

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Хоружий Людмила Ивановна
Должность: Директор института экономики и управления АПК
Дата подписания: 18.07.2023 23:15:38
Уникальный программный ключ:
1e90b132d9b04dce67585160b015dddf2cb1e6a9



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ –
МСХА имени К.А. ТИМИРЯЗЕВА»**
(ФГБОУ ВО РГАУ–МСХА имени К.А. Тимирязева)

Институт Экономики и управления АПК
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института экономики и
управления АПК
д.э.н., профессор Хоружий Л.И.
“ 30 ” июля 2022 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.03.01 Оценка финансового состояния организаций финансового сектора

для подготовки бакалавров

ФГОС ВО

Направление **38.03.01 Экономика**

Направленность: Финансы и кредит в цифровой экономике

Курс 3

Семестр 6

Форма обучения: очная

Год начала подготовки 2022

Москва, 2022

Разработчики: Костина Р.В., к.э.н., профессор Р.Костина
« 22 » 08 2022 г.

Зарук Н.Ф., д.э.н., профессор Н.Ф. Зарук
« 22 » 08 2022 г.

Плешакова М.Е., ст. преподаватель М.Е. Плешакова
« 22 » 08 2022 г.

Рецензент: Харитонова А.Е., к.э.н., доцент А.Е. Харитонова
« 26 » 08 2022 г.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профессиональных стандартов: 13.013 Специалист по зоотехнии, 13.017 Агроном, 08.008 "Специалист по финансовому консультированию", 08.015 "Специалист по корпоративному кредитованию", 08.025 "Специалист в оценочной деятельности", 08.012 "Специалист по страхованию" и учебного плана 2022 года начала подготовки

Программа обсуждена на заседании кафедры финансов протокол № 1 от «29» 08 2022 г.

Зав. кафедрой финансов Костина Р.В., к.э.н., профессор Р.Костина
«29» 08 2022 г.

Согласовано:

Председатель учебно-методической комиссии института экономики и управления АПК Корольков А.Ф., к.э.н., доц. А.Ф. Корольков
(подпись)

протокол № 12 от «29» 08 2022г. «29» 08 2022г.

Заведующий выпускающей кафедрой финансов Р.Костина
«29» 08 2022 г.

/Зав.отделом комплектования ЦНБ Г.Е. Ерилова

Содержание

1 ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ	3
3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4.1 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ТРУДОЁМКОСТИ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ВИДАМ РАБОТ ПО СЕМЕСТРАМ	4
4.2 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
4.3 ЛЕКЦИИ, ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ	10
4.4 ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	13
5 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	14
6. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	15
6.1 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	15
Перечень вопросов и задач, выносимых на промежуточную аттестацию (зачет)	30
ПРИМЕРНЫЕ ЗАДАЧИ К ЗАЧЕТУ	32
6.2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ	33
7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	38
7.1. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА	38
7.2. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА	39
7.3 НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ	39
7.4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ДРУГИЕ МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЯМ	40
8 ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	41
9 ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	41
10 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	42
11 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	44
Виды и формы отработки пропущенных занятий	47
12 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	47

Аннотация
рабочей программы учебной дисциплины Б1.В.ДВ.03.01
«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»
для подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 Экономика
направленности Финансы и кредит в цифровой экономике

Цель освоения дисциплины: является освоение студентами теоретических и практических знаний и приобретение умений и навыков в области оценки финансового состояния организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики, расчета количественных показателей оценки влияния общеэкономических факторов на деятельность организаций финансового сектора, анализа финансовой, бухгалтерской и иной отчетности, расчета и анализа показателей ликвидности и платежеспособности, оптимизации структуры доходов, расходов и процентной политики, обеспечивающих их устойчивое состояние и развитие, в условиях цифровой экономики.

Место учебной дисциплины в учебном плане: дисциплина по выбору включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений учебного плана по направлению **38.03.01 Экономика**, дисциплина осваивается в 6 семестре.

Требования к результатам освоения дисциплины: в результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции: ПКос-2 (ПКос-2.2); ПКос-5 (ПКос-5.3).

Краткое содержание дисциплины: Разделы дисциплины в комплексе содержат изучение вопросов, связанных с ролью и функциями организаций финансового сектора в цифровой экономике. Рассматривается структура, порядок формирования и источники ресурсной базы организаций финансового сектора в цифровой экономике. Рассмотрены активные операции кредитно–финансовых организаций, структура процентных и не процентных доходов и расходов в цифровой экономике. Рассмотрены методы расчета и показатели ликвидности и платежеспособности. