

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Муромский институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(МИ ВлГУ)**

Кафедра ЭТиМК

«УТВЕРЖДАЮ»
Заместитель директора по УР
_____ Д.Е. Андрианов
_____ 21.05.2024

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Экономический анализ деятельности организаций финансовой сферы

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Профиль подготовки Экономика фирмы

Семестр	Трудоем- кость, час./зач. ед.	Лек- ции, час.	Практи- ческие занятия, час.	Лабора- торные работы, час.	Консуль- тация, час.	Конт- роль, час.	Всего (контак- тная работа), час.	СРС, час.	Форма промежу- точного контроля (экз., зач., зач. с оц.)
2	180 / 5	16	32	12	3,6	2,35	65,95	87,4	Экз.(26,65)
Итого	180 / 5	16	32	12	3,6	2,35	65,95	87,4	26,65

Муром, 2024 г.

1. Цель освоения дисциплины

Целью дисциплины «Экономический анализ деятельности организаций финансовой сферы», изучаемой в рамках программы подготовки магистров по направлению 38.04.01 «Экономика», является формирование теоретических знаний и практических навыков исследования деятельности кредитных организаций, а также основных показателей деятельности страховых организаций.

Задачи дисциплины:

- дать качественные экономические знания в области экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций;
- научить обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований;
- научить готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне;
- подготовить к успешной работе в сфере банковской и страховой деятельности на основе гармоничного сочетания научной и практической подготовки кадров.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Экономический анализ деятельности организаций финансовой сферы» базируется на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения таких дисциплин, как «Микроэкономика», «Актуальные проблемы экономики и финансов», "Эконометрика (продвинутый уровень)". Знание основных положений дисциплины «Экономический анализ деятельности организаций финансовой сферы» необходимо студентам при изучении курсов «Управление бизнес-процессами и оценка их эффективности», "Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)".

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.2 Демонстрирует способы осмысления и критического анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода	знать способы анализа проблемных ситуаций в деятельности кредитных и страховых организаций (УК-1.2) уметь осуществлять критический анализ деятельности кредитной и страховой организации (УК-1.2) владеть способностью критически анализировать проблемные ситуации и риски в деятельности кредитных и страховых организаций, разрабатывать стратегии действий по их регулированию (УК-1.2)	Тест
ПК-1 Способен применять на практике методы системного	ПК-1.2 Осуществляет экономический анализ деятельности организаций финансовой сферы	знать методы, методику и приемы экономического анализа, состав основных финансово-экономических	Тест

<p>исследования экономических и финансовых процессов</p>		<p>показателей деятельности организаций финансовой сферы, их характеристики и методику определения (ПК-1.2) уметь применять методы системного исследования экономических и финансовых процессов для анализа финансово- хозяйственной деятельности организаций финансовой сферы (ПК- 1.2) владеть навыками проведения экономического анализа деятельности организаций финансовой сферы (ПК- 1.2)</p>	
--	--	---	--

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов.

4.1. Форма обучения: очная

Уровень базового образования: высшее.

Срок обучения 2г.

4.1.1. Структура дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником							Самостоятельная работа	Форма текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации(по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	КП / КР	Консультация	Контроль		
1	Экономический анализ деятельности коммерческого банка	2	10	24	8					59	Тестирование
2	Экономический анализ деятельности страховой организации	2	6	8	4					28,4	Тестирование
Всего за семестр		180	16	32	12		+	3,6	2,35	87,4	Экз.(26,65)
Итого		180	16	32	12			3,6	2,35	87,4	26,65

4.1.2. Содержание дисциплины

4.1.2.1. Перечень лекций

Семестр 2

Раздел 1. Экономический анализ деятельности коммерческого банка

Лекция 1.

Предварительный анализ отчетности банка (2 часа).

Лекция 2.

Оценка собственных средств банка (2 часа).

Лекция 3.

Оценка обязательств банка (2 часа).

Лекция 4.

Анализ банковских активов (2 часа).

Лекция 5.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка (2 часа).

Раздел 2. Экономический анализ деятельности страховой организации

Лекция 6.

Предварительный анализ отчетности страховой организации (2 часа).

Лекция 7.

Анализ финансового состояния страховой организации (2 часа).

Лекция 8.

Анализ финансовых результатов деятельности страховой организации (2 часа).

4.1.2.2. Перечень практических занятий

Семестр 2

Раздел 1. Экономический анализ деятельности коммерческого банка

Практическое занятие 1

Анализ структуры и динамики активов и пассивов банка (2 часа).

Практическое занятие 2

Анализ собственного капитала коммерческого банка (2 часа).

Практическое занятие 3

Анализ привлеченных средств коммерческого банка (2 часа).

Практическое занятие 4

Анализ активных операций банка (2 часа).

Практическое занятие 5

Анализ банковских рисков (2 часа).

Практическое занятие 6

Анализ кредитного портфеля (2 часа).

Практическое занятие 7

Анализ инвестиционного портфеля банка (2 часа).

Практическое занятие 8

Анализ кредитоспособности заемщика (2 часа).

Практическое занятие 9

Анализ эффективности операций коммерческого банка (2 часа).

Практическое занятие 10

Расчет обязательных нормативов банков (2 часа).

Практическое занятие 11

Рейтинговые оценки в банковской деятельности (2 часа).

Практическое занятие 12

Анализ деятельности небанковских кредитных организаций (2 часа).

Раздел 2. Экономический анализ деятельности страховой организации

Практическое занятие 13

Анализ активов и пассивов страховой организации (2 часа).

Практическое занятие 14

Анализ финансовой устойчивости страховой компании (2 часа).

Практическое занятие 15

Анализ инвестиционного портфеля страховой компании (2 часа).

Практическое занятие 16

Оценка резервов страховой организации (2 часа).

4.1.2.3. Перечень лабораторных работ

Семестр 2

Раздел 1. Экономический анализ деятельности коммерческого банка

Лабораторная 1.

Анализ качества банковских активов (4 часа).

Лабораторная 2.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка (4 часа).

Лабораторная 3.

Анализ финансовых результатов страховой компании (4 часа).

4.1.2.4. Перечень тем и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение:

1. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка (углубленное изучение вопроса).
2. Провести общий анализ ресурсной базы банка, проанализировать динамику и структуру собственных средств коммерческого банка, проанализировать уставный капитал, провести анализ динамики и структуры привлеченных средств коммерческого банка, сформулировать необходимые выводы.
3. Анализ эффективности использования собственного капитала банка: зарубежный и российский опыт (составление аналитического обзора).
4. Определение эффективности использования кредитных ресурсов (углубленное изучение вопроса).
5. Специфика экономического анализа деятельности кредитной организации (углубленное изучение вопроса).
6. Анализ обеспеченности банковских ссуд (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
7. Методы инвестиционного анализа деятельности коммерческого банка (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
8. Развитие факторинговых операций в России (составление аналитического обзора).
9. Развитие лизинговых операций в России (составление аналитического обзора).
10. Развитие форфейтинговых операций в России (составление аналитического обзора).
11. Рынок банковских вкладов населения: современное состояние и перспективы развития (составление аналитического обзора).
12. Кредитный риск и его влияние на финансовые результаты деятельности коммерческого банка (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
13. Проблемы устойчивости и надежности кредитных организаций (составление аналитического обзора).
14. Развитие рынка банковских услуг и их значение для формирования доходов банка (составление аналитического обзора).
15. Практика комплексной оценки кредитоспособности заемщика: современное состояние и проблемы (составление аналитического обзора).
16. Специфика экономического анализа деятельности страховой организации (углубленное изучение вопроса).
17. Методические подходы к финансовому анализу деятельности страховщика (углубленное изучение вопроса).
18. Формирование страховых резервов страховщика (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
19. Зарубежные методики оценки платежеспособности страховой организации (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
20. Анализ маржи платежеспособности страховщика (углубленное изучение вопроса).
21. Оценка инвестиционного дохода страховщика (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
22. Оценка эффективности страховых операций (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).

Для самостоятельной работы используются методические указания по освоению дисциплины и издания из списка приведенной ниже основной и дополнительной литературы.

4.1.2.5. Перечень тем контрольных работ, рефератов, ТР, РГР, РПР

Не планируется.

4.1.2.6. Примерный перечень тем курсовых работ (проектов)

1. Анализ собственных средств коммерческого банка и оценка их качества.
2. Анализ обязательств коммерческого банка и оценка их качества.
3. Анализ активов коммерческого банка.
4. Анализ портфеля ценных бумаг коммерческого банка.
5. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
6. Анализ реализации зарплатных проектов в коммерческом банке.
7. Оценка рисков и ликвидности коммерческого банка.
8. Анализ финансовых результатов коммерческого банка.
9. Анализ активов и пассивов страховой компании.
10. Анализ финансового состояния страховой организации.
11. Анализ финансовых результатов деятельности страховой организации.
12. Анализ инвестиционного портфеля страховой организации.

4.2 Форма обучения: заочная

Уровень базового образования: высшее.

Срок обучения 2г 6м.

Семестр	Трудоем- кость, час./ зач. ед.	Лек- ции, час.	Практи- ческие занятия, час.	Лабора- торные работы, час.	Консуль- тация, час.	Конт- роль, час.	Всего (контак- тная работа), час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз., зач., зач. с оп.)
2	180 / 5	14	10	4	7	2,35	37,35	134	Экз.(8,65)
Итого	180 / 5	14	10	4	7	2,35	37,35	134	8,65

4.2.1. Структура дисциплины

№ п\п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником							Самостоятельная работа	Форма текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации(по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	КП / КР	Консультация	Контроль		
1	Экономический анализ деятельности коммерческого банка	2	10	8	4					94	Тестирование
2	Экономический анализ деятельности страховой организации	2	4	2						40	Тестирование
Всего за семестр		180	14	10	4		+	7	2,35	134	Экз.(8,65)
Итого		180	14	10	4			7	2,35	134	8,65

4.2.2. Содержание дисциплины

4.2.2.1. Перечень лекций

Семестр 2

Раздел 1. Экономический анализ деятельности коммерческого банка

Лекция 1.

Предварительный анализ отчетности банка (2 часа).

Лекция 2.

Анализ ресурсной базы банка (2 часа).

Лекция 3.

Анализ банковских активов (2 часа).

Лекция 4.

Анализ банковских рисков (2 часа).

Лекция 5.

Анализ доходов и расходов банка коммерческого банка (2 часа).

Раздел 2. Экономический анализ деятельности страховой организации

Лекция 6.

Анализ финансового состояния страховой организации (2 часа).

Лекция 7.

Анализ финансовых результатов деятельности страховой организации (2 часа).

4.2.2.2. Перечень практических занятий

Семестр 2

Раздел 1. Экономический анализ деятельности коммерческого банка

Практическое занятие 1.

Анализ структуры и динамики статей финансовой отчетности банка (2 часа).

Практическое занятие 2.

Расчет обязательных нормативов (2 часа).

Практическое занятие 3.

Анализ пассивных и активных операций банка (2 часа).

Практическое занятие 4.

GAP-анализ. Анализ банковских рисков (2 часа).

Раздел 2. Экономический анализ деятельности страховой организации

Практическое занятие 5.

Анализ финансовой устойчивости страховой компании (2 часа).

4.2.2.3. Перечень лабораторных работ

Семестр 2

Раздел 1. Экономический анализ деятельности коммерческого банка

Лабораторная 1.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка (4 часа).

4.2.2.4. Перечень тем и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение:

1. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка (углубленное изучение вопроса).
2. Провести общий анализ ресурсной базы банка, проанализировать динамику и структуру собственных средств коммерческого банка, проанализировать уставный капитал, провести анализ динамики и структуры привлеченных средств коммерческого банка, сформулировать необходимые выводы.
3. Анализ эффективности использования собственного капитала банка: зарубежный и российский опыт (составление аналитического обзора).
4. Определение эффективности использования кредитных ресурсов (углубленное изучение вопроса).
5. Специфика экономического анализа деятельности кредитной организации (углубленное изучение вопроса).
6. Анализ обеспеченности банковских ссуд (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
7. Методы инвестиционного анализа деятельности коммерческого банка (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
8. Развитие факторинговых операций в России (составление аналитического обзора).
9. Развитие лизинговых операций в России (составление аналитического обзора).
10. Развитие форфейтинговых операций в России (составление аналитического обзора).

11. Рынок банковских вкладов населения: современное состояние и перспективы развития (составление аналитического обзора).
 12. Кредитный риск и его влияние на финансовые результаты деятельности коммерческого банка (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
 13. Проблемы устойчивости и надежности кредитных организаций (составление аналитического обзора).
 14. Развитие рынка банковских услуг и их значение для формирования доходов банка (составление аналитического обзора).
 15. Практика комплексной оценки кредитоспособности заемщика: современное состояние и проблемы (составление аналитического обзора).
 16. Специфика экономического анализа деятельности страховой организации (углубленное изучение вопроса).
 17. Методические подходы к финансовому анализу деятельности страховщика (углубленное изучение вопроса).
 18. Формирование страховых резервов страховщика (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
 19. Зарубежные методики оценки платежеспособности страховой организации (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
 20. Анализ маржи платежеспособности страховщика (углубленное изучение вопроса).
 21. Оценка инвестиционного дохода страховщика (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
 22. Оценка эффективности страховых операций (углубленное изучение вопроса, рассмотрение практических примеров).
- Для самостоятельной работы используются методические указания по освоению дисциплины и издания из списка приведенной ниже основной и дополнительной литературы.

4.2.2.5. Перечень тем контрольных работ, рефератов, ТР, РГР, РПР

Не планируется.

4.2.2.6. Примерный перечень тем курсовых работ (проектов)

1. Анализ собственных средств коммерческого банка и оценка их качества.
2. Анализ обязательств коммерческого банка и оценка их качества.
3. Анализ активов коммерческого банка.
4. Анализ портфеля ценных бумаг коммерческого банка.
5. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
6. Анализ реализации зарплатных проектов в коммерческом банке.
7. Оценка рисков и ликвидности коммерческого банка.
8. Анализ финансовых результатов коммерческого банка.
9. Анализ активов и пассивов страховой компании.
10. Анализ финансового состояния страховой организации.
11. Анализ финансовых результатов деятельности страховой организации.
12. Анализ инвестиционного портфеля страховой организации.

5. Образовательные технологии

При проведении занятий используются следующие образовательные технологии:

- проблемная лекция;
- интерактивное тестирование.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Фонды оценочных материалов (средств) приведены в приложении.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.

7.1. Основная учебно-методическая литература по дисциплине

1. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Л. Г. Батракова. — Москва : Логос, Университетская книга, 2007. — 368 с. - <http://www.iprbookshop.ru/9056.html>
2. Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Н. Зверькова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011. — 146 с. - <http://www.iprbookshop.ru/30099.html>
3. Черкасов, В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке : учебное пособие / В. Е. Черкасов. — Москва : Евразийский открытый институт, 2011. — 340 с. - <http://www.iprbookshop.ru/11112.html>
4. Ефимов, О. Н. Экономика страхования и анализ страховых операций : курс лекций / О. Н. Ефимов. — Саратов : Вузовское образование, 2014. — 201 с. - <http://www.iprbookshop.ru/23092.html>

7.2. Дополнительная учебно-методическая литература по дисциплине

1. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.1 : учебное пособие / Р. Ш. Ганеев. — Москва : Прометей, 2018. — 226 с. - <http://www.iprbookshop.ru/94483.html>
2. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.2 : учебное пособие / Р. Ш. Ганеев. — Москва : Прометей, 2018. — 180 с. - <http://www.iprbookshop.ru/94484.html>
3. Никулина, Н. Н. Страховой менеджмент : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Коммерция», «Антикризисное управление» / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 705 с. - <https://www.iprbookshop.ru/81566.html>
4. Костерина, Т. М. Кредитный менеджмент в банке : учебное пособие / Т. М. Костерина. — Москва : Евразийский открытый институт, 2008. — 184 с. - <https://www.iprbookshop.ru/10888.html>
5. Пакова, О. Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / О. Н. Пакова, Ю. А. Коноплева. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 105 с. - <https://www.iprbookshop.ru/66125.html>
6. Журнал "Научный вестник: финансы, банки, инвестиции" - https://elibrary.ru/title_about.asp?id=54511
7. Журнал "Сибирская финансовая школа" - https://elibrary.ru/title_about.asp?id=9612
8. Журнал "Ученые записки международного банковского института" - https://elibrary.ru/title_about.asp?id=39888

7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В образовательном процессе используются информационные технологии, реализованные на основе информационно-образовательного портала института (www.mivlgu.ru/iop), и инфокоммуникационной сети института:

- предоставление учебно-методических материалов в электронном виде;
- взаимодействие участников образовательного процесса через локальную сеть института и Интернет;
- предоставление сведений о результатах учебной деятельности в электронном личном кабинете обучающегося.

Информационные справочные системы:

Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. - Режим доступа: www.cbr.ru
Официальный сайт Росстата. – Режим доступа: www.gks.ru
Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
Научная электронная библиотека «eLibrary»– Режим доступа: elibrary.ru
Официальные сайты коммерческих банков: – Режим доступа: <http://bankir.ru/>
Электронная библиотечная система [ipr books.ru](http://iprbooks.ru). – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/>
Электронная библиотека «ЭВРИКА». – Режим доступа: <https://evrika.mivlgu.ru/>
Электронная библиотека ВлГУ. – Режим доступа: <http://library.vlsu.ru/>
Официальный сайт Всемирного Банка. - Режим доступа: <https://www.worldbank.org/>
Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования. – Режим доступа: <http://www.forecast.ru>
Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН.– Режим доступа: <http://www.ecfor.ru>
Мониторинг экономических показателей. – Режим доступа: www.budgetrf.ru
Университетская библиотека OnLine. – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/>
Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ). – Режим доступа: <http://www.uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp>
Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». Научно-образовательный портал IQ. — Режим доступа: <https://iq.hse.ru/>
Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития. — Режим доступа: <http://www.oecd.org/>
Официальный сайт Всемирного экономического форума. — Режим доступа: <http://www.weforum.org>
Программное обеспечение:
Не предусмотрено.

7.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

iprbookshop.ru
elibrary.ru
cbr.ru
gks.ru
consultant.ru
bankir.ru
library.vlsu.ru
worldbank.org
forecast.ru
ecfor.ru
budgetrf.ru
biblioclub.ru
uisrussia.msu.ru
oecd.org
weforum.org
mivlgu.ru/iop

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Кабинет финансов, денежного обращения и кредита
Проектор NEC V302X, проекционный экран, персональный компьютер. Доступ к сети Интернет.

9. Методические указания по освоению дисциплины

Для успешного освоения теоретического материала обучающийся: знакомится со списком рекомендуемой основной и дополнительной литературы; уточняет у преподавателя, каким дополнительным пособиям следует отдать предпочтение; ведет конспект лекций и прорабатывает лекционный материал, пользуясь как конспектом, так и учебными пособиями, а также материалами, размещенными на ИОП

На практических занятиях пройденный теоретический материал подкрепляется решением задач по основным темам дисциплины. Занятия проводятся в компьютерном классе. Каждой подгруппе обучающихся преподаватель выдает задачу, связанную с проведением анализа деятельности организаций финансовой сферы. Процесс выполнения задания, правильность решения и полнота сформулированных выводов контролируются преподавателем

До выполнения лабораторных работ обучающийся изучает соответствующий раздел теории. Перед занятием студент знакомится с описанием заданий для выполнения работы, внимательно изучает содержание и порядок проведения лабораторной работы. Лабораторная работа проводится в компьютерном классе. Обучающиеся выполняют лабораторную работу в соответствии с вариантом задания. Полученные результаты сводятся в отчет, который защищается на последнем лабораторном занятии. Необходимый теоретический материал, индивидуальное задание, шаги выполнения лабораторной работы и требования к отчету приведены в методических указаниях, размещенных на информационно-образовательном портале института

Самостоятельная работа по дисциплине состоит в изучении рекомендуемой литературы, нормативных документов, сборе и анализе фактического материала, формулировании выводов и заключений по результатам анализа, а также в составлении аналитических обзоров и отчетов.

Курсовая работа выполняется в соответствии с методическими указаниями, размещенными на ИОП. Обучающийся выбирает одну из указанных в перечне тем курсовых работ, исходя из своих научных интересов, тематики магистерской диссертации, доступных фактических материалов по тому или иному объекту исследования. В ходе выполнения курсовой работы преподаватель консультирует студентов по вопросам подбора литературы, источников информации, методике проведения анализа. На заключительном этапе обучающийся оформляет пояснительную записку к курсовой работе и выполняет ее защиту в присутствии комиссии из преподавателей кафедры.

Форма заключительного контроля при промежуточной аттестации – экзамен. Для проведения промежуточной аттестации по дисциплине разработаны фонд оценочных средств и балльно-рейтинговая система оценки учебной деятельности студентов. Оценка по дисциплине выставляется в информационной системе и носит интегрированный характер, учитывающий результаты оценивания участия студентов в аудиторных занятиях, качества и своевременности выполнения заданий в ходе изучения дисциплины и промежуточной аттестации.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению
38.04.01 Экономика и профилю подготовки Экономика фирмы
Рабочую программу составил к.э.н., доцент Майорова Л.В. _____

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭТиМК

протокол № 19 от 20.05.2024 года.

Заведующий кафедрой ЭТиМК _____ Панягина А.Е.
(Подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической
комиссии факультета

протокол № 6 от 21.05.2024 года.

Председатель комиссии ГФ _____ Макаров М.В.
(Подпись) (Ф.И.О.)

Фонд оценочных материалов (средств) по дисциплине
Экономический анализ деятельности организаций финансовой сферы

1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости по дисциплине

Тесты

1. Что отражено на активных счетах банка:
 - 1) наличные средства и средства в других банках;
 - 2) ценности, не принадлежащие банку;
 - 3) расходы и убытки;
 - 4) нет правильного ответа.
2. Что отражено на пассивных счетах банка:
 - 1) наличные средства и средства в других банках;
 - 2) основные средства;
 - 3) полученные депозиты;
 - 4) нет правильного ответа.
3. Вертикальный анализ иначе называют
 - 1) Структурным
 - 2) Факторным
 - 3) Динамическим
 - 4) Статическим
4. Статьи актива баланса предприятия формируются по
 - 1) по степени возрастающей ликвидности
 - 2) степени срочности погашения обязательств
 - 3) степени реализации
 - 4) нет правильного ответа
5. К какому виду расходов относятся проценты, уплаченные по депозитам:
 - 1) процентные расходы;
 - 2) расходы на покрытие рисков по банковской деятельности;
 - 3) операционные расходы;
 - 4) непроцентные расходы.
6. К какому виду расходов относятся комиссионные расходы:
 - 1) процентные расходы;
 - 2) расходы на покрытие рисков по банковской деятельности;
 - 3) операционные расходы;
 - 4) непроцентные расходы.
7. Определить норматив долгосрочной ликвидности (Н4), если сумма ликвидных активов составила 63 тыс. руб., сумма кредитных требований со сроком погашения более года составила 40 тыс. руб., обязательства банка, по которым кредитором может быть предъявлено требование в ближайшие 30 календарных дней - 74 тыс. руб., обязательства банка со сроком погашения более 1 года - 8 тыс. руб., а капитал банка равен 135 тыс.руб.
 - 1) 37%
 - 2) 48%
 - 3) 30%
 - 4) 28%
8. Какой показатель оценивает стабильность работы банка:
 - 1) доходность активов;
 - 2) маржа прибыли;
 - 3) коэффициент общей дееспособности;
 - 4) мультипликатор капитала.
9. Как определяется коэффициент доходности капитала:
 - 1) отношением чистой прибыли к собственному капиталу;
 - 2) отношением чистой прибыли к стоимости активов;

- 3) отношением стоимости активов к собственному капиталу;
- 4) отношением чистой прибыли к сумме полученных банком доходов.

10. Чему равен коэффициент доходности капитала, если известно, что чистая прибыль составила-1 млн.руб., собственный капитал- 10 млн. руб., средняя величина активов- 40 млн. руб.

