или в электронном виде. Поиск литературы (особенно статей в сборниках и в коллективных монографиях) облегчит консультация с библиографом библиотеки. Возможен также поиск перечней литературы и источников по информационным сетевым ресурсам (Интернета).

Ознакомившись с литературой, студент отбирает для своего реферата несколько научных работ (монографий, статей и др.). Выбирая нужную литературу, следует обратить внимание на выходные данные работы.

Объем реферата колеблется в пределах 25-30 страниц формата А-4 с кеглем 14 и полуторным интервалом между строками в обычной компьютерной редакторской программе. Отредактированная работа должна быть пронумерована (номер ставится в верхней части страницы, по центру) и сброшюрована.

Реферат должен быть оформлен в компьютерном варианте. Компьютерный текст должен быть выполнен следующим образом:

- текст набирается на одной стороне листа;
- стандартная страница формата А4 имеет следующие поля: правое – 10 мм, левое – 30 мм, верхнее и нижнее – 20 мм;
- межстрочный интервал – полуторный;
- гарнитура шрифта – Times New Roman;
- кегль шрифта – 14;
- абзацный отступ – 1,25 пт.

На титульном листе, который не нумеруется, указывается название учебного заведения, кафедры, полное название темы реферата, курс, отделение, номер учебной группы, инициалы и фамилия студента, а также ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия преподавателя, который будет проверять работу.

На второй странице размещается оглавление реферата, которое отражает структуру реферата и включает следующие разделы:

– введение, в котором необходимо обосновать выбор темы, сформулировать цель и основные задачи своего исследования, а также можно отразить методику исследования;

– основная часть, состоящая из нескольких глав, которые выстраиваются по хронологическому или тематическому принципу, озаглавливаются в соответствии с проблемами, рассматриваемыми в реферате. Главы желательно разбивать на параграфы.



Важно, чтобы разделы оглавления были построены логично, последовательно и наилучшим образом раскрывали тему реферата;

– заключение, в котором следует подвести итоги изучения темы, на основании источников, литературы и собственного понимания проблемы изложить свои выводы.

Ссылки на источники и литературу, использованные в реферате, обозначаются цифрами в положении верхнего индекса, а в подстрочных сносках (внизу страницы) указывается источник, на который ссылается автор. Сноска должна быть полной: с указанием фамилии и инициалов автора, названия книги, места и года ее издания, страницы, на которую сделана ссылка в тексте.

Цитирование (буквальное воспроизведение) текста других авторов в реферате следует использовать лишь в тех случаях, когда необходимо привести принципиальные положения, оптимально сформулированные выводы и оценки, прямую речь, фрагмент документа и пр. В цитате недопустима любая замена слов. Если в работе содержатся выдержки (цитаты) из отдельных произведений или источников, их следует заключить в кавычки и указать источник, откуда взята данная цитата (автор, название сочинения, год и место издания, страница, например: Маршалова А. С. Система государственного и муниципального управления: Учебное пособие. – М., 2009. – С. 10.). Издательство в сносках обычно не указывается.

В реферате допускается передача того или иного эпизода или определенной мысли своими словами. В этом случае в тексте кавычки не ставятся, но в подстрочном примечании следует указать выходные данные источника. В тех случаях, когда сноска делается повторно на одно и то же издание, тогда в подстрочном примечании выходные данные не приводятся полностью.

Например:

Выработка политических ориентиров в значительной степени основана не на строго рациональном или научном анализе, а на понимании необходимости защиты тех или иных социальных интересов, осознании характера сопутствующей им конкуренции.

Т. е. в первой сноске указывайте автора, полное название, место, год издания, страницы, на которые ссылаетесь.

В дальнейшем в сноске следует писать: Там же. – С. 98.

Если сноска на данную работу дана после других источников, следует писать: Государственная политика: Учебное пособие. – С. 197. (без указания места и года издания).

Ссылки на Интернет даются с обязательной датой просмотра сайта, т. к. сайты часто обновляются и порой невозможно найти те материалы, которые использовались в реферате. Например: Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» [электронный текстовый документ].

–URL: [http://www.ranatruda.ru/ot\\_biblio/normativ/data\\_normativ/11/11264/index.php](http://www.ranatruda.ru/ot_biblio/normativ/data_normativ/11/11264/index.php) [дата обращения: 13.11.2015].

Вполне возможно помещение всех сносок реферата в специальный раздел Примечания.

В конце реферата приводится библиографический список, составленный в алфавитном порядке в соответствии с требованиями к оформлению справочно-библиографического аппарата. Источники и литература должны быть оформлены на разных страницах. Следует указывать только те источники и литературу, которую студент действительно изучил.

Библиографический список и сноски оформляются в соответствии с действующими стандартами. Реферат может содержать приложения в форме схем, таблиц, образцов документов и другие изображения в соответствии с темой исследования.

При написании реферата должно быть использовано не менее 25 источников или единиц литературы (книг, статей, интернет-сайтов, документов и др.). Учебники,

энциклопедические и справочные издания не являются основной литературой и не входят в круг этих 25 наименований.

Если в реферате студент желает привести небольшие по объему документы или отдельные разделы источников, касающиеся выбранной темы, различные схемы, таблицы, диаграммы, карты, образцы типовых и эксклюзивных документов и другую информацию по основам государственного и муниципального управления, то их можно привести в разделе Приложения. При этом каждое приложение должно быть пронумеровано и снабжено указанием, откуда взята информация для него.

Введение, заключение, новые главы, библиографический список, должны начинаться с нового листа.

Все страницы работы, включая оглавление и библиографический список, нумеруются по порядку с титульного листа (на нем цифра не ставится) до последней страницы без пропусков и повторений. Порядковый номер проставляется внизу страницы по центру, начиная с цифры 2.

В реферате желательно высказывание самостоятельных суждений, аргументов в пользу своей точки зрения на исследуемую проблему. При заимствовании материала из первоисточников обязательны ссылки на автора источника или интернет-ресурс, откуда взята информация. Реферат, значительная часть которого текстуально переписана из какого-либо источника, не может быть оценена на положительную оценку.

Текст реферата заключается датой его завершения и личной подписью студента.