

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
д.юр.н., доц. Васильева Н.В.



21.06.2024г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.Э.10. Анализ деятельности финансово-кредитных организаций

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная

	Очная ФО	Очно-заочная ФО
Курс	4	4
Семестр	42	42
Лекции (час)	14	36
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	14	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	80	72
Курсовая работа (час)		
Всего часов	108	108
Зачет (семестр)	42	42
Экзамен (семестр)		

Иркутск 2024

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01
Экономика.

Автор Ю.Б. Бубнова

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры
финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

1. Цели изучения дисциплины

- формирование знаний и умений, связанных с расчетом, анализом и оценкой основных показателей деятельности финансово-кредитных организаций;
- освоение различных методов анализа деятельности финансово-кредитных организаций;
- применение методов анализа для оценки результатов деятельности, как отдельной организации, так и в целом финансового сектора.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-2	способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-2 способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	З. Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У. Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н. Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Элективная дисциплина.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Информационные технологии", "Статистика", "Бухгалтерский учёт", "Экономический анализ", "Банковская деятельность"

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)	Количество часов (очно-заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	14	36
Практические (сем, лаб.) занятия	14	0

Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	80	72
Всего часов	108	108

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Содержание разделов дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Источники информации для проведения анализа деятельности ФКО	42	4	0	6		Собеседование
2	Анализ и оценка ресурсов ФКО	42	8	0	18		Анализ ресурсов
3	Анализ и оценка активов ФКО	42	8	0	18		Анализ активов
4	Анализ и оценка доходов и расходов ФКО	42	8	0	14		Анализ доходов. Анализ расходов
5	Анализ и оценка финансового результата ФКО	42	8	0	16		Анализ финансового результата
	ИТОГО		36		72		

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Источники информации для проведения анализа деятельности ФКО	42	2	2	6		Собеседование
2	Анализ и оценка ресурсов ФКО	42	4	4	20		Анализ ресурсов
3	Анализ и оценка активов ФКО	42	4	4	20		Анализ активов
4	Анализ и оценка доходов и расходов ФКО	42	2	2	16		Анализ доходов. Анализ расходов
5	Анализ и оценка финансового результата ФКО	42	2	2	18		Анализ финансового результата
	ИТОГО		14	14	80		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Источники информации для проведения анализа деятельности ФКО	Знакомство со статистической и аналитической информацией Банка России: статистическими данными. Возможности использования информации, содержащейся в рейтингах и на сайтах рейтинговых агентств. Знакомство с публикуемой отчетностью кредитных и страховых организаций, публикуемой на сайте Банка России.
2	Анализ собственных средств (капитала) ФКО	Понятие и характеристика основных элементов ресурсов ФКО. Соотношение собственных средств (капитала) и обязательств. Состав и структура источников формирования собственных средств (капитала): оценка достаточности и рентабельности капитала; требования ЦБ к формированию капитала ФКО.
3	Анализ обязательств ФКО	Состав и структура обязательств ФКО. Привлеченные и заемные средства. Характеристика клиентской базы (для банков). Долговые обязательства ФКО.
4	Анализ состава и структуры активов ФКО	Характеристика состава и структуры активов. Работающие и неработающие активы, ликвидные активы. Анализ ликвидности баланса, структуры неработающих активов. Выполнение нормативов по ликвидности.
5	Анализ работающих активов	Анализ работающих активов. Анализ качества активов Оценка финансовых инструментов.
6	Анализ доходов и расходов ФКО	Анализ состава и структуры доходов и расходов ФКО. Оценка доходности активов и стоимости ресурсов
7	Анализ финансового результата ФКО	Особенности формирования финансового результата КО. Анализ структуры чистых доходов. Особенности формирования финансового результата страховой организации. Анализ рентабельности

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Основные источники информации для анализа. Работа с основными источниками информации для анализа деятельности, составление аналитических таблиц общей характеристики деятельности ФКО
2	Анализ и оценка капитала ФКО. Составление основных аналитических таблиц, расчет показателей и их интерпретация
2	Анализ и оценка обязательств. Составление основных аналитических таблиц, расчет показателей и их интерпретация
3	анализ и оценка ликвидных активов. Составление основных аналитических таблиц, расчет показателей и их интерпретация
3	Анализ и оценка работающих активов и их качества. Составление основных аналитических таблиц, расчет показателей и их интерпретация
4	Анализ доходов и расходов, оценка стоимости ресурсов и доходности активов. Составление основных аналитических таблиц, расчет показателей и их интерпретация
5	Анализ показателей финансового результата, структуры чистых активов, рентабельности активов. Составление основных аналитических таблиц, расчет показателей и их интерпретация