- 1) 0.3
- 2) 0.4
- 3) 0.2
- 4) 0.1

11. Как определяется коэффициент прибыльности активов:

- 1) отношением чистой прибыли к собственному капиталу;
- 2) отношением чистой прибыли к стоимости активов;
- 3) отношением стоимости активов к собственному капиталу;
- 4) отношением чистой прибыли к сумме полученных банком доходов.

12. Чему равен коэффициент прибыльности активов, если известно, что чистая прибыль составила-1 млн.руб., собственный капитал- 1,5 млн. руб., средняя величина активов- 4 млн. руб.

- 1) 0.375
- 2) 0.4
- 3) 0.25
- 4) 1

13. Определить норматив текущей ликвидности (НЗ), если сумма ликвидных активов составила 63 тыс. руб., обязательства банка, по которым кредитором может быть предъявлено требование в ближайшие 30 календарных дней - 74 тыс. руб., а капитал банка равен-135 тыс.руб

- 1) 37%
- 2) 48%
- 3) 85%
- 4) 13%

14. Как определяется величина собственных средств банка (капитала) банка

- 1) как сумма основного и добавочного капиталов
- 2) как сумма обязательств банка
- 3) как сумма основного и дополнительного капиталов
- 4) все ответы верны

15. Определить норматив мгновенной ликвидности (Н2), если сумма высоколиквидных активов составила 26 тыс. руб., обязательства до востребования, по которым кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении- 70 тыс. руб., а капитал банка равен-135 тыс.руб

- 1) 37%
- 2) 39%
- 3) 27%
- 4) 13%

16. Спрэд-это:

- 1) разница между активными и пассивными операциями;
- 2) разница между пассивными и активными операциями;
- 3) разница между средним уровнем процента полученного по активным и пассивным операциям;
- 4) нет правильного ответа.

17. Чему равен спрэд, если известно, что процентный доход составил -100 000 руб. процентный расход- 45 000 руб., активы, приносящие доход-1 000000 руб., а оплачиваемые пассивы равны- 2000000 руб.

- 1) 10%
- 2) 9%
- 3) 8%

4) 6%

18. Разница между процентными доходами и процентными расходами называется:

- 1) чистая процентная маржа;
- 2) чистая непроцентная маржа;
- 3) прибыль;
- 4) убытки.

19. Что позволяет оценить коэффициент иммобилизации:

- 1) степень использования активных операций, не приносящих доход;
- 2) степень использования пассивных операций;
- 3) степень использования собственного капитала в активных операциях, не приносящих доход;
- 4) прибыльность банка.

20. Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств банка (Н1.0) в пределах:

- 1) 10%
- 2) 8%
- 3) 15%
- 4) 12%

21. По каким группам риска оценивают активы для расчета норматива (Н1):

- 1) по шести
- 2) по пяти
- 3) по четырем
- 4) по трем

22. Что относится к процентным доходам коммерческого банка:

- 1) курсовые разницы;
- 2) комиссионные доходы;
- 3) аренда клиентами основных средств, с правом последующего выкупа;
- 4) все ответы верны.

23. Что относится к непроцентным доходам коммерческого банка:

- 1) доходы, полученные от операций с ценными бумагами;
- 2) доходы, полученные от кассовых операций;
- 3) доходы, полученные от предоставления кредита;
- 4) все ответы верны.

24. Что не является задачей экономического анализа банка:

- 1) расчет эффективности вложений средств;
- 2) оценка банковских рисков;
- 3) поиск внутренних резервов для повышения эффективности вложения средств;
- 4) плановая калькуляция себестоимости продукта.

25. Что относится к собственным средствам банка:

- 1) уставный капитал, нераспределенная прибыль, фонды
- 2) межбанковские кредиты
- 3) кредиты физических лиц
- 4) денежные средства

26. Как определяется норматив достаточности капитала (Н1)

- 1) отношением капитала к сумме активов, взвешенных с учетом риска
- 2) отношением суммы активов банка к пассивам банка
- 3) отношением суммы активов банка к собственному капиталу
- 4) отношением суммы активов к сумме привлеченных средств

27. Обязательства банка-это

- 1) все средства, отраженные в активе баланса
- 2) все средства, отраженные в пассиве баланса
- 3) все средства, отраженные в пассиве баланса за исключением собственных средств
- 4) нет правильного ответа.

28. Какой основной вид деятельности у кредитной организации

- 1) операции с ценными бумагами
- 2) валютные операции
- 3) кредитование небанковского сектора
- 4) кассовые операции

29. Что понимается под банковскими рисками

- 1) банкротство кредитной организации
- 2) возможность утраты банком ликвидности
- 3) возможность банком потери клиентов
- 4) возможность банком потери деловой репутации

30. По какому виду риска формируется резерв на возможные потери по ссудам:

- 1) валютный риск
- 2) рыночный риск
- 3) кредитный риск
- 4) процентный риск

31. Составляющие рыночного риска:

- 1) процентный, валютный, страновой риски
- 2) кредитный, риск ликвидности, страновой риски
- 3) процентный, валютный, фондовый риски
- 4) кредитный, валютный, фондовый риски

