

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Экономический факультет
Кафедра «Финансы и кредит»**

**Методические указания
по выполнению и защите курсовой работы
по дисциплине
«Финансовый анализ страховых организаций»**

Направление
38.03.01 Экономика

Направленность
Страхование

Кемерово 2015

Методические указания по выполнению и защите курсовой работы по дисциплине «Экономический анализ» для обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, направленность «Страхование» составлены к.э.н., доцентом О. С. Сальковой.

Методические указания обсуждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» и утверждены методической комиссией экономического факультета

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие требования к курсовой работе по дисциплине «Финансовый анализ страховых организаций».....	4
2. Требования к структуре и содержанию курсовой работы	8
3. Этапы выполнения курсовой работы.....	15
4. Требования к оформлению курсовой работы	22
5. Подготовка к защите, защита курсовой работы и критерии ее оценки.....	28
6. Список рекомендуемой литературы.....	33
7. Заключительные положения.....	36
8. Приложения.....	37

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К КУРСОВОЙ РАБОТЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Настоящие методические указания разработаны в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по направлению «Экономика» высшего профессионального образования (бакалавриат), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 21 декабря 2009г г. №747, а также локальными нормативными документами КемГУ (Положение об учебно-методическом комплексе КемГУ от 12 сентября 2012 г.; Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся КемГУ от 4 апреля 2012 г.).

Курсовая работа – самостоятельная разработка в соответствии с требованиями кафедры конкретной темы небольшого объема с элементами научного анализа, отражающая приобретенные теоретические знания и практические навыки, умение работать с литературой, анализировать источники, делать обоснованные выводы.

Курсовая работа является важнейшим элементом самостоятельной работы студентов, выполняется ими в течение курса (семестра) под руководством преподавателя, включает комплекс исследовательских и расчетных работ по установленной тематике.

Основной целью курсовой работы является создание и развитие навыков исследовательской работы, умение работать с научной литературой, делать на основе ее изучения выводы и обобщения.

Настоящая курсовая работа выполняется в рамках дисциплины «Финансовый анализ страховых организаций» в 7-м семестре. Для подготовки курсовой работы студенту целесообразно опираться не только на полученные в ходе лекционных и практических занятий знания по финансовому анализу страховых организаций, но и знания, полученные при

изучении других экономических дисциплин («Экономика организаций», «Финансы организаций», «Бухгалтерский учет», «Теория и история страхования», «Актuarные расчеты»). В свою очередь написание и защита курсовой работы дает знания, умения, владения, способствующие более качественному усвоению в дальнейшем таких дисциплин, как «Перестрахование», «Страховой маркетинг» и другие, дает практические знания для прохождения учебной и производственной практик, закладывает базу для написания выпускной квалификационной работы.

Курсовая работа выполняется в сроки, соответствующие учебным планам.

Курсовая работа должна показать умение студента самостоятельно изложить проблему, выявить наиболее приоритетные вопросы, применить элементы исследования.

Курсовая работа отличается от научных докладов и аудиторных выступлений студентов тем, что ее должен выполнять каждый обучающийся в письменном виде, в согласованной с научным руководителем форме и в строго обозначенные сроки. Между тем, проблематика курсовой работы может быть использована в устном выступлении на семинарском или практическом занятии.

Курсовая работа не может быть простой компиляцией и состоять из фрагментов различных статей и книг. Она должна быть научным, завершенным материалом, иметь факты и данные, раскрывающие взаимосвязь между явлениями, процессами, аргументами, действиями и содержать нечто новое: обобщение обширной литературы, материалов эмпирических исследований, в которых появляется авторское видение проблемы и ее решение. Этому положению подчиняется структура курсовой работы, ее цель, задачи, методика исследования и выводы.

Курсовая работа является квалификационным учебно-научным трудом студента, посвященным самостоятельной разработке избранной проблемы.

Основные требования к курсовой работе:

1. Четко сформулированы: проблема и исследовательские вопросы.
2. Обоснована их актуальность, степень изученности, состояние исследованности.
3. При ее исследовании используются методологические знания.
4. Выполняется на основе знакомства с теоретическими и практическими подходами к анализируемым проблемам, содержит научные выводы.
5. В завершенном виде представляет целостное, однородное исследование.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате выполнения курсовой работы

Профессиональные специальные компетенции:

Способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных финансовых задач, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (**ПСК-1**):

- **уметь:**

ПСК 1-4: использовать источники финансовой, статистической, управленческой информации;

ПСК 1-5: осуществить поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных финансовых задач;

- **владеть:**

ПСК 1-8: современными методами сбора, анализа и обработки финансовых данных для решения поставленных финансовых задач;

ПСК 1-9: методами представления результатов анализа для решения поставленных финансовых задач.

Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию (в том числе с помощью использования технических средств и информационных технологий), содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и

использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в области финансов (**ПСК-2**):

- **знать:**

ПСК 2-1: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности страховых организаций;

- **уметь:**

ПСК 2-3: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности страховых организаций;

ПСК 2-4: использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по поставленным финансовым задачам;

- **владеть:**

ПСК 2-5: навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности страховых организаций.

Способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного финансового проекта (**ПСК-3**):

- **уметь:**

ПСК3-3: организовать работу малого коллектива, рабочей группы);

ПСК3-4: организовать выполнение конкретного порученного этапа работы;

- **владеть:**

ПСК3-5: навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению тенденций финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов на основе действующего законодательства и других нормативно-правовых актов (**ПСК-5**):

- **знать:**

ПСК-5-1: особенности финансово-экономической деятельности страховых учреждений;

ПСК5-2: законодательную и нормативную базу, на которой основана деятельность страховых организаций;

- **уметь:**

ПСК 5-3: применять законодательные и нормативные акты при осуществлении текущей финансово-экономической деятельности;

- **владеть:**

ПСК 5-4: навыками осуществления текущей профессиональной деятельности в страховых организациях.

2. ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРЕ И СОДЕРЖАНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Общий объем курсовой работы должен составлять примерно 35-45 страниц, набранных на компьютере 14 шрифтом Times New Roman с полуторным интервалом между строк.

Правильно оформленная работа должна включать в себя:

1. Титульный лист (Приложение А).
2. План (оглавление).
3. Введение.
4. Основную часть.
5. Заключение.
6. Список использованной литературы
7. Приложение (я).

Титульный лист и план выполняются на двух первых листах работы по определенной форме.

На титульном листе указывается наименование министерства, вуза, кафедры, тема и автор работы, научный руководитель, город и год (см. образец в Приложении А).

В **Содержании** перечисляются названия всех структурных элементов работы с указанием соответствующих страниц (Приложение В). Основная

часть работы разделяется на главы и параграфы. Если в курсовой работе в форме подзаголовков выделяются пункты, подпункты, они также выносятся в содержание.

Введение является отдельным, самостоятельным блоком текста работы, который ни в содержании, ни в тексте не обозначается цифрами.

Во введении отражаются следующие основные моменты:

- общая формулировка темы;
- теоретическое и практическое значение выбранной темы, ее актуальность;
- степень разработанности проблемы;
- цель и конкретные задачи исследования, которые автор поставил перед собой;
- предмет и объект исследования;
- объяснение того, как автор намеревается решать поставленные задачи, обоснование логической последовательности раскрываемых вопросов, общего порядка исследования и структуры работы;
- использованные в работе источники информации.

Актуальность темы отражает ее значимость, важность, перспективность, сопричастность с острыми проблемами современности. Желательно, чтобы обоснование актуальности (формулировка поднимаемой проблемы) сопровождалось статистическими данными и фактами из жизни. Формулировка решаемой проблемы должна отвечать на вопрос «Почему необходимо рассматривать данную проблему, и что это рассмотрение может дать полезного?».

Степень изученности темы – это краткое перечисление авторов и проблематики их исследований в рамках темы курсовой работы. Оно проводится в хронологической или тематической последовательности.

Объект исследования – это то, на что направлен процесс познания, та область реальности, которая изучается в ходе выполнения курсовой работы. Объектом исследования могут быть различные экономические системы,

процессы или явления, порождающие проблемную ситуацию или взятые для изучения.

Предмет исследования – это наиболее значимые с теоретической или практической точки зрения свойства, стороны, проявления, особенности объекта, которые подлежат непосредственному изучению. Это угол зрения на объект, аспект его рассмотрения, дающий представление о том, что конкретно будет изучаться в объекте, как он будет рассматриваться, какие новые отношения, свойства, функции будут выявляться. Предмет исследования чаще всего напрямую вытекает из темы курсовой работы или тесно связан с ней. Предметом исследования также могут быть «методы исследования объекта», в случае если цель работы – разработка новых методов исследования или модификация уже существующих.

Цель работы определяет, для чего проводится курсовое исследование, что планируется получить в результате. Формулировка цели курсовой работы должна строго соответствовать теме.

Задачи работы представляют собой способы достижения поставленной цели. Это отдельные исследовательские действия, этапы, на каждом из которых производится та или иная операция (изучение литературы, обзор концепций, сбор эмпирических данных, их анализ, построение классификаций, разработка методик, их реализация, выработка практических предложений и т.д.).

Методы можно определить как способы достижения цели, совокупность приемов и операций теоретического или прикладного освоения действительности. Представление использованных методов исследования позволит оценить полноту охвата полученных студентом умений и навыков при выполнении бакалаврской работы.

Характеристика *структуры работы* представляет собой краткое содержание глав и параграфов основной части. Она отражает общую логику изложения материала.

Введение должно быть кратким (2-3 страницы) и четким. Его не следует перегружать общими фразами. Главное, чтобы читающий понял смысл работы, проблему исследования, какие задачи автор сам для себя наметил.

Главы работы составляют **основную часть** курсовой работы. Содержание глав должно точно соответствовать теме работы и полностью её раскрывать. Основная часть работы демонстрирует умение автора лаконично и аргументировано излагать материал. Изложение материала подчиняется поставленной цели и задачам курсовой работы и должно быть последовательным и логичным. **Особое внимание следует обращать на логические переходы** от одной главы к другой, от параграфа к параграфу, а **внутри** параграфа – **от вопроса к вопросу**. Изложение материала должно быть конкретным и опираться на результаты теории и практики, при этом важно не просто описание, а критический разбор и анализ полученных результатов.

В основной части курсовой работы должны присутствовать иллюстрации (таблицы, схемы, графики и т.п.) с соответствующими ссылками и комментариями. Рекомендуется основную часть работы разделять на три главы (теоретической, методической и практической направленности, соответственно). Главы, в свою очередь, разбиваются на параграфы. Глава может содержать два-три параграфа в зависимости от темы курсовой работы. Каждый параграф должен заканчиваться обобщением изложенного в параграфе материала.

Также рекомендуется по итогам каждой главы в конце приводить основные выводы (или результаты), полученные в данной главе, наиболее важные с точки зрения поставленной цели и задач курсовой работы (это, в частности, позволяет, с одной стороны, лучше структурировать работу, а с другой – понять, насколько полно удалось решить поставленные задачи). Выводы по главе – это обобщение выводов по параграфам. Данные выводы впоследствии могут быть использованы для составления презентации при представлении курсовой работы к защите, если это будет требоваться

научным руководителем. Объем глав может различаться, однако не рекомендуется выходить за диапазон 9-15 страниц. Главный критерий при определении качества главы – это полнота и качество выполнения поставленных и решаемых в данной главе задач.

Курсовая работа по дисциплине «Финансовый анализ страховых организаций» обычно включает три главы.

Первая глава выполняется в виде научного реферата (обзор литературы содержит критический анализ и (или) систематизацию уже существующих знаний по данной проблеме, изложенных в трудах других авторов с обязательными ссылками на них, включая указание номеров страниц) и посвящается рассмотрению теоретических аспектов и анализу современного состояния исследуемой проблемы. В ней рассматриваются сущность, содержание, организация исследуемого процесса, системы или явления, его составные элементы и их взаимосвязь, выделяются факторы, оказывающие влияние на исследуемый процесс, систему или явление, осуществляется анализ современного состояния теории проблемы, дается обзор нормативных актов и литературных источников, позиций исследователей, обосновывается точка зрения автора на исследуемую проблему.

Обзор литературы должен показать знакомство студента со специальной литературой, его умение систематизировать источники, критически их рассматривать, выделять существенное, оценивать ранее сделанное другими исследователями, определять главное в современном состоянии изученности темы. Материалы такого обзора следует систематизировать в определенной логической последовательности. Обзор работ предшественников следует делать только по выбранной теме и поставленной проблеме, а не по всей проблеме в целом. В обзоре литературы не нужно излагать все, что стало известно студенту из прочитанного материала и имеет лишь косвенное отношение к его работе. Но все сколько-нибудь ценные публикации, имеющие непосредственное отношение к теме курсовой работы, должны быть названы и критически оценены.

При изложении в курсовой работе спорных вопросов темы необходимо приводить мнения различных авторов. Если в работе критически рассматривается точка зрения какого-либо автора, при изложении его мысли следует приводить цитаты, только при этом условии критика может быть объективной. Обязательным, при наличии различных подходов к решению изучаемой проблемы, является сравнение рекомендаций, содержащихся в действующих инструктивных материалах и работах различных авторов. Только после этого следует обосновывать своё мнение по спорному вопросу или соглашаться с одной из уже имеющихся точек зрения, выдвигая в любом случае соответствующие аргументы.

В первой главе рекомендуется уделить внимание истории развития исследований выбранной проблемы и анализу зарубежного опыта. Анализ зарубежного опыта должен сопровождаться сравнением его с отечественной практикой и возможностями его использования в России.

Анализ зарубежного опыта должен сопровождаться ссылкой на литературу на иностранных языках (преимущественно французский язык) или сайты на иностранных языках. В качестве ссылок могут быть использованы сайты иностранных страховщиков, перестраховщиков. Использование литературы на иностранных языках повышает оценку за курсовую работу.

Вторая глава должна носить преимущественно прикладной, аналитический характер. В ней необходимо количественно и качественно описать предмет исследования, привести результаты практических расчетов и направления их использования, а также сформулировать направления совершенствования экономической деятельности. Важным аспектом проводимого во второй главе анализа является актуальность приводимой информации, что означает, что в работе обязательно должна быть использована статистическая и бухгалтерская информация за последние несколько лет, включая год, предшествующий году написания курсовой работы. При этом в работе обязательно должны указываться ссылки на

источники данной информации. Автор несет полную ответственность за соответствие представляемых данных их источникам и в случае выявления несоответствий рискует быть не допущенным к защите курсовой работы.

Данная глава в обязательном порядке должна содержать результаты собственных расчетов, проведенных в ходе решения поставленных задач. Полученные результаты расчетов должны сопровождаться их анализом и содержательной экономической интерпретацией.

В тексте, анализирующем или комментирующем таблицу или рисунок, не следует пересказывать их содержание, а уместно формулировать основной вывод, к которому подводят представленные данные. Если таблица заимствована из литературных источников, обязательно необходима ссылка на источник.

В третьей главе необходимо сформулировать направления совершенствования процесса или явления.

Если в работе отдельно выделяется **методическая глава**, то она идет второй по порядку, а практическая глава становится третьей. Методическая глава должна быть посвящена рассмотрению методических аспектов исследуемой проблемы. В этой главе должен быть осуществлен критический и сравнительный анализ существующих подходов и методов решения проблемы. В главе необходимо обосновать выбор метода решения исследуемой проблемы и подробно его изложить. Можно предложить и собственный метод, при этом обязательно обосновав его преимущества перед уже имеющимися.

Заключение курсовой работы пишется на основе полученных в ней и обоснованных лично автором выводов и результатов (от 3 до 5, например, в соответствии с задачами работы и ее целью), наиболее важных с точки зрения поставленной цели, и подытоживает проделанную работу. В заключении не должны содержаться выводы и результаты, не полученные и/или должным образом не обоснованные автором в курсовой работе, а также общеизвестные и банальные вещи. Выводы должны быть краткими и

органически вытекать из содержания работы. Разрешается повторить основные выводы соответствующих глав, но при этом предпочтительнее стремиться сделать некоторые обобщения по результатам проведенного исследования в целом.

Список литературы должен содержать не менее 20 источников, с которыми работал автор курсовой работы. Не допускается включение в список литературы источников, на которые нет ссылок в курсовой работе. Рекомендуется использовать свежие статьи из научных и специализированных журналов и сборников, а также монографии, число учебников и учебных пособий, используемых при выполнении курсовой работы должно быть сведено к минимуму. В список литературы могут быть включены интернет-ресурсы, литература на иностранном языке, при этом ссылка на них обязательна.

Приложения оформляются в случае необходимости. Многие исследовательские материалы целесообразно выносить в приложения, чтобы не загромождать основную часть работы. Так, в приложения включается информация справочного характера: финансовая (бухгалтерская) отчетность, громоздкие таблицы, схемы, рисунки, методики, описания отдельных процедур исследования, расчеты показателей и др. Наличие и характер приложений определяется автором самостоятельно.

3. ЭТАПЫ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Обычно последовательность выполнения курсовой работы предполагает:

- выбор темы курсовой работы;
- получение задания на курсовую работу;
- составление плана курсовой работы;
- подбор и обзор литературы;
- сбор и анализ эмпирического (практического) материала;
- написание текста курсовой работы;

- оформление курсовой работы;
- защита курсовой работы.

1. Выбор темы курсовой работы

Работа над курсовой работой начинается с *выбора темы*, к которому следует отнестись очень ответственно. Тематика курсовых работ предлагается кафедрой. Она носит примерный характер. Студент, исходя из своих научных интересов, может, по согласованию с научным руководителем, предложить собственную тему курсовой работы, которая должна соответствовать проблематике дисциплины «Финансовый анализ страховых организаций». Основная сложность при выборе темы может заключаться в том, что этот выбор и, отчасти, написание работы происходит в процессе изучения предмета, а не по его окончании. В связи с этим студенту целесообразно обратиться к консультациям преподавателя, который направит поиск студента в нужное русло.

В приложении Б настоящих методических указаний приводится перечень примерных тем курсовых работ.

Выбрав тему, студент обязан ее согласовать с научным руководителем. После утверждения темы необходимо обсудить с руководителем план-график написания курсовой работы, выделить основные этапы и сроки работы (изучение литературы, ее конспектирование, написание теоретической главы, поиск эмпирических данных, составление программы исследования, анализ полученных данных, разработка предложений и т.п.).

2. Составление рабочего плана курсовой работы

На следующем этапе необходимо составить содержательный план курсовой работы, который задает общую логику курсового исследования. Составление рабочего плана курсовой работы – это наиболее важная подготовительная часть к ее написанию. План курсовой работы представляет собой составленный в определенном порядке развернутый перечень вопросов, которые должны быть освещены в работе. Правильно построенный план работы помогает студенту систематизировать подобранный материал,

обеспечивает последовательность его изложения. План курсовой работы обязательно согласовывается с научным руководителем. В окончательном виде план курсовой работы формирует большую часть введения курсовой работы, а соответствие содержания курсовой работы и полученных в ней выводов и результатов рабочему плану (введению) определяет большую часть итоговой оценки. В этой связи все формулировки в рабочем плане курсовой работы должны быть максимально конкретны.

План курсовой работы должен отражать основную идею работы и содержать формулировку решаемой проблемы, цели и задачи работы, а также определение объекта и предмета исследования. Именно наличие примерного плана позволяет студенту сразу приступить к подбору литературы и источников информации, изучение которых впоследствии может привести к некоторой корректировке плана (по согласованию с научным руководителем).

В качестве основной литературы рекомендуется использовать, в первую очередь, монографии, специализированные отраслевые Интернет-порталы и журналы, а также учебники и учебные пособия по дисциплине «Финансовый анализ страховых организаций».

Формулировка решаемой проблемы (обоснование актуальности) заключается в выделении конкретной актуальной проблемы (вопроса) по тематике курсовой работы, требующей решения. Желательно, чтобы обоснование актуальности рассматриваемой проблемы сопровождалось статистическими данными и фактами из деятельности организаций. Формулировка решаемой проблемы должна отвечать на вопрос «Почему необходимо рассматривать данную проблему, и что это рассмотрение может дать полезного?».

Объектом исследования могут быть различные экономические системы, процессы или явления, порождающие проблемную ситуацию или взятые для изучения.

Предмет исследования – это то, что находится в рамках объекта, как правило, это отношения, тенденции, свойства, особенности и т.п., возникающие в ходе возникновения, развития или разрушения объекта исследования. Предмет исследования чаще всего напрямую вытекает из темы курсовой работы или тесно связан с ней. И объект, и предмет исследования должны быть определены максимально конкретно.

Цель работы формулируется максимально конкретно и должна отражать рассматриваемую в работе проблему и логически вытекать из нее. Цель должна отвечать на вопрос: для чего именно выполняется данная работа? В цели также должны быть отражены (при наличии таковых) временные и территориальные рамки данной работы, а также принимаемые гипотезы. Обычно цель работы начинается со слов «выявить», «оценить», «выработать», «спрогнозировать», «обосновать» и т.д.¹ В цели обязательно должен быть отражен объект исследования.

Задачи работы формулируются исходя из поставленной цели, разбивают процесс ее достижения на этапы и отвечают на вопрос «Что надо сделать, чтобы достичь поставленной цели?» Обычно задачи условно делятся на теоретические, методические и практические и определяют общую структуру работы. Теоретические задачи, как правило, предполагают научное реферирование (что предполагает критический анализ и обозначение позиции автора по данным вопросам) уже известных положений различных авторов по выбранной проблематике, методические – рассмотрение существующих методик и подходов и построение на этой основе своей методики или концепции проводимого исследования (или обоснование выбора использования чьей-то чужой), практические – непосредственный прикладной анализ и практические расчеты. В рамках курсовой работы допускается наличие только теоретических и практических задач, если это не противоречит теме работы.

¹ Не следует начинать формулировку цели с таких слов, как: исследовать, изучить, рассмотреть, проанализировать и т.д. (автоматически будет напрашиваться вопрос: «с какой целью?»).

Структура и содержание курсовой работы определяются исходя из поставленных цели и задач. Каждая глава и параграф курсовой работы должны иметь свое название, максимально отражающее их содержание, при этом не должно быть совпадений формулировок названия составных частей работы (глав, параграфов, приложений) друг с другом, а также с названием самой работы.

3. Подбор и обзор литературы, статистической информации

Основная содержательная работа, как правило, начинается с подбора и изучения научной, методической, нормативной литературы по выбранной теме. Обращение к первоисточникам пронизывает весь процесс написания курсовой работы, но особенно активно научная литература анализируется на начальной стадии.

Обзор источников – объемная, кропотливая, сложная, но необходимая задача. Важно изначально определить порядок учета первоисточников по разделам, направлениям (главам, параграфам), поскольку, делая обзор по одному тематическому направлению, целесообразно фиксировать литературные источники по иным темам.

Следует помнить, что работа с первоисточниками – это не дань моде или формальным требованиям, это содержательная деятельность. При тщательном анализе первоисточников рождаются новые мысли, идеи. Работа с первоисточниками – это творчество: вырабатываются критерии анализа, появляется собственная точка зрения. Надо учитывать, что литературный обзор должен быть критическим.

В составлении библиографии большую помощь могут оказать систематические каталоги и специальные обзоры новой литературы научных библиотек, периодические информационные издания (например, журналы «Финансы», «Финансы и кредит», «Страховое дело», «Экономический анализ: теория и практика», «Финансовая аналитика: проблемы и решения», «Финансовые исследования», «Финансовый менеджмент», реферативные

сборники и т. п.). Необходимо самостоятельно ознакомиться с публикациями в специальных журналах. Большой объем полезной информации можно найти на сайтах в сети Интернет. Данный этап завершается составлением библиографии - списка публикаций по выбранной теме, с которыми надлежит ознакомиться и сделать окончательный отбор. Следует помнить, что эмпирическая часть курсовой работы опирается на теоретическую, поэтому нельзя затягивать анализ литературных источников и подготовку первой главы.

Изучение подобранной литературы. Работу на этом этапе целесообразно сопровождать записями, в той или иной форме фиксирующими главную мысль и систему доказательств автора, изучением статистического и фактологического материала с соответствующими пометками, составлением кратких аннотаций просмотренных источников. Подобные усилия значительно облегчают дальнейшую работу, делают ненужным повторное обращение к одному и тому же источнику информации.

4. Написание текстового варианта работы

Перед тем, как перейти к написанию текста, следует досконально продумать логику изложения, систему аргументов для доказательства главной мысли. Этот этап заканчивается формулировкой основных тезисов.

Здесь необходимо помнить ряд важных моментов.

Не следует допускать дословного копирования, переписывания прочитанной литературы. Изложение должно вестись самостоятельно, своими словами и свидетельствовать том, что автор разобрался в существе рассматриваемых вопросов, имеет свою точку зрения и умеет ее изложить так, чтобы было понятно другим. Это не исключает возможности цитирования, каждая цитата должна соответствующим образом оформляться.

Изложение должно вестись грамотным языком, без стилистических и логических ошибок. Важно заранее определить четкую структуру работы.

Когда черновой вариант текста курсовой работы будет готов, необходимо вернуться к подготовленным на предыдущих стадиях материалам и привести

их в порядок, учитывая ряд требований: соответствие содержания работы поставленной цели и задачам; логичность, последовательность изложения материала; использование понятного, доступного языка; оптимальное сочетание теоретического и эмпирического (практического) материала, их содержательное соответствие друг другу.

Студент в своей курсовой работе должен продемонстрировать глубину изучения выбранной темы, правильно распределять имеющийся материал, сделать логичные переходы от одного вопроса к другому, обобщать сказанное, сформулировать выводы.

Курсовая работа должна быть изложена в научном стиле, который обладает некоторыми характерными особенностями. Прежде всего, научному стилю характерно использование конструкций, исключающих употребление местоимений первого лица, особенно, единственного числа. В научной литературе принято писать от третьего лица или обезличенно, следует использовать фразы типа: «по мнению автора» или «как показал анализ», «следует признать, что».

В научном тексте нельзя использовать разговорно-просторечную лексику. Если есть сомнения в стилистической окраске слова, лучше обратиться к словарю или научному руководителю.

Нельзя употреблять в тексте знаки (<, >, №, %) без цифр, а также использовать в тексте математический знак минус (-) перед отрицательными значениями величин: в этом случае следует писать слово «минус». В тексте используются только арабские цифры, но при нумерации кварталов, полугодий допускается употребление римских цифр. При записи десятичных дробей целая часть числа от дробной должна отделяться запятой (например: 15,6 тыс. руб., 18,5 м²). Сокращение слов в тексте не допускается (за исключением общепринятых).

В целом изложение материала в курсовой работе должно быть последовательным, логичным, четко структурированным, достоверным,

понятным, лаконичным, грамотным, оформленным в соответствии с требованиями принятых стандартов.

Сноски, ссылки на различные источники, примечания оформляются в соответствии с существующими правилами.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

В целом оформление курсовой работы должно соответствовать требованиям стандартов ГОСТ 7.1 – 2008 и ГОСТ.Р7.05 – 2008.

Студенту следует обратить внимание на требования к правильности оформления курсовой работы.

Текст курсовой работы должен быть выполнен печатным способом с использованием компьютера и принтера на одной стороне листа белой бумаги (формата А4).

Общие технические требования:

- **поля:** левое, верхнее и нижнее – по 20мм, правое – 10мм;
- **интервал:** основной текст и список литературы – полуторный; примечания (постраничные сноски) – одинарный;
- **гарнитура:** Times New Roman;
- **размер кегля:** основной текст и список литературы – 14 пт.; примечания (постраничные сноски) – 10 пт. Название Главы – 16 пт., полужирный. Название параграфов, рисунков и таблиц – 14 пт., полужирный;
- **выравнивание:** по ширине;
- **абзацы** печатаются с красной строки; от левого поля – отступ равен 1,27см;
- **расстояние между абзацами** = 0 (см. Формат – Абзац);
- **расстояние между заголовками главы и параграфа** выдерживается в 1 интервал. Расстояние между текстом предыдущего параграфа и названием следующего должно

равняться двум интервалам. Каждая глава начинается с новой страницы;

- нумерация страниц производится сквозным способом по всему тексту работы, начиная с титульного листа, но цифры печатаются только со второго листа. Кроме титульного листа все страницы нумеруются арабскими цифрами, которые ставятся в центре нижней части листа, без точки;
- кавычки должны иметь вид «Текст» (печатные кавычки). Использование кавычек вида “Текст” допускается лишь в случае двойного цитирования («Текст: “Текст”»). Использование кавычек вида “Текст” не допускается.

Правила оформления рисунков и таблиц:

- рисунки (словом «рисунок» обозначаются все иллюстративные примеры, графики, диаграммы, схемы и т.п.) следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. Рисунки следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Допускается нумеровать рисунки в пределах раздела (например, 1.1, 1.2, ... - для рисунков первой главы; 2.1, 2.2, ... - для рисунков второй главы и т.д.). Слово «рисунок» и его наименование располагают посередине строки. На все рисунки должны быть ссылки в тексте работы. Пример оформления рисунка:

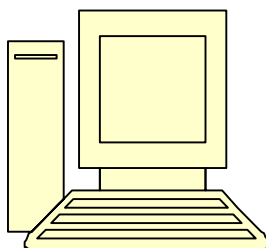


Рисунок 3.1 - Название рисунка

- таблицы применяются для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Таблицу в зависимости от ее размера

обычно помещают под текстом, в котором впервые дана на нее ссылка. Если объем таблицы превышает количество оставшегося места в конце страницы, то ее размещают на следующей странице, а свободное место заполняется текстом, следующий за таблицей. Таблицы, за исключением таблиц приложений, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Допускается нумеровать таблицы в пределах раздела. Название таблицы следует помещать **над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером через тире**. Переносы слов в заголовках таблиц не допускаются. В конце заголовка таблицы точка не ставится. На все таблицы должны быть **указания в тексте работы**. Пример оформления таблицы:

Таблица 3.1 - Название таблицы

Столбец 1	Столбец 2	Столбец 3	Столбец 4	Столбец 5
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
...
...
...

При переносе части таблицы на другую страницу **название** помещают **только над первой частью таблицы**, нижнюю горизонтальную черту, ограничивающую таблицу, **не проводят**. Над другими частями пишут **«Продолжение таблицы»**. Пример оформления таблицы:

Таблица 3.2 - Название таблицы

Столбец 1	Столбец 2	Столбец 3	Столбец 4	Столбец 5
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
...
...

Если в работе требуется поместить таблицу, размещенную **горизонтально**, она выносится в Приложение.

Правила оформления формул

Если в тексте курсовой работы приводятся формулы, то рекомендуется располагать их на отдельной строке. Выше и ниже формулы должно быть оставлено не менее одной свободной строки. При внесении в текст нескольких формул, если на них есть ссылки, формулы нумеруются общей сквозной нумерацией (допускается нумерация в пределах раздела). Пример оформления формулы:

$$\text{ЭФ}=\text{ОП} \times (\text{ФЕ}-\text{ФЕ}) \quad (1.1)$$

Правила оформления списков и перечислений. Принято выделять три типа списков:

- **маркированные списки** используются при перечислении или выделении отдельных фрагментов текста;
- **нумерованные списки** применяются в тех случаях, когда нужно определить порядок изложения;
- **многоуровневые списки**, используются при необходимости выделения нескольких уровней. В таких списках допустимы как нумерованные элементы, так и символы маркера.

Примеры оформления списка (сравните):

*Для проведения совещания
необходимо знать:*

- *стоимость продукции;*
- *маркетинговую позицию;*
- *и т.д., и т.п.*

*Необходимо получить ответы на
следующие вопросы:*

1. *Что представляет продукт?*
2. *Какие известны недостатки?*
3. *И т.д., и т.п.*

Правила оформления списка использованных источников

Список использованных источников оформляется в соответствии с ГОСТ 7.1-2003

Примеры оформления:

Книга с одним автором

Маркин, Ю. П. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» [Текст] / Ю. П. Маркин. – М.: Издательство «Омега-Л», 2012. – 450 с.

Книги с двумя авторами

Бувальцева, В. И. Экономический анализ: учебное пособие [Текст] / В. И. Бувальцева, О. В. Глушакова; Кемеровский государственный университет. - Кемерово, 2011. – 306 с.

Книги трех авторов

Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа [Текст] / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е. В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 208 с.

Книги четырех авторов

Анализ хозяйственной деятельности в промышленности [Текст] / Н. А. Русак [и др.]. – Мн.: Выш.шк., 2008. – 398 с.

Книги, описанные под заглавием

Теория экономического анализа: учебник [Текст] / М. И. Баканов [и др.]; под ред. М. И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 536 с.

Словари и энциклопедии

Новый энциклопедический словарь [Текст] /. – М.: Большая Российская энциклопедия, РИПОЛ КЛАССИК, 2002. – 1456 с.

Экономическая энциклопедия [Текст] / Е. И. Александрова [и др.]. – М.: Экономика, 2009. – 1055 с.

Статьи из сборников

Горшкова, Е. С. Амортизационная политика [Текст] / Е. С. Горшкова // Социально-экономические проблемы развития Сибирского федерального округа. – Кемерово / 2006. – с.31-36.

Статьи из журналов

Любушин, Н. Система показателей анализа финансового состояния организации и методы их определения [Текст] / Н.Любушин // Экономический анализ: теория и практика. – 2012. – №2. – с.16.

Описание официальных документов

О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ [Текст]

Описание электронных ресурсов

Банкротство физических лиц: просвещение и помощь [Электронный ресурс].

– Режим доступа: <http://prime-tass.ru/news/2>.

Дата обращения: 06.02.2014.

Правила оформления ссылок

- важным моментом при написании курсовой работы является оформление ссылок на используемые источники. При использовании в тексте информации из источника, описание которого включено в список используемых источников, в тексте работы необходима библиографическая ссылка;
- библиографическая ссылка – это соответственное описание источника цитат, ее назначение – указать на источник используемого материала;
- **оформление ссылок** (ГОСТ Р 7.05-2008) на использованные литературные источники следует приводить в тексте в квадратных скобках. Например: [15, С. 22].

Правила оформления приложений

Приложения размещают в конце курсовой работы, располагая их в порядке появления ссылок в тексте. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение». Приложение должно иметь содержательный заголовок, который записывают симметрично относительно текста с прописной буквы отдельной строкой. Если в работе более одного приложения, их

последовательно обозначают буквами (за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ) в алфавитном порядке (нумеруют), например: ПРИЛОЖЕНИЕ А, ПРИЛОЖЕНИЕ Б и т.д.

Когда курсовая работа полностью оформлена, она сшивается в соответствии с требуемой структурой.

5. ПОДГОТОВКА К ЗАЩИТЕ И ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ, КРИТЕРИИ ЕЕ ОЦЕНКИ

Курсовая работа в рамках дисциплины оценивается оценкой по пятибалльной системе до сдачи экзамена.

Курсовая работа должна быть написана в сроки, устанавливаемые кафедрой. Работа, которую преподаватель признал неудовлетворительной, возвращается для переработки с учетом высказанных в отзыве замечаний. Студент, не сдавший курсовую работу в срок, считается имеющим академическую задолженность и не допускается к сдаче экзамена по данной дисциплине.

Курсовая работа при условии наличия всех ее структурных частей (введения, глав, заключения и списка литературы) в отведенные для этого сроки может быть отдана научному руководителю на проверку с возможностью последующей доработки (устранения замечаний). Научный руководитель возвращает курсовую работу на доработку с указанием конкретных замечаний или направлений существенного улучшения курсовой работы, либо принимает курсовую работу к защите.

В случае представления курсовой работы преимущественно реферативного характера, в которой не удастся выделить личный вклад автора, либо сдачи курсовой работы, в которой не выполнены основные требования к содержанию, структуре и оформлению курсовая работа не рассматривается, а возвращается с указанием данных причин на доработку.

Курсовая работа сдается научному руководителю с возможностью ее доработки только один раз.

В случае возврата научным руководителем курсовой работы с замечаниями, ее доработка осуществляется в отведенные сроки. Исправленный вариант курсовой работы в распечатанном виде должен предоставляться руководителю для повторного рецензирования. Именно на нем научный руководитель делает отметку о допуске к защите (с указанием даты и с подписью), а после защиты фиксирует оценку (также с указанием даты и с подписью). При этом обязательно прикладывается список сделанных на предыдущем этапе научным руководителем замечаний, по требованию научного руководителя – первый вариант работы целиком. Студент может отказаться от устранения сделанных замечаний, если его курсовая работа может претендовать на положительную оценку.

Выполненная студентом курсовая работа, содержащая все необходимые структурные части, подшивается (скрепляется), подписывается студентом и сдается на кафедру (для студентов заочной формы обучения - с последующей регистрацией работы секретарем кафедры в специальном журнале) или научному руководителю (для студентов очной формы обучения) для проверки в установленные для этого сроки (до 10 дней). По согласованию с научным руководителем первый вариант курсовой работы может быть представлен студентом в электронном виде на e-mail научного руководителя.

Курсовые работы, оформление которых не соответствует принятым стандартам, на проверку не принимаются.

Сдавая курсовую работу, студент должен понимать, что несет ответственность за соблюдение академических норм в написании письменных учебных работ в установленном в КемГУ порядке, что текст курсовой работы может быть проверен через систему «Антиплагиат». ***Если оригинальность текста будет составлять менее 60%, то студенту придется курсовую работу перерабатывать.***

Критерии оценки текста курсовой работы:

- выполнение курсовой работы в установленные сроки;
- соответствие оформления основным требованиям;
- степень усвоения студентом понятий и категорий по теме курсового исследования;
- умение грамотно формулировать проблему курсовой работы, свои мысли и выводы, соответствие структуры работы ее задачам;
- качество изучения теоретических аспектов темы, умение работать с литературой, изложение различных точек зрения, проведение анализа;
- качество проведенного анализа и его соответствие поставленным целям и задачам;
- использование новейшего фактологического и статистического материала;
- использование нормативных (законодательных) актов по теме исследования;
- самостоятельность работы, наличие и глубина авторского вклада в решение поставленных целей и задач.

Процедура подготовки к защите и защита курсовой работы

По курсовым работам, принятым к защите, в установленные сроки проводится защита.

Для проведения процедуры защиты курсовой работы студент должен подготовить краткое выступление (до 5 минут). В нем следует отразить тему курсовой работы, ее актуальность, цель, задачи, содержание глав и параграфов, основные выводы. Особое внимание целесообразно уделить исследовательской части работы. Студент должен сопровождать свое выступление демонстрацией слайдов или иллюстративного материала.

Защита проводится в присутствии научного руководителя, других преподавателей кафедры, студентов. После выступления студенту задаются вопросы по теме курсовой работы, на которые он должен ответить. При

желании присутствующие на защите могут высказать свое мнение, как по содержанию курсовой работы, так и по процедуре защиты.

По окончании процедуры защиты научный руководитель выставляет итоговую оценку. При этом он учитывает содержание курсовой работы, «качество» выступления на процедуре защиты, ответы на дополнительные вопросы, а также реакцию аудитории и коллег-преподавателей.

Защита представляет собой устное собеседование, по результатам которого определяется уровень знаний автора по теме курсовой работы, а также по объекту и предмету исследования, умение автора ясно и обоснованно излагать свои мысли и отвечать на вопросы. Слово «защита» подразумевает, что автор в ходе устного собеседования защищает (обосновывает) свою точку зрения на рассматриваемые вопросы и полученные им в курсовой работе выводы и результаты.

Итоговая оценка за курсовую работу определяется с учетом уровня защиты и оценки за текст курсовой работы, поставленной научным руководителем, и проставляется в зачетную книжку и в ведомость. Неудовлетворительная оценка за текст курсовой работы означает не допуск к защите и необходимость доработки курсовой работы до приемлемого состояния, неудовлетворительная оценка за защиту курсовой работы означает необходимость выполнения курсовой работы по новой теме.

Итоговая оценка курсовой работы.

Оценка *«отлично»* ставится в том случае, если:

- студент свободно владеет теоретическим и практическим материалом по теме курсовой работы;
- студент способен выявить и грамотно сформулировать выявленные проблемы и предложить экономически обоснованные варианты их разрешения;
- проявил творческий подход при рассмотрении темы: производил самостоятельные расчеты; анализировал и сопоставлял факты, процессы; не

только использовал, но и сам готовил табличный и графический материал для анализа; делал правильные и аргументированные выводы;

– курсовая работа успешно защищена: умело и грамотно построен доклад, даны грамотные ответы на вопросы преподавателя;

– студент убедительно доказал сформированность компетенций, предусмотренных ФГОС.

Оценка *«хорошо»* ставится в том случае, если:

– студент владеет теоретическим материалом по теме исследования, но при ответах на вопросы бывает неточен и неверен;

– студент способен выявить и сформулировать одну проблему;

- имеются отдельные мелкие недочеты по тем или иным аспектам курсовой работы;

– в работе недостаточно проработано экономическое обоснование предлагаемых мероприятий;

– студент доказал сформированность компетенций, предусмотренных ФГОС.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится в том случае, если:

– структура и оформление курсовой работы в основном соответствуют установленным требованиям, но есть недочеты;

– студент показал слабую степень усвоения понятий и категорий по теме курсового исследования;

– студент продемонстрировал недостаточное умение работать с источниками;

– вызвал сомнения о сформированности некоторых компетенций ФГОС.

Оценка *«неудовлетворительно»* выставляется, если студент:

- не раскрыл теоретические основы темы курсовой работы;

- не смог показать усвоение понятий и категорий по теме курсового исследования;

- не продемонстрировал умение работать с документальными и литературными источниками;
- обработал и проанализировал полученные данные с серьезными отклонениями от методических требований;
- не подвел итоги проделанной работы;
- оформил курсовую работу с существенными отклонениями от требований, с опозданием сдал ее научному руководителю на проверку;
- подготовил слабое выступление или не подготовил его вообще, не ответил на большинство вопросов во время защиты курсовой работы;
- не доказал сформированность некоторых компетенций, предусмотренных ФГОС.

Студент по неуважительной причине не предоставивший в установленный срок или не защитивший курсовую работу, считается имеющим академическую задолженность и к сдаче экзаменов не допускается (научный руководитель курсовой работы проставляет в экзаменационную ведомость студенту неудовлетворительную оценку). Апелляция курсовой работы не допускается.

6. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Алиев, Б. Х., Махдиева, Ю. М. Страхование [Текст]: учебник / Б. Х. Алиев, Б. Х. Махдиева. – М.: Юнити-Дана, 2012.- 416 с.
http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=117485
2. Ахвледиани, Ю. Т., Шахов, В. В. Страхование. [Текст]: учебник / Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахов. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 511 с.
http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114501
3. Годин, Александр Михайлович. Страхование [Текст]: учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина . - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2010. - 501 с.
4. Страхование [Текст]: учебник для вузов / [А. Н. Базанов [и др.]]; под ред. Г. В. Черновой. - М.: Проспект, 2009. - 425 с.

Дополнительная учебная литература

5. Архипов, А. П. Финансовый менеджмент в страховании. / А. П. Архипов. Издательство «Финансы и статистика», 2010. – 320 с .
http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=5310
6. Орланюк-Малицкая, Л. А. Страхование. Учебник для вузов [Электронный ресурс] /Л. А. Орланюк-Малицкая, С. Ю. Янова - М.: Юрайт, 2011. - 828с.
http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=1713
7. Щербаков, Валерий Александрович. Страхование [Электронный ресурс]: электронный учебник / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. - Электрон. текстовые дан. - М.: КноРус, 2008. - 1 эл. опт. диск (CD-ROM). - Режим доступа: локальный.

Периодические издания

8. Журнал «Вопросы экономики»
9. Российский экономический журнал
10. Журнал «Страховое дело»
11. Журнал « Финансы»
12. Журнал «Финансы и кредит»
13. Журнал «Финансовый менеджмент»
14. Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения»
15. Журнал «Экономический анализ: теория и практика»

Нормативно-правовая литература

16. Гражданский кодекс РФ II ч., гл. 48, стр. 927-970 (с изменениями и дополнениями).
17. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).
18. Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 г. № 90н (с изменениями и дополнениями).
19. Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2014 г. № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».
20. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н (с изменениями и дополнениями).
21. Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2014 г. № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования актив

Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru/>
2. Официальный сайт территориального органа федеральной службы государственной статистики по Кемеровской области Кемеровостат: <http://www.kemerovostat.ru/default.aspx>
3. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru>
4. Информационно-правовой портал ООО «НПП «Гарант-Сервис»: <http://www.garant.ru>
5. Портал «Всероссийский союз страховщиков»: <http://www.ins-union.ru>.
6. Портал «Страхование в России»: <http://www.allinsurance.ru>.
7. Портал «Страхование сегодня»: <http://www.insur-today.ru>
8. Портал «Школа страхового бизнеса МГИМО»: <http://www.ankil.ru/ibs>.
9. Официальный сайт Минфина РФ: <http://www.minfin.ru>.
10. Страховой форум РСА: <http://www.ins-forum.ru>
11. Официальный сайт Банка России: <http://www.cbr.ru>.

