

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**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

Профиль  
«Финансовый и управленческий учет, анализ и аудит»

Квалификация выпускника  
бакалавр

Форма обучения  
Очная, очно-заочная

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

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

Ярославль  
2021

## 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 базовой вариативной части дисциплин по выбору Б1.В.ДВ.9. Для освоения данной дисциплины необходимы «входные» знания, умения и навыки, полученные в рамках освоения следующих дисциплин: статистика; финансы; деньги, кредит, банки; экономический анализ; финансовый анализ. Освоение указанных курсов, с одной стороны, подготавливает слушателей 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:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
<b>Профессиональные компетенции</b>		
<b>ПК (А)-1</b> Способен проводить финансовый и управленческий анализ и разрабатывать управленческие решения на их основе	<b>ПК (А)-1.2.</b> Адаптирует методику финансового и управленческого анализа к особенностям основных видов экономической деятельности	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• состав форм отчетности организаций финансовых организаций;</li><li>• аналитические возможности отдельных форм отчетности финансовых организаций</li></ul> <b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности финансовых организаций</li><li>• обосновывать решения в области повышения эффективности деятельности финансовых организаций с учетом результатов мониторинга</li></ul> <b>Владеть:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• навыками разработки оптимальных управленческих решений по повышению эффективности деятельности финансовых организаций по итогам выполненного анализа</li></ul>

## 4. Объем, структура и содержание дисциплины

Очная форма

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 72 акад. часов.

№ 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  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Контактная работа						
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания	самостоятельная работа	
1.	Экономический анализ в управлении финансовой организацией	8	2	2				4	Доклады с последующим обсуждением в режиме «Круглого стола»
	<i>В том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Материалы в LMS Moodle:</i> - конспект лекций
2.	Анализ собственных средств (капитала) финансовой организации	8	4	4		1		4	Расчетные задания для самостоятельной работы
	<i>В том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Материалы в LMS Moodle:</i> - конспект лекций
3.	Анализ обязательств финансовой организации.	8	2	2		1		6	Доклады с последующим обсуждением в режиме «Круглого стола»
	<i>В том числе с ЭО и ДОТ</i>							4	<i>Материалы в LMS Moodle:</i> - конспект лекций
4.	Анализ и оценка основных видов и направлений банковской деятельности. Анализ ссудных активов организации	8	2	2				8	Доклады с последующим обсуждением в режиме «Круглого стола»
	<i>В том числе с ЭО и ДОТ</i>							4	<i>Материалы в LMS Moodle:</i> - конспект лекций
5.	Анализ показателей финансовых результатов деятельности финансовых организаций	8	4	4		1		4	Расчетные задания для самостоятельной работы
	<i>В том числе с ЭО и ДОТ</i>							4	<i>Материалы в LMS Moodle:</i> - конспект лекций
6.	Методы итоговой (сводной) оценки экономического положения финансовой организации	8	4	4		1		5.7	Доклады с последующим обсуждением в режиме «Круглого стола»
	<i>В том числе с ЭО и ДОТ</i>							4	<i>Материалы в LMS Moodle:</i> - конспект лекций
							0,3		Зачет
	<b>Всего за семестр 72</b>		<b>18</b>	<b>18</b>		<b>4</b>	<b>0,3</b>	<b>31,7</b>	

Заочная форма

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 72 акад. часов.

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Курс	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
			Контактная работа							
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания	самостоятельная работа		
1.	Экономический анализ в управлении финансовой организацией	3	2	2				10	Рефераты	
	В том числе с ЭО и ДОТ							4	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций	
2.	Анализ собственных средств (капитала) финансовой организации	3	4	4				10	Расчетные задания для самостоятельной работы	
	В том числе с ЭО и ДОТ							8	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций	
3.	Анализ обязательств финансовой организации.	3	2	2				5	Рефераты	
	В том числе с ЭО и ДОТ							2	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций	
4.	Анализ и оценка основных видов и направлений банковской деятельности. Анализ ссудных активов организации	3	2	2				5	Рефераты	
	В том числе с ЭО и ДОТ							2	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций	
5.	Анализ показателей финансовых результатов деятельности финансовых организаций	3	4	4		1		10	Расчетные задания для самостоятельной работы	
	В том числе с ЭО и ДОТ							4	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций	
6.	Методы итоговой (сводной) оценки экономического положения финансовой организации	3	4	4		1		5.7	Рефераты	
	В том числе с ЭО и ДОТ							2	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций	
							0,3		Зачет	
	Всего за семестр 72		12	12		2	0,3	45.7		

## **Содержание разделов дисциплины:**

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

### **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 обучения используются следующие образовательные технологии:**

**Лекции** - содержание лекции должно охватывать либо тему в целом, либо ее логически завершенную часть. Последовательность изложения лекционного материала должна по возможности учитывать его востребованность в параллельно выполняемых заданиях. Одновременно для лучшего восприятия лекционного материала используется визуальный материал в виде презентаций Power Point. Это позволяет задействовать несколько каналов

восприятия и за счет постоянного переключения каналов, достичь большей концентрации внимания. Презентации сопровождаются примерами из практики, что способствует лучшему запоминанию материала.

**Практическое занятие** – занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков и закреплению полученных на лекции знаний по предложенному алгоритму.

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. На консультациях по просьбе студентов рассматриваются наиболее сложные моменты в решении задач, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы, обсуждаются результаты решения заданий, выполненных студентами самостоятельно.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

**Электронный университет Moodle ЯрГУ**, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- средства текущего контроля успеваемости студентов (тестирование);
- презентации и тексты лекций по темам дисциплины;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

## **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 используются:

- 1) для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:
  - программы Microsoft Office;
  - Adobe Acrobat Reader DC.

## **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, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489378>
2. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / В. И. Бариленко [и др.] ; под редакцией В. И. Бариленко. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00713-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488912>

### **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]. - URL: <http://www.lib.uni Yar.ac.ru/edocs/iuni/20090801.pdf>.

**в) ресурсы сети «Интернет»**

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uni Yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uni Yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)).
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (**Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.**)
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).
4. 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 групповых и индивидуальных 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);

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.

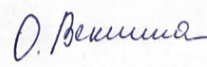
Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, хранящиеся на электронных носителях и обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин.

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.

Авторы:

Доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, к.э.н.



Векшина О.И.

**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)

**Темы рефератов** (для заочной 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
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	$\geq 13$	$< 13$ и $\geq 10.1$	10	$< 10$	3
Показатель качества капитала	$\geq 10$	$< 10$ и $\geq 8$	$< 8$ и $\geq 6$	$< 6$	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)

**Темы рефератов** (для заочной 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)

**Темы рефератов** (для заочной 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 организации

#### 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 организаций			
- 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**

**Тем докладов** (для очной формы обучения)

**Темы рефератов** (для заочной 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 оценивания мероприятий текущего контроля в РПД**

#### **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 к зачету**

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 зачету:**

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

Направление: 38.03.01 Экономика

Профиль: «Финансовый и управленческий учет, анализ и аудит»

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 бухгалтерского учета,  
анализа и аудита  
д-р экон. наук, профессор

И.П. Курочкина

**Описание процедуры выставления оценки**

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации в форме устного опроса и уровню формирования компетенции по данной дисциплине следующие (озвучиваются студентам заранее):

- оценка «зачтено» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа материала лекций, учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов или с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя;
- оценка «незачтено» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

## **Приложение №2 к рабочей программе дисциплины Анализ деятельности финансовых организаций**

### **Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

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 Банком России.

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

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.