32. Вследствие чего образуется кредитный риск

- 1) несвоевременного исполнения должником своих обязательств по договору
- 2) неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов
- 3) неблагоприятного изменения процентных ставок
- 4) неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме

33. Вследствие чего образуется риск ликвидности

- 1) несвоевременного исполнения должником своих обязательств по договору
- 2) неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов
- 3) неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам
- 4) неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме

34. Вследствие чего образуется операционный риск

- 1) несвоевременного исполнения должником своих обязательств по договору
- 2) неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов
- 3) несоответствие внутренних правил, процедур проведения банковских операций

служащими банка

- 4) неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме

35. Указать нормативное значение (Н4):

- 1) $\geq 50\%$
- 2) $\geq 15\%$
- 3) $\geq 120\%$
- 4) $\leq 120\%$

36. Что относится к не доходным активам банка

- 1) денежные средства, расходы будущих периодов, основные средства
- 2) депозиты
- 3) кредиты юридическим лицам
- 4) все ответы верны

37. Что относится к доходным активам банка

- 1) кредиты физическим лицам
- 2) межбанковские кредиты
- 3) кредиты юридическим лицам
- 4) все ответы верны

38. К привлеченным средствам (обязательствам) относят

- 1) межбанковские кредиты выданные
- 2) корреспондентские счета банка
- 3) депозиты юридических лиц

- 4) все ответы верны
39. Что является объектом экономического анализа кредитной организации
- 1) финансовые результаты деятельности банка, рентабельность, финансовое состояние банка
- 2) бизнес-планы
- 3) внутренние нормативные документы
- 4) кредитные договоры, прибыльность деятельности банка
40. Где по балансу формируются собственные средства банка
- 1) в активе баланса
- 2) в пассиве баланса
- 3) на счетах доверительного управления
- 4) на внебалансовых счетах
41. К основным функциям капитала банка не относится:
- 1) капитал позволяет определить возможности и перспективы роста банка
- 2) капитал поддерживает доверие клиентов к банку
- 3) капитал служит для защиты от банкротства
- 4) капитал обеспечивает средствами для начала работы банка
42. Доходность кредитного портфеля определяется
- 1) отношением процентных доходов к непроцентным расходам
- 2) отношением полученных процентов по кредитам к среднему остатку ссудной задолженности за период
- 3) отношением процентов по срочным депозитам к ссудной задолженности за год
- 4) нет правильного ответа
43. Из чего состоит кредитный портфель банка
- 1) межбанковские кредиты и кредиты, выданные небанковскому сектору
- 2) ценные бумаги
- 3) резерв на возможные потери по ссудам
- 4) все ответы верны
44. Указать нормативное значение (H2):
- 1) $\geq 50\%$
- 2) $\geq 15\%$
- 3) $\geq 20\%$
- 4) $\leq 120\%$
45. Указать нормативное значение (H3):
- 1) $\geq 50\%$
- 2) $\geq 15\%$
- 3) $\geq 20\%$
- 4) $\leq 120\%$
46. Ликвидность портфеля ценных бумаг означает:
- 1) эмиссию ценных бумаг
- 2) ценные бумаги потеряли свою рыночную стоимость
- 3) ценные бумаги не котируются
- 4) ценные бумаги можно продать в любое время
47. Определить доходность портфеля ценных бумаг, если известно, что стоимость портфеля на начало периода - 580 тыс.руб , стоимость портфеля на конец периода- 650 тыс. руб.
- 1) 10,8%
- 2) 23%
- 3) 12%
- 4) 56%
48. Рентабельность банка позволяет определить:
- 1) эффективность работы банка или отдачу финансовых ресурсов
- 2) точность прогноза вложения финансовых ресурсов
- 3) основные факторы, влияющие на величину прибыли

4) нет правильного ответа

49. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) определяется отношением:

- 1) ликвидных активов к обязательствам банка со сроком исполнения 30 дней
- 2) высоколиквидных активов к обязательствам банка по депозитам, кредитам до востребования
- 3) высоколиквидных активов к обязательствам банка по депозитам и кредитам со сроком исполнения 30 дней
- 4) кредитных требований со сроком погашения свыше года к сумме капитала и обязательств банка со сроком погашения свыше года

50. Комиссионные доходы - это:

- 1) дивиденды
- 2) доходы от проведения кассовых и расчетных операций
- 3) доходы от ссудных операций
- 4) доходы от лизинговых операций

51. Норматив текущей ликвидности (Н3) определяется отношением:

- 1) ликвидных активов к обязательствам банка со сроком исполнения 30 дней
- 2) высоколиквидных активов к обязательствам банка по депозитам, кредитам до востребования
- 3) высоколиквидных активов к обязательствам банка по депозитам и кредитам со сроком исполнения 30 дней
- 4) кредитных требований со сроком погашения свыше года к сумме капитала и обязательств банка со сроком погашения свыше года

52. Что является источником дополнительного капитала

- 1) прирост стоимости имущества при переоценке
- 2) фонды, сформированные за счет прибыли
- 3) уставный капитал
- 4) убыток текущего года

53. Какие статьи уменьшают величину основного капитала

- 1) прирост стоимости имущества при переоценке
- 2) фонды, сформированные за счет прибыли
- 3) уставный капитал
- 4) собственные акции, выкупленные у акционеров

54. Основные условия субординированного кредита:

- 1) срок предоставления 4 года, нет обеспечения, невозможность досрочного расторжения договора
- 2) срок предоставления 5 лет, имеется обеспечение, невозможность досрочного расторжения договора
- 3) срок предоставления 5 лет, нет обеспечение, невозможность досрочного расторжения договора
- 4) срок предоставления 5 лет, нет обеспечение, возможно досрочно вернуть

55. Под эмиссионным доходом понимают:

- 1) разница между стоимостью акций при их первичном размещении и их номинальной стоимостью
- 2) стоимость акций при их первичном размещении
- 3) стоимостью акций при их продаже
- 4) нет правильного ответа

56. Ликвидность банка –

- 1) способность банка трансформировать свои активы в денежные средства для оплаты своих обязательств
- 2) способность банка трансформировать свои пассивы в денежные средства для оплаты своих обязательств
- 3) способность банка выпускать ценные бумаги
- 4) нет правильного ответа

57. Что относится к высоколиквидным активам:

- 1) просроченные кредиты
- 2) кредиты, выданные банком со сроком погашения в течении 30 дней
- 3) наличные деньги и средства на счетах в ЦБ РФ
- 4) кредиты, выданные банком со сроком погашения свыше 365 дней

58. Что относится к ликвидным активам:

- 1) просроченные кредиты
- 2) кредиты, выданные банком со сроком погашения в течение 30 дней
- 3) наличные деньги и средства на счетах в ЦБ РФ
- 4) кредиты, выданные банком со сроком погашения свыше 365 дней

59. Что относится к активам долгосрочной ликвидности:

- 1) просроченные кредиты
- 2) кредиты, выданные банком со сроком погашения в течение 30 дней
- 3) наличные деньги и средства на счетах в ЦБ РФ
- 4) кредиты, выданные банком со сроком погашения свыше 365 дней

61. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяется отношением:

- 1) ликвидных активов к обязательствам банка со сроком исполнения 30 дней
- 2) высоколиквидных активов к обязательствам банка по депозитам, кредитам до востребования
- 3) высоколиквидных активов к обязательствам банка по депозитам и кредитам со сроком исполнения 30 дней
- 4) кредитных требований со сроком погашения свыше года к сумме капитала и обязательств банка со сроком погашения свыше года

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов

Рейтинг-контроль 1	Тестирование	до 12 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тестирование	до 13 баллов
Рейтинг-контроль 3	Тестирование	до 15 баллов
Посещение занятий студентом	Посещение лекционных, практических и лабораторных занятий, качество выполнения заданий	до 5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)	Активность на практических занятиях и лабораторных работах	до 5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий, предусмотренных планом самостоятельной работы студентов, выполнение курсовой работы	до 10 баллов

2. Промежуточная аттестация по дисциплине

Перечень вопросов к экзамену / зачету / зачету с оценкой.

Перечень практических задач / заданий к экзамену / зачету / зачету с оценкой (при наличии)

Оценочные средства для промежуточной аттестации в виде итогового теста приведены на информационно-образовательном портале по ссылке:

<https://www.mivlgu.ru/iop/mod/quiz/view.php?id=58784>

Методические материалы, характеризующие процедуры оценивания

Для промежуточной аттестации проводится тестирование по базовым темам курса. Процедура тестирования автоматизирована

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
Более 80	«Отлично»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Высокий уровень
66-80	«Хорошо»	Содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	Продвинутый уровень
50-65	«Удовлетворительно»	Содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки	Пороговый уровень
Менее 50	«Неудовлетворительно»	Содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

3. Задания в тестовой форме по дисциплине

Примеры заданий:

1. Разница между процентными доходами и процентными расходами называется:
1) чистая процентная маржа;

- 2) чистая непроцентная маржа;
- 3) прибыль;
- 4) убытки.

2. Определить норматив долгосрочной ликвидности (Н4), если сумма ликвидных активов составила 63 тыс. руб., сумма кредитных требований со сроком погашения более года составила 40 тыс. руб., обязательства банка, по которым кредитором может быть предъявлено требование в ближайшие 30 календарных дней - 74 тыс. руб., обязательства банка со сроком погашения более 1 года - 8 тыс. руб., а капитал банка равен 135 тыс.руб.

- 1) 37%
- 2) 48%
- 3) 30%
- 4) 28%

Полный перечень тестовых заданий с указанием правильных ответов, размещен в банке вопросов на информационно-образовательном портале института по ссылке <https://www.mivlgu.ru/iop/question/edit.php?courseid=916&cat=42047%2C24339>

Оценка рассчитывается как процент правильно выполненных тестовых заданий из их общего числа.