


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета

 Д.Ю.Брюханов

«12» мая 2021 г.

Рабочая программа дисциплины
«Анализ деятельности финансовых организаций»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Национальные и международные финансы»

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
очная

Программа рассмотрена
на заседании кафедры
от «12» мая 2021 г., протокол №9

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол № 6 от «12» мая 2021 г.

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины

Целью дисциплины «Анализ деятельности финансовых организаций» является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков экономического чтения бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых организаций, оценки их экономического положения и обоснования управленческих решений, способствующих поддержке их стабильности и эффективности деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата

Дисциплина «Анализ деятельности финансовых организаций» относится к обязательным дисциплинам вариативной части Блока 1. Для освоения данной дисциплины необходимы «входные» знания, умения и навыки, полученные в рамках освоения следующих дисциплин: «Статистика», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Экономический анализ», «Банковское дело». Освоение указанных курсов, с одной стороны, подготавливает обучающихся к восприятию дисциплины «Анализ деятельности финансовых организаций», а с другой стороны, дополняет знания, навыки и умения, полученные ими в процессе их изучения, позволяя студентам выстраивать целостную систему экономических знаний о деятельности финансовых организаций и оценки ее эффективности.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОП бакалавриата

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих элементов компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ОП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональные компетенции		
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	Знать: - цели, задачи, основные направления финансового анализа деятельности кредитных организаций; - методы анализа деятельности финансовых организаций; - приемы выявления и оценки резервов повышения доходности операций финансовых организаций. Уметь: - формировать информационную базу для проведения анализа деятельности финансовых организаций; - проводить экономический анализ в финансовых организациях, давать интерпретацию показателей, полученных в процессе расчета;

Код компетенции	Формулировка компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
		<p>- выявить и обосновать условия и факторы мобилизации финансовых резервов; прогнозировать экономические результаты деятельности финансовых организаций.</p> <p>Владеть навыками:</p> <p>- самостоятельного и обоснованного применения инструментария количественного экономического анализа на уровне конкретной финансовой организации;</p> <p>- оценки полученных результатов анализа и построения логически выдержанных заключений по результатам анализа для применения оптимальных управленческих решений.</p>

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часа.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости
			Контактная работа					самостоятельная работа	Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Экономический анализ в управлении финансовой организацией	7	2	4		1		7	Доклады с последующим обсуждением в режиме «Круглого стола»
2	Анализ собственных средств (капитала) финансовой организации	7	8	6		1		16	Расчетные задания для самостоятельной работы
3	Анализ обязательств финансовой организации.	7	4	4				6	Доклады с последующим обсуждением в режиме «Круглого стола»
4	Анализ и оценка основных видов и направлений банковской деятельности. Анализ ссудных активов организации	7	6	4		1		10	Доклады с последующим обсуждением в режиме «Круглого стола»

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)					Формы текущего контроля успеваемости	
			Контактная работа					самостоятельная работа	Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
5	Анализ показателей финансовых результатов деятельности финансовых организации	7	4	6		1		4	Расчетные задания для самостоятельной работы
6	Методы итоговой (сводной) оценки экономического положения финансовой организации	7	2	4		1		6	Доклады с последующим обсуждением в режиме «Круглого стола»
						2	0,5	33,5	Экзамен
	Всего		26	28		7	0,5	82,5	

Содержание разделов дисциплины:

Тема 1. Экономический анализ в управлении финансовой организацией

Понятие и направления экономического анализа финансовой организацией. Финансовый анализ в управлении финансовой организацией. Внешний и внутренний анализ. Информационное обеспечение финансового анализа. Состав отчетности финансовых организаций по МСФО и РСБУ. Структурированный (аналитический) баланс.

Тема 2. Анализ собственных средств (капитала) финансовой организации

Понятие собственных средств (капитала) кредитной организации. Функции капитала. Структура капитала. Понятие основного и дополнительного капитала. Требования к капиталу первого и второго уровня. Имобилизация капитала. Понятие достаточности собственных средств (капитала). Показатели достаточности. Оценка достаточности капитала в целях определения экономического положения организации и ее финансовой устойчивости.

Тема 3. Анализ обязательств финансовой организации

Понятие и виды обязательств финансовой организации. Структурно-динамический анализ обязательств кредитной организации и основные правила трактовки его результатов. Показатели стоимости обязательств кредитной организации. Реальная и номинальная стоимость ресурсов. Среднегодовая стоимость обязательств финансовой организации.

Тема 4. Анализ и оценка основных видов и направлений банковской деятельности. Анализ ссудных активов организации

Понятие активных операций и их виды. Источники информации анализа активных операций. Классификация активов по степени риска, ликвидности и доходности. Показатели доходности активов кредитной организации. Ссудная задолженность. Классификация ссудной задолженности. Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Порядок определения расчетного резерва. Кредитный портфель банка, его структура.

Тема 5. Анализ показателей финансовых результатов деятельности финансовых организаций

Понятие финансовых результатов деятельности. Система показателей финансовых результатов. Экономическое и бухгалтерское понятие прибыли. Информационные источники анализа финансовых результатов кредитных организаций. Абсолютные финансовые результаты деятельности финансовых организаций, порядок их определения. Структурно-динамический анализ абсолютных финансовых результатов. Показатели доходности финансовых организаций. Факторный анализ показателей доходности. Показатели финансовых результатов в оценке финансового положения и финансовой устойчивости.

Тема 6. Методы итоговой (сводной) оценки экономического положения финансовой организации

Подходы к сводной оценке экономического положения финансовой организации. Рейтинговые системы оценки. Оценка экономического положения на основе интегрального показателя. Понятие несостоятельности (банкротства) финансовой организации. Порядок (этапы) оценки потенциального банкротства финансовой организации.

5. Образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе преподавания дисциплины используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – групповые занятия, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используется:

- 1) программное обеспечение:
 - операционная система Windows;
 - программы MicrosoftOffice;
- 2) информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:
 - справочная правовая система ГАРАНТ;
 - справочная правовая система КонсультантПлюс.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468150>.

б) дополнительная литература:

1. Векшина О.И. Анализ в кредитных организациях: практикум / О.И. Векшина; Яросл. гос.ун-т им. П.Г. Демидова.- Ярославль: ЯрГУ, 2009.– 108 с. То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lib.uniyar.ac.ru/edocs/iuni/20090801.pdf> (Электронные версии изданий сотрудников – ЭБ ЯрГУ)

в) ресурсы сети Интернет:

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ (https://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php).
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://urait.ru>).
4. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)

8. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа и практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций,
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

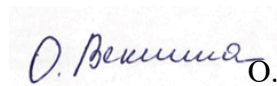
Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, хранящиеся на электронных носителях и обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Число посадочных мест в лекционной аудитории больше либо равно списочному составу потока, а в аудитории для практических занятий (семинаров)– списочному составу группы обучающихся.

Автор:

Доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, канд. экон. наук



О.И. Векшина

(подпись)

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины
Анализ деятельности финансовых организаций**

**Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания или иные материалы,
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,
характеризующих этапы формирования компетенций**

**1.1 Контрольные задания и иные материалы,
используемые в процессе текущей аттестации**

Тема 1. Экономический анализ в управлении финансовой организацией

Тем докладов (для очной формы обучения)

1. Методологические основы финансового анализа в кредитных организациях.
2. Состав отчетности финансовых организаций по МСФО и РСБУ.
3. Структурированный баланс финансовой организации, его аналитическое значение.

Тема 2. Анализ собственных средств (капитала) финансовой организации

Расчетные задания для самостоятельной работы.

Задание 1. Рассчитать коэффициент иммобилизации, сделать выводы:

Показатель	Значение на		Отклонение
	01.01.15	На 01.01.16	
Собственные средства- брутто	187395	205678	
Иммобилизованные собственные средства	70151	85733	
Собственные средства - нетто			
Валюта баланса	3180378	3691865	

Задание 2. На основе данных таблицы определить возможность участия кредитной организации в базисном и отчетном периоде в системе страхования вкладов по группе показателей оценки капитала.

Сделать вывод об оценке экономического положения банка.

Показатели	Отчетный период	Базисный период
1.Активы		
1.1. Денежные средства и драгоценные металлы на кор. счетах и в кассе	1100200	985600
1.2. Обязательные резервы	465200	386750
1.3. Основные средства и материальные запасы	640600	768599
1.4. Кредитные требования к субъектам РФ	1230000	769000
1.5. Кредитные требования к банкам резидентам РФ сроком до 90 дней	430000	346890
1.6. Вложения в ЦБ торгового портфеля	120007	125000
1.7. Кредитные требования к индивидуальным предпринимателям	1689090	2325670
1.8. Кредитные требования к юридическим лицам	4890350	5377890

Показатели	Отчетный период	Базисный период
1.9. Дебиторы	5230	5379
1.10. Расходы будущих периодов	37950	39070
2. Собственные средства		
2.1. Уставный капитал	120000	140000
2.2. Эмиссионный доход	2010	2010
2.3. Прирост стоимости имущества при переоценке	286400	286400
2.4. Резервный фонд за счет прибыли, подтвержденной аудиторским заключением	185900	210000
2.5. Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	82200	112450
2.6. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	20800	46300
2.7. Субординированный кредит до 30 лет	120000	120000
2.8. Субординированный кредит свыше 30 лет	34000	45000

Балльная и весовая оценка группы показателей оценки капитала

Наименование показателей	Балл1	балл2	балл3	балл4	вес
Показатель достаточности капитала	≥ 13	< 13 и ≥ 10.1	10	< 10	3
Показатель качества капитала	≥ 10	< 10 и $\Rightarrow 8$	< 8 и $\Rightarrow 6$	< 6	2

Задание 3. Оценить структуру активов кредитной организации разбив его активы на группы: не доходные активы и доходные активы. Сделать вывод.

Активы	Базисный год	Отчетный год
Межбанковские кредиты и депозиты	380970	350680
Денежные средства на кор. счете	1000500	890700
Кредиты небанковскому сектору	5640790	4578908
Основные средства	658790	854900
Обязательные резервы в банке России	479678	389000
Вложения в ЦБ	560780	126780

Тема 3. Анализ обязательств финансовой организации

Тем докладов (для очной формы обучения)

1. Состав и структура обязательств кредитных организаций по МСФО и РС.
2. Подходы к определению реальной стоимости ресурсов финансовой организации.

Тема 4. Анализ и оценка основных видов и направлений банковской деятельности.

Анализ ссудных активов организации

Тем докладов (для очной формы обучения)

1. Подходы к классификации активов по степени риска.
2. Подходы к классификации активов по степени ликвидности.
3. Подходы к классификации активов по степени доходности.
4. Подходы к классификации факторов риска при оценке расчетного резерва

Тема 5. Анализ показателей финансовых результатов деятельности финансовых организаций

Расчетные задания для самостоятельной работы

Задание 1. Определить доходность капитала в базисном и отчетном периоде. Оценить влияние отдельных факторов на изменение доходности. (Результат оформить в виде таблицы).

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Прибыль до налогообложения	125678	220697
Чистая прибыль	82303	167040
Доходы банка	1198257	1485040
Активы (средн.)	7805906	8340280
Собственные средства (средн.)	775901	839405

Задание 2. Оценить структуру кредитного портфеля. Определить доходность отдельных активов.

Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета (выборочно) – средние за отчетный период:

Наименование счета	Номер счета	остатки	
		актив	пассив
1.эмиссионный доход	10602		2003
2.резервный фонд	10701		12030
3.касса кредитной организации	20202	280560	
4.денежные средства в банкоматах	20208	185060	
5.кредиты, полученные от кредитных организации			
- на 1 день	31302		0
-от 2 до 8 дней	31303		250
-от 8 до 30 дней	31304		320000
6.кредиты, предоставленные кредитным организациям			
- на 1 день	32002	0	
-от 2 до 8 дней	32003	0	
-от 8 до 30 дней	32004	30000	
-резервы на возможные потери	32015		2
7.депозиты некоммерческих организации	41600		5300
8.кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности			
-от 31 до 90 дней	44604	5000	
-от 91 до 180 дней	44605	11500	
-от 181 до 1 года	44606	38900	
-резервы на возможные потери	44615		680
8.кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям			
-до 30 дней	45403	7447	
- от 91 до 180 дней	45405	5900	
-от 181 до 1 года	45406	100087	
-резервы на возможные потери	45415		8900
9.кредиты, предоставленные физическим лицам			
-до 30 дней	45503	480	
- от 91 до 180 дней	45505	32560	
-от 181 до 1 года	45506	268900	
-резервы на возможные потери	45515		6200
10.кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	45600	3700	
11.расходы будущих периодов по другим операциям	61403	3390	

Данные Отчета о прибылях и убытках (выборочно)

Наименование статей	Символ	Сумма
1.Проценты полученные по предоставленным кредитам		
-коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	9360
-коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	689

-индивидуальным предпринимателям	11114	34562
-гражданам	11115	10230
-юридическим лицам - нерезидентам	11116	230
-физическим лицам - нерезидентам	11117	2
-кредитным организациям	11118	34567
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок		
-коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	4
-негосударственным коммерческим организациям	11212	1200
5. Проценты, полученные по открытым счетам		
-в кредитных организациях	11502	14
6. Проценты, полученные по депозитам		
-в кредитных организациях	11602	675

Тема 6. Методы итоговой (сводной) оценки экономического положения финансовой организации

Темы докладов (для очной формы обучения)

1. Международные рейтинговые системы оценки финансового положения кредитных организаций, возможность их применения в России.
2. Показатели экспресс - диагностики несостоятельности (банкротства) финансовой организации.

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки реферата по шкале зачтено / не зачтено

Реферат – это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Критериями оценки реферата являются: обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «зачтено» за реферат выставляется с учетом его содержания, актуальности использованной литературы, изложение собственной позиции; сформулированы выводы, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если реферат не подготовлен, или подготовлен с неудовлетворительным содержанием, отсутствием актуальной литературы, тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

Критерии оценки доклада по шкале зачтено / не зачтено

Оценка за доклад выставляется с учетом его содержания, успешности выступления студента на семинаре и показанной при ответе эрудиции. Критериями оценки доклада являются: соответствие содержания работы теме, самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы, исследовательский характер, логичность и последовательность изложения, обоснованность и доказательность выводов, грамотность изложения, использование наглядного материала.

Оценка «зачтено» за доклад выставляется с учетом его содержания, актуальности использованной при подготовке к докладу литературы, успешности выступления студента и показанной при ответе на вопросы эрудиции.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если доклад не подготовлен, или подготовлен с неудовлетворительным содержанием, отсутствием актуальной литературы, а при выступлении с ним не отвечал на дополнительные вопросы и показал полное отсутствие эрудиции.

Критерии оценки самостоятельной работы

Оценка «отлично» выставляется при правильном решении задания, грамотной формулировке выводов и рекомендаций;

Оценка «хорошо» выставляется при решении задания с небольшими неточностями (арифметические ошибки, неполный вывод и рекомендации);

Оценка «удовлетворительно» выставляется при наличии общего (в условных обозначениях) алгоритма решения задания, но при отсутствии в полном объеме вычислений и (или) выводов и рекомендаций;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при отсутствии общего (в условных обозначениях) алгоритма решения задания, и при отсутствии соответствующих вычислений.

1.2 Список вопросов и (или) заданий для проведения итоговой аттестации

Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Понятие экономического анализа. Отличительные черты внутреннего и внешнего анализа деятельности финансовой организации
2. Цель, задачи, предмет, объекты, субъекты и функции анализа деятельности финансовой организации
3. Роль анализа в управлении финансовой организации. Основные направления анализа деятельности финансовой организации
4. Методы и модели анализа деятельности финансовой организации
5. Характеристика основных групп источников информации для экономического анализа деятельности коммерческого банка
6. Понятие и порядок составления структурированного (аналитического) баланса
7. Предварительная оценка финансового состояния финансовой организации
8. Понятие собственных средств (капитала), его составляющих и источников его обеспечения
9. Понятие иммобилизации собственных средств (капитала)
10. Достаточность собственных средств (капитала). Показатели достаточности
11. Характеристика источников и способов пополнения капитала финансовой организации
12. Состав и направления анализа привлеченных ресурсов финансовой организации
13. Показатели стоимости ресурсов финансовой организации. Номинальная и реальная стоимость ресурсов
14. Классификация активов банка в целях анализа
15. Определение категории качества ссуды
16. Порядок расчета резерва на возможные потери по ссуде
17. Понятие доходов и расходов финансовой организации. Направления их анализа
18. Система показателей финансовых результатов деятельности кредитных организаций
19. Факторный анализ доходности финансовой организации
20. Понятие финансовой устойчивости кредитной организации. Методы ее оценки
21. Классификация банковских рисков
22. Нормативы пруденциального надзора.
23. Рейтинговые модели анализа финансового состояния кредитных организаций
24. Характеристика методов прогнозирования вероятности банкротства финансовой организации.

25. Система показателей оценки потенциального банкротства финансовых организаций.

Образец билета к экзамену:

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита
Направление: 38.03.01 Экономика
Профиль: «Финансы и кредит»
Дисциплина: «Анализ деятельности финансовых организаций»

БИЛЕТ № 1

1. Понятие экономического анализа. Отличительные черты внутреннего и внешнего анализа деятельности финансовой организации
2. Факторный анализ доходности финансовой организации.