Электронные издания

11. Бороненкова, Светлана Ароновна. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях: учебник [Текст] / С. А. Бороненкова, Т. И. Буянова. – М.: ИНФРА – М, 2010. – 478 с. + *CD – R*.
12. Войтоловский, Н. В. Экономический анализ: учебник [Текст] / Н. В. Войтоловский, А. П. Калинина, И. И. Мазурова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 548 с. Серия: Бакалавр. Углубленный курс. <http://biblio-online.ru>
13. Городецкая, Ольга Станиславовна. Анализ и совершенствование системы страхования организаций. [Текст] / О. С. Городецкая. – М.: Нобель Пресс, 2013. <http://biblio-online.ru>
14. Клишевич, Н. Б. Экономический анализ: учебное пособие. [Текст] / Н. Б. Клишевич, Н. В. Непомнящая, И. С. Ферова, О. Н. Харченко. – М.: ИНФРА – М; Красноярск: Сиб. федер. ун – т, 2014. – 192 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>].
15. Передняя, С. С. Финансовый анализ в страховой организации: учебно-методическое пособие [Текст] / С. С. Передняя, Грудзинская Е. Ю. – М., 2013. <http://window.edu.ru/catalog/pdf2txt/313/7999313/59896>

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Самостоятельная работа студентов по написанию курсовых работ в рамках учебных часов, отведенных на изучение дисциплины. «Финансовый анализ страховых организаций» имеет особое значение в подготовке к профессиональной деятельности и хорошей основой для выполнения выпускной квалификационной работы (ВКР), так как предполагается, что, избрав определенную тему, студент глубоко изучает ее, определит те проблемы, которые пока еще не получили достаточного решения, и творчески разработает свой подход к их разрешению, используя материалы конкретных организаций. Основные положения курсовой работы могут быть доложены на научных студенческих конференциях различного уровня и опубликованы в их материалах.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Образец оформления титульного листа курсовой работы

Министерство образования и науки РФ
КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Кафедра «Финансы и кредит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине
«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ»

на тему: _____

студента (ки) гр. _____ ФИО: _____

Направление «Экономика»

Направленность Финансы и кредит

Научный руководитель:

Кемерово 201_

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Примерная тематика курсовых работ

1. Финансовый анализ – важнейшее средство совершенствования деятельности страховой организации.
2. Организация аналитической работы страховой организации и оценка ее эффективности.
3. Сравнительная характеристика различных методических приемов финансового анализа (с иллюстрацией на конкретных материалах страховой организации).
4. Использование в финансовом анализе экономико-математических методов (на конкретном материале).
5. Анализ страхового портфеля.
6. Анализ состава и структуры доходов страховой организации.
7. Анализ расходов страховой организации.
8. Анализ уровня рисков в деятельности страховой организации.
9. Анализ состава, структуры и динамики прибыли страховой организации
10. Анализ убыточности страховой организации.
11. Факторный анализ нетто-комиссии страховщика.
12. Маржинальный анализ взаимосвязи объёма продаж, затрат и прибыли страховой организации.
13. Анализ рентабельности страховой организации.
14. Анализ формирования себестоимости страховых услуг.
15. Анализ расходов на ведение дела страховой организации.
16. Информационное обеспечение финансового анализа страховой организации.
17. Особенности анализа финансовых результатов и рентабельности страховых организаций.
18. Анализ использования и распределения прибыли страховой организации.

19. Анализ взаимоотношений страховой организации с бюджетом по налогам.
20. Аналитическое обеспечение принимаемых решений по оптимизации объемов продаж, прибыли и издержек страховой компании.
21. Анализ финансового состояния страховой организации.
22. Бухгалтерский баланс и его роль в анализе финансового состояния страховщика.
23. Анализ состояния имущества страховщика и источников его формирования.
24. Анализ состояния оборотного капитала страховщика и эффективности его использования.
25. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности страховщика по объему, составу, структуре и срокам возникновения.
26. Анализ денежных потоков страховщика и использование его результатов в финансовом планировании.
27. Анализ платежеспособности (ликвидности) страховой организации.
28. Анализ финансовой устойчивости страховой организации.
29. Анализ состава, структуры и динамики бухгалтерского баланса страховой организации.
30. Экономические признаки несостоятельности и неплатежеспособности страховой организации.
31. Анализ инвестиционной привлекательности страховой организации.
32. Методы оценки рейтинга страховых организаций.
33. Анализ актива баланса – нетто по составляющим страховой организации.
34. Анализ пассива – баланса – нетто по составляющим страховой организации.
35. Анализ собственного капитала страховой организации и его роль в обеспечении финансовой устойчивости.

36. Финансовая устойчивость и методы её оценки для применения в управлении финансовым состоянием страховой организации.
37. Анализ страховых резервов страховой организации.
38. Комплексная оценка финансовой деятельности страховой организации.
39. Анализ чистых активов страховой организации. Рентабельность чистых активов как показатель эффективности использования собственного капитала страховой организации.
40. Анализ зависимости финансовой устойчивости от нераспределённой прибыли страховой организации.
41. Анализ эффективности привлечения заемного капитала страховой организации.
42. Анализ денежных потоков страховой организации.
43. Факторный анализ изменения порога рентабельности и запаса финансовой устойчивости страховой организации.
44. Анализ деятельности страховых компаний муниципального образования.
45. Методики совершенствования деятельности страховой компании на основе анализа финансовой деятельности.
46. Финансовый потенциал страховой организации и его оценка.
47. Анализ платежеспособности страховых компаний по методике ЕС.
48. Оценка степени зависимости страховой организации от перестрахования.
49. Анализ платежеспособности страховщика через нормативное соотношение активов и обязательств.
50. Анализ платежеспособности страховщика через рисковый капитал.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Примерная структура курсовой работы на тему «Анализ финансового состояния страховой организации (на примере.....)»

Содержание

Введение

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Сущность и значение анализа финансового состояния страховой
организации

1.2. Методика анализа финансового состояния страховой организации

1.2.1. Анализ состава, структуры и динамики бухгалтерского баланса

1.2.2. Анализ собственного капитала

1.2.3. Анализ страховых резервов

1.2.4. Анализ финансовой устойчивости

1.2.5. Анализ платёжеспособности и ликвидности

1.2.6. Анализ прибыли по составляющим и рентабельности

1.3. Информационная база анализа финансового состояния страховой
организации

2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ (НА ПРИМЕРЕ)

2.1. Краткая характеристика страховой организации и основных её
экономических показателей

2.2. Анализ имущества и источников его образования по данным
бухгалтерского баланса

2.3. Оценка финансовой устойчивости страховой организации

2.4. Анализ ликвидности и платёжеспособности страховой организации

2.5. Анализ прибыли и рентабельности страховой организации

3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Заключение

Список литературы

Приложения