

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

УТВЕРЖДАЮ

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



26.06.2023г.

Рабочая программа дисциплины

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

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная

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

Иркутск 2023

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

Автор Ю.Б. Бубнова

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

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

1. Цели изучения дисциплины

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

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

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-1	способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы и деятельность экономических субъектов
ПК-2	способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-1 способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы и деятельность экономических субъектов	З. Знать основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы и различные стороны деятельности экономических субъектов У. Уметь применять типовые методики и следовать требованиям нормативно-правовой базы при осуществлении расчета финансово-экономических и социально-экономических показателей Н. Владеть навыком осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, позволяющих дать характеристику социально-экономическим процессам и деятельности экономических субъектов
ПК-2 способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	З. Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У. Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н. Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

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

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

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

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

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)	Количество часов (очно-заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	14	36
Практические (сем, лаб.) занятия	14	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	80	72
Всего часов	108	108

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

5.1. Содержание разделов дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
		42					
1	Источники информации для проведения анализа и оценки деятельности ФКО	42	2	0	4		Собеседование
2	Анализ и оценка ресурсов ФКО	42	8	0	18		Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпретация, подготовка доклада и защиты проекта
3	Анализ и оценка активов ФКО	42	10	0	18		Подбор форм отчетности и составление аналитических

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семе- стр	Лек- ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само- стоят. раб.	В интера- ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
							таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта
4	Анализ и оценка доходов и расходов ФКО	42	8	0	14		Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта. Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта
5	Анализ и оценка финансового результата ФКО	42	8	0	18		Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта
	ИТОГО		36		72		

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семе- стр	Лек- ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само- стоят. раб.	В интера- ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
		42					
1	Источники информации для проведения анализа и орценки деятельности ФКО	42	2	2	6		Собеседование
2	Анализ и оценка ресурсов ФКО	42	4	4	20		Подбор форм отчетности и

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семе- стр	Лек- ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само- стоят. раб.	В интера- ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
							составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта
3	Анализ и оценка активов ФКО	42	4	4	20		Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта
4	Анализ и оценка доходов и расходов ФКО	42	2	2	16		Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта. Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта
5	Анализ и оценка финансового результата ФКО	42	2	2	18		Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта
	ИТОГО		14	14	80		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Источники информации для проведения анализа деятельности ФКО	Знакомство со статистической и аналитической информацией Банка России: статистическими данными, содержащимися в Бюллетене банковской статистики и в Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора. Возможности использования информации, содержащейся в рейтингах журналов «Эксперт», «Финанс», «Профиль», газеты «Дело». Знакомство с публикуемой отчетностью коммерческих банков, оборотной ведомостью по счетам бухгалтерского учета (№ 101), развернутым отчетом о прибылях и убытках (№ 102) за несколько периодов.
2	Анализ собственных средств (капитала) ФКО	Понятие и характеристика основных элементов ресурсов ФКО. Соотношение собственных средств (капитала) и обязательств. Состав и структура источников формирования собственных средств (капитала): оценка достаточности и рентабельности капитала; требования ЦБ к формированию капитала ФКО.
3	Анализ обязательств ФКО	Состав и структура обязательств ФКО. Привлеченные и заемные средства. Характеристика клиентской базы (для банков). Долговые обязательства ФКО.
4	Анализ состава и структуры активов ФКО	Характеристика состава и структуры активов. Работающие и неработающие активы, ликвидные активы. Анализ ликвидности баланса, структуры неработающих активов. Выполнение нормативов по ликвидности.
5	Анализ работающих активов	Анализ работающих активов. Анализ качества активов Оценка вложений в ценные бумаги.
6	Анализ доходов и расходов ФКО	Анализ состава и структуры доходов и расходов ФКО. Оценка доходности активов и стоимости ресурсов
7	Анализ финансового результата ФКО	Особенности формирования финансового результата ФКО. Анализ структуры чистых доходов. Анализ рентабельности

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

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

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	рентабельности активов. Составление основных аналитических таблиц, расчет показателей и их интерпретация

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

6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Источники информации для проведения анализа и оценки деятельности ФКО	ПК-1	З.Знать основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы и различные стороны деятельности экономических субъектов	Собеседование	правильность ответов на вопросы (3)
2	2. Анализ и оценка ресурсов ФКО	ПК-1	З.Знать основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы и различные стороны деятельности экономических субъектов У.Уметь применять типовые методики и следовать требованиям нормативно-правовой базы при осуществлении расчета финансово-экономических и социально-экономических показателей	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпретация, подготовка доклада и защиты проекта подбор отчетности для составления аналитических таблиц	подготовка баланса и ОФР за три года - 1 балл, выбор показателей - 2 балла (3)
3		ПК-1	З.Знать основные экономические и социально-экономические	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц,	Защиты проекта: качество презентации, полнота доклада,

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			показатели, характеризующие социально- экономические процессы и различные стороны деятельности экономических субъектов У.Уметь применять типовые методики и следовать требованиям нормативно-правовой базы при осуществлении расчета финансово- экономических и социально- экономических показателей Н.Владеть навыком осуществления расчета экономических и социально- экономических показателей, позволяющих дать характеристику социально- экономическим процессам и деятельности экономических субъектов	расчет показателей, их интерпретация, подготовка доклада и защиты проекта презентация и защита проекта	способ подачи материала - до 9 баллов; степень владения материалом, полнота ответов на вопросы - до 9 баллов, активное участие в обсуждении других проектов – до 3 баллов (21)
4		ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпретация, подготовка доклада и защиты проекта расчет показателей и составление аналитических таблиц и рисунков	правильность расчета показателей - 2 балла, интерпретация полученных расчетов и полнота выводов - 4 балла. (6)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			результаты		
5	3. Анализ и оценка активов ФКО	ПК-1	З.Знать основные экономические и социально- экономические показатели, характеризующие социально- экономические процессы и различные стороны деятельности экономических субъектов У.Уметь применять типовые методики и следовать требованиям нормативно-правовой базы при осуществлении расчета финансово- экономических и социально- экономических показателей Н.Владеть навыком осуществления расчета экономических и социально- экономических показателей, позволяющих дать характеристику социально- экономическим процессам и деятельности экономических субъектов	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта подбор отчетности и составление таблиц	составление аналитических таблиц - 1 балл, расчет показателей - 2 балла (3)
6		ПК-1	З.Знать основные экономические и социально- экономические показатели, характеризующие социально- экономические процессы и различные стороны деятельности экономических субъектов	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта проект 2	Защиты проекта: качество презентации, полнота доклада, способ подачи материала - до 9 баллов; степень владения материалом, полнота ответов на вопросы - до 10 баллов,

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			У. Уметь применять типовые методики и следовать требованиям нормативно-правовой базы при осуществлении расчета финансово- экономических и социально- экономических показателей Н. Владеть навыком осуществления расчета экономических и социально- экономических показателей, позволяющих дать характеристику социально- экономическим процессам и деятельности экономических субъектов		активное участие в обсуждении других проектов – до 3 баллов (22)
7		ПК-2	З. Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У. Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н. Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта составление аналитических таблиц и рисунков	правильность расчета показателей - 4 балла, интерпритация полученных расчетов и полнота выводов - 9 баллов. (9)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
8	4. Анализ и оценка доходов и расходов ФКО	ПК-1	З.Знать основные экономические и социально- экономические показатели, характеризующие социально- экономические процессы и различные стороны деятельности экономических субъектов У.Уметь применять типовые методики и следовать требованиям нормативно-правовой базы при осуществлении расчета финансово- экономических и социально- экономических показателей Н.Владеть навыком осуществления расчета экономических и социально- экономических показателей, позволяющих дать характеристику социально- экономическим процессам и деятельности экономических субъектов	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта	Подбор отчетности и составление таблиц - 1 балл, правильность расчета показателей, полнота выводов – 2 балла (3)
9		ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта	подбор отчетности и составление таблиц - 1 балл, правильность расчета показателей, полнота выводов – 2 балла (3)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н. Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов		
10	5. Анализ и оценка финансового результата ФКО	ПК-2	З. Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У. Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н. Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта проект 5	Защиты проекта: качество презентации, полнота доклада, способ подачи материала - до 9 баллов; степень владения материалом, полнота ответов на вопросы - до 11 баллов, активное участие в обсуждении других проектов – до 3 баллов (23)
11		ПК-1	З. Знать основные экономические и социально- экономические показатели, характеризующие социально- экономические процессы и различные стороны деятельности экономических субъектов У. Уметь применять типовые методики и следовать	Подбор форм отчетности и составление аналитических таблиц, расчет показателей, их интерпритация, подготовка доклада и защиты проекта составление таблиц и и расчет показателей	составление таблиц - 1 балл, правильность расчетов показателей - 3 балла (4)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			требованиям нормативно-правовой базы при осуществлении расчета финансово- экономических и социально- экономических показателей Н. Владеть навыком осуществления расчета экономических и социально- экономических показателей, позволяющих дать характеристику социально- экономическим процессам и деятельности экономических субъектов		
				Итого	100

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 42.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Полнота и правильность ответа на тест - 2 балла, всего 20 тестов.

Компетенция: ПК-1 способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы и деятельность экономических субъектов

Знание: Знать основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы и различные стороны деятельности экономических субъектов

1. Источники для анализа деятельности коммерческого банка.
2. Методика анализа активов банка
3. Методика анализа расходов банка
4. Состав годового отчета банка по МСФО и по РСБУ.

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

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

5. Методика анализа доходов банка

6. Методика анализа капитала банка

7. Методика анализа кредитной деятельности банка

8. Методика анализа финансового результата банка

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Правильность выбора показателей для расчета - 10 баллов, правильность расчета показателей - 10 баллов.

Компетенция: ПК-1 способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы и деятельность экономических субъектов

Умение: Уметь применять типовые методики и следовать требованиям нормативно-правовой базы при осуществлении расчета финансово-экономических и социально-экономических показателей

Задача № 1. Рассчитать показатели клиентской базы банка

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

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

Задача № 2. Провести анализ структуры чистых доходов банка

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (20 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Правильность интерпретация показателей (5) и полнота выводов по результатам расчетов (5 баллов).

Компетенция: ПК-1 способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы и деятельность экономических субъектов

Навык: Владеть навыком осуществления расчета экономических и социально-экономических показателей, позволяющих дать характеристику социально-экономическим процессам и деятельности экономических субъектов

Задание № 1. Дать оценку источникам формирования СК

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

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

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

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «БГУ»)**

Направление - 38.03.01 Экономика
Профиль - Финансы и кредит
Кафедра финансов и финансовых
институтов
Дисциплина - Оценка деятельности
финансово-кредитных организаций

БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Рассчитать показатели клиентской базы банка (40 баллов).
3. на основе анализа активов банка дать оценку финансовому положению банка (20 баллов).

Составитель _____ Ю.Б. Бубнова

Заведующий кафедрой _____ Т.В. Щукина

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

а) основная литература:

1. Толпыгина Л. М. Анализ деятельности коммерческого банка на основе публикуемой отчетности. учеб. пособие. 2-е изд., доп. и перераб./ Л. М. Толпыгина.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012.-330 с.
2. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности: на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам/ Галина Щербакова.- СПб.: Вершина, 2007.-462 с.
3. [Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка \[Электронный ресурс\] : учебник / Л.Г. Батракова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Логос, Университетская книга, 2007. — 368 с. — 978-5-98704-247-X. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9056.html>](http://www.iprbookshop.ru/9056.html)
4. [Глушенко, М. Е. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / М. Е. Глушенко, Н. М. Калинина, Е. В. Храпова. — Омск : Омский государственный технический университет, 2019. — 181 с. — ISBN 978-5-8149-2859-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : \[сайт\]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115397.html> \(дата обращения: 14.06.2022\). — Режим доступа: для авторизир. пользователей](https://www.iprbookshop.ru/115397.html)

б) дополнительная литература:

1. Бувеч С. Ю., Королев О. Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. рек. УМО по образованию. учеб. пособие/ С. Ю. Бувеч, О. Г. Королев.- М.: КноРус, 2004.-159 с.
2. Батракова Л. Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка. учеб. пособие для вузов/ Л. Г. Батракова.- М.: Университетская книга, 2008.-214 с.
3. [Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / В.Е. Черкасов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 340 с. — 978-5-374-00559-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11112.html>](http://www.iprbookshop.ru/11112.html)

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

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

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

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

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

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

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

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

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

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

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

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- MS Office,
- Adobe Acrobat Reader_11,

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

В учебном процессе используется следующее оборудование:

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