Зав. кафедрой финансов и кредита
д-р экон. наук, профессор

_____ И.П. Курочкина

2. Перечень компетенций, этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

2.1 Шкала оценивания сформированности компетенций и ее описание

Оценивание уровня сформированности компетенций в процессе освоения дисциплины осуществляется по следующей трехуровневой шкале:

Пороговый уровень - предполагает отражение тех ожидаемых результатов, которые определяют минимальный набор знаний и (или) умений и (или) навыков, полученных студентом в результате освоения дисциплины. Пороговый уровень является обязательным уровнем для студента к моменту завершения им освоения данной дисциплины.

Уровень бакалавра - предполагает способность студента использовать знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, полученные при освоении дисциплины, для решения профессиональных задач. Уровень бакалавра превосходит пороговый уровень по нескольким существенным признакам.

Высокий уровень - предполагает способность студента использовать потенциал интегрированных знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, полученных при освоении дисциплины, для творческого решения профессиональных задач и самостоятельного поиска новых подходов в их решении путем комбинирования и использования известных способов решения применительно к конкретным условиям. Высокий уровень превосходит пороговый уровень по всем существенным признакам.

**2.2 Перечень компетенций, этапы их формирования,
описание показателей и критериев оценивания компетенций
на различных этапах их формирования**

Код компетенции	Форма контроля	Этапы формирования (№ темы (раздела))	Показатели оценивания	Шкала и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования		
				Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Высокий уровень
Профессиональные компетенции						
ПК 5	Расчетные задания для самостоятельной работы Доклады Рефераты Экзамен	1-6	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели, задачи, основные направления финансового анализа деятельности кредитных организаций; - методы анализа деятельности финансовых организаций; - приемы выявления и оценки резервов повышения доходности операций финансовых организаций. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать информационную базу для проведения анализа деятельности финансовых организаций; - проводить экономический анализ в финансовых организациях, давать интерпретацию показателей, полученных в процессе расчета; - выявить и обосновать условия и факторы 	<p>Знает в целом, но не системно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели, задачи, основные направления финансового анализа деятельности кредитных организаций; - методы анализа деятельности финансовых организаций; - приемы выявления и оценки резервов повышения доходности операций финансовых организаций. <p>Умеет в целом успешно, но не системно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать информационную базу для проведения анализа деятельности финансовых организаций; - проводить экономический анализ в финансовых организациях, давать интерпретацию показателей, полученных в процессе расчета; 	<p>Знает в целом успешно, но с отдельными пробелами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели, задачи, основные направления финансового анализа деятельности кредитных организаций; - методы анализа деятельности финансовых организаций; - приемы выявления и оценки резервов повышения доходности операций финансовых организаций. <p>Умеет в целом успешно, но с отдельными пробелами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать информационную базу для проведения анализа деятельности финансовых организаций; - проводить экономический анализ в финансовых организациях, давать интерпретацию показателей, полученных в процессе расчета; 	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели, задачи, основные направления финансового анализа деятельности кредитных организаций; - методы анализа деятельности финансовых организаций; - приемы выявления и оценки резервов повышения доходности операций финансовых организаций. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать информационную базу для проведения анализа деятельности финансовых организаций; - проводить экономический анализ в финансовых организациях, давать интерпретацию показателей, полученных в процессе расчета; - выявить и обосновать условия и факторы

		<p>мобилизации финансовых резервов; прогнозировать экономические результатов деятельности финансовых организаций.</p> <p>Владеть навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельного и обоснованного применения инструментария количественного экономического анализа на уровне конкретной финансовой организации; - оценки полученных результатов анализа и построения логически выдержанных заключений по результатам анализа для применения оптимальных управленческих решений. 	<ul style="list-style-type: none"> - выявить и обосновать условия и факторы мобилизации финансовых резервов; прогнозировать экономические результатов деятельности финансовых организаций. <p>Владеет в целом успешно, но не системно, навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельного и обоснованного применения инструментария количественного экономического анализа на уровне конкретной финансовой организации; - оценки полученных результатов анализа и построения логически выдержанных заключений по результатам анализа для применения оптимальных управленческих решений. 	<ul style="list-style-type: none"> - выявить и обосновать условия и факторы мобилизации финансовых резервов; прогнозировать экономические результатов деятельности финансовых организаций. <p>Владеет в целом успешно, но с отдельными пробелами, навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельного и обоснованного применения инструментария количественного экономического анализа на уровне конкретной финансовой организации; - оценки полученных результатов анализа и построения логически выдержанных заключений по результатам анализа для применения оптимальных управленческих решений. 	<p>мобилизации финансовых резервов; прогнозировать экономические результатов деятельности финансовых организаций.</p> <p>Владеет навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельного и обоснованного применения инструментария количественного экономического анализа на уровне конкретной финансовой организации; - оценки полученных результатов анализа и построения логически выдержанных заключений по результатам анализа для применения оптимальных управленческих решений.
--	--	---	---	--	---

3. Методические рекомендации преподавателю по процедуре оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Целью процедуры оценивания является определение степени овладения студентом ожидаемыми результатами обучения (знаниями, умениями, навыками и (или) опытом деятельности).

Процедура оценивания степени овладения студентом ожидаемыми результатами обучения осуществляется с помощью методических материалов, представленных в разделе «Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций»

3.1 Критерии оценивания степени овладения знаниями, умениями, навыками и (или) опытом деятельности, определяющие уровни сформированности компетенций

Критериями оценивания степени овладения умениями и навыками, полученными в результате освоения данной дисциплины, являются критерии, описанные в таблице раздела 2.2.

Критерии оценивания формулируются исходя из следующих общих характеристик уровней:

Пороговый уровень (общие характеристики):

- владение основным объемом знаний по программе дисциплины;
- знание основной терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы без существенных ошибок;
- владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в решении стандартных (типовых) задач;
- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках рабочей программы дисциплины;
- усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- знание базовых теорий, концепций и направлений по изучаемой дисциплине;
- самостоятельная работа на практических занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

Продвинутый уровень (общие характеристики):

- достаточно полные и систематизированные знания в объеме программы дисциплины;
- использование основной терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать выводы;
- владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно решать сложные задачи (проблемы) в рамках рабочей программы дисциплины;
- усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- умение ориентироваться в базовых положениях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку;
- самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Высокий уровень (общие характеристики):

- систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины;
- точное использование терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- безупречное владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно и творчески решать сложные задачи (проблемы) в рамках рабочей программы дисциплины;
- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку;
- активная самостоятельная работа на практических занятиях, творческое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

3.2 Описание процедуры выставления оценки

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации и уровню формирования компетенции по данной дисциплине озвучиваются студентам заранее.

Оценка выставляется по результатам экзамена, который проводится в устной форме по билетам, включающим два вопроса.

Оценка «отлично». Ответы на поставленные вопросы в билете излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых положений дисциплины.

Оценка «хорошо». Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.

Оценка «удовлетворительно». Допускаются нарушения в последовательности изложения. Демонстрируются поверхностные знания вопроса. Имеются затруднения с выводами.

Оценка «неудовлетворительно». Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине.

В зависимости от оценки, полученной в ходе промежуточной аттестации, определяется уровень сформированности компетенции по окончании освоения дисциплины.

Высокий уровень формирования компетенции (частично формируемой данной дисциплиной) соответствует оценке «отлично».

Продвинутый уровень формирования компетенции (частично формируемой данной дисциплиной) соответствует оценке «хорошо».

Пороговый уровень формирования компетенции (частично формируемой данной дисциплиной) соответствует оценке «удовлетворительно».

Уровень формирования компетенции (частично формируемой данной дисциплиной) ниже, чем на пороговом уровне, соответствует оценке «неудовлетворительно».

Приложение №2 к рабочей программе дисциплины Анализ деятельности финансовых организаций

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Успешное овладение методикой и практикой проведения финансового анализа в рамках процедур банкротства и принятия на этой основе оптимальных управленческих решений зависит:

во-первых, от уровня уже полученных знаний по таким дисциплинам, как экономическая теория, экономический анализ, статистика, банковское дело и др.

во-вторых, от степени понимания и усвоения изучаемых методик арбитражного управления;

в-третьих, от умения применять на практике изученные методики анализа;

в-четвертых, от уровня аналитического мышления, умения обобщать полученные результаты анализа и разрабатывать мероприятия по финансовому оздоровлению должника.

В связи с этим для получения этих знаний, навыков и умений каждому студенту необходимо активно работать на лекционных и аудиторных практических занятиях, решать все предлагаемые типы задач, выполнять все индивидуальные домашние задания, активно участвовать в обсуждении ситуаций и проблем.

Успешное овладение дисциплиной «Анализ деятельности финансовых организаций», предусмотренное рабочей программой, предполагает выполнение ряда рекомендаций.

1. Следует внимательно изучить материалы, характеризующие курс «Анализ деятельности финансовых организаций» и определяющие целевую установку. Это поможет четко представить круг изучаемых проблем и глубину их постижения.

2. Необходимо знать подборку литературы, достаточную и необходимую для изучения предлагаемого курса. При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

а) учебники, учебные и учебно-методические пособия.

б) монографии, сборники научных статей, публикаций в экономических журналах, представляющие эмпирический материал, а также многообразные аспекты анализа современного развития организаций;

в) справочная литература – энциклопедии, экономические словари, раскрывающие категориально понятийный аппарат.

г) аналитические материалы, представленные ведущими экспертными организациями: РА «Эксперт», ВЦИОМ, Левада-центр и др.

3. Изучая литературу, следует уяснить основное содержание той или иной управленческой проблемы, причины ее возникновения и последствия для организации.

4. Активные методы обучения, используемые для проведения занятий, способствуют выработке практического навыка арбитражного управления для повышения эффективности хозяйственной деятельности организаций.

В процессе обучения требуемый учебный материал студенты получают на лекциях по установленному регламенту, а также при самостоятельном изучении предлагаемой им литературы по данной дисциплине, а также на семинарских занятиях с применением видео-материалов, компьютерных технологий, выполнении тестовых работ. В ходе занятий студент должен продемонстрировать свободную ориентацию в области изучения библиографических источников, знания информационных источников для проведения экономического анализа по теме, освоение смыслового их содержания, а также способность качественно и грамотно оформлять собственные выводы и предложения, аргументированно вести научную дискуссию.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов по дисциплине

В качестве учебно-методического обеспечения рекомендуется использовать литературу, указанную в разделе 7 данной рабочей программы.

Для подбора учебной литературы рекомендуется использовать широкий спектр интернет-ресурсов:

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ (https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php) - содержит библиографические записи всех видов документов, составляющих фонд библиотеки, на русском и иностранных языках. К ним относятся книжные издания; периодические издания; статьи; диссертации; авторефераты диссертаций; машиночитаемые документы; полнотекстовые электронные документы (издания ЯрГУ, диссертации; авторефераты диссертаций). Электронные каталоги работают в режиме реального времени и предоставляют информацию о количестве экземпляров и местонахождении каждого экземпляра документа.

2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://www.biblio-online.ru>) - это виртуальный читальный зал учебников и учебных пособий от авторов из ведущих вузов России по экономическим, юридическим, гуманитарным, инженерно-техническим и естественно-научным направлениям и специальностям. На сегодняшний день портфель издательства включает в себя более 3000 наименований учебной литературы для ВПО и СПО. Для пользователей ЯрГУ им. П. Г. Демидова открыт полнотекстовый доступ ко всем книгам с возможностью цитирования и создания закладок. Работать с ресурсом можно из сети университета или удаленно, предварительно зарегистрировав свой личный кабинет, находясь внутри сети вуза.

3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Прспект» (<http://ebs.prospekt.org/>) - самостоятельный проект издательства "Прспект". Содержит издания по различным отраслям знания (гуманитарные науки, естественные и технические науки, юридическая литература, экономическая литература, иностранные языки). Электронная библиотека содержит издания, подготовленные ведущими специалистами и авторскими коллективами страны. Фонд ЭБС формируется с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, энциклопедии, словари и справочники, выпускаемые издательством Прспект. Большинство учебников рекомендовано Министерством образования и науки Российской Федерации и Учебно-методическими объединениями Российской Федерации при вузах. Для работы в сети университета необходимо нажать "Вход по IP адресу" Для удаленной работы требуются Логин и Пароль, которые можно получить в библиотеке (e-mail eresurs@uni-yar.ac.ru). Затем зарегистрировать уникальный студ. аккаунт.

4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>) – это крупнейший российский информационный портал, содержащий рефераты и полные тексты более 12 млн. научных статей и публикаций. ЯрГУ выписывает в электронном виде 66 журналов, более 2 500 наименований журналов на английском и русском языках находятся в свободном доступе. Для работы с полными текстами необходимо зарегистрироваться. Доступ к полным текстам журналов в сети университета.