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Источники информации для проведения анализа деятельности ФКО	ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов	Собеседование	составление общей таблицы - 2 балла, характеристика объекта - 2 балла (4)
2	2. Анализ и оценка ресурсов ФКО	ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для	Анализ ресурсов	подбор показателей и заполнение таблиц - 7 баллов, расчет показателей - 7 баллов, написание выводов по итогам анализа - 9 баллов, подготовка презентации и защита - 7 баллов (30)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			составления экономических разделов планов и отчетов		
3	3. Анализ и оценка активов ФКО	ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов	Анализ активов	подбор показателей и заполнение таблиц - 7 баллов, расчет показателей - 7 баллов, написание выводов по итогам анализа - 9 баллов, подготовка презентации и защита - 7 баллов (30)
4	4. Анализ и оценка доходов и расходов ФКО	ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических	Анализ доходов	Подбор отчетности и составление таблиц - 3 балл, правильность расчета показателей - 3 балла, полнота выводов – 4 балла (10)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			разделов планов и отчетов		
5		ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов	Анализ расходов	Подбор отчетности и составление таблиц - 3 балл, правильность расчета показателей - 3 балла, полнота выводов – 4 балла (10)
6	5. Анализ и оценка финансового результата ФКО	ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов	Анализ финансового результата	Подбор отчетности и составление таблиц - 3 балл, правильность расчета показателей - 3 балла, полнота выводов – 4 балла, презентация финансового результата и защита - 6 баллов (16)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
				Итого	100

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 42.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Полнота и правильность ответа на тест - 4 балла, всего 10 тестов.

Компетенция: ПК-2 способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

Знание: Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов

1. Источники для анализа деятельности ФКО.
2. Методика анализа активов ФКО
3. Методика анализа доходов ФКО
4. Методика анализа капитала ФКО
5. Методика анализа обязательств ФКО
6. Методика анализа расходов ФКО
7. Методика анализа финансового результата ФКО
8. Состав годового отчета ФКО по МСФО и по РСБУ.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Правильность выбора показателей для расчета - 20 баллов, правильность расчета показателей - 20 баллов.

Компетенция: ПК-2 способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

Умение: Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты

Задача № 1. Рассчитать показатели клиентской базы ФКО

Задача № 2. Провести анализ структуры прибыли ФКО

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (20 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Правильность интерпретация показателей (10) и полнота выводов по результатам расчетов (10 баллов).

Компетенция: ПК-2 способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

Навык: Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов

Задание № 1. Дать оценку источникам формирования СК ФКО

Задание № 2. на основе анализа активов дать оценку финансовому положению ФКО

ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» (ФГБОУ ВО «БГУ»)	Направление - 38.03.01 Экономика Профиль - Финансы и кредит Кафедра финансов и финансовых институтов Дисциплина - Анализ деятельности финансово-кредитных организаций
---	--

БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Провести анализ структуры прибыли ФКО (40 баллов).
3. на основе анализа активов дать оценку финансовому положению ФКО (20 баллов).

Составитель _____ Ю.Б. Бубнова

Заведующий кафедрой _____ Т.В. Щукина

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Толпыгина Л. М. Анализ деятельности коммерческого банка на основе публикуемой отчетности. учеб. пособие. 2-е изд., доп. и перераб./ Л. М. Толпыгина.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012.-330 с.
2. Быкова Т. Л., Кузнецова Н. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности.. учеб. пособие. Электронный ресурс/ Т. Л. Быкова, Н. В. Кузнецова.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2018.-119 с.
3. [Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка \[Электронный ресурс\] : учебник / Л.Г. Батракова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Логос, Университетская книга, 2007. — 368 с. — 978-5-98704-247-Х. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/9056.html](http://www.iprbookshop.ru/9056.html)
4. [Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций \[Электронный ресурс\] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 159 с. — 5-238-01074-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74876.html](http://www.iprbookshop.ru/74876.html)

б) дополнительная литература:

1. Пласкова Н. Особенности анализа финансовой отчетности, сформированной по МСФО/ Н. С. Пласкова// N 4., С. 27-29, 2006, ч.з 2-202
2. Батракова Л. Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка. учеб. пособие для вузов/ Л. Г. Батракова.- М.: Университетская книга, 2008.-214 с.
3. [Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / В.Е. Черкасов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 340 с. — 978-5-374-00559-2. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/11112.html](http://www.iprbookshop.ru/11112.html)

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Сайт ЦБ РФ, адрес доступа: <http://www.cbr.ru/publ>. доступ неограниченный
- Электронно-библиотечная система IPRbooks, адрес доступа: <https://www.iprbookshop.ru>. доступ неограниченный

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области математического анализа, статистики, бухгалтерского учета кредитных организаций, экономического анализа, банковского дела.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;

- подготовка к семинарам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- MS Office,
- Adobe Acrobat Reader_11,

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
- Мультимедийный класс,
- Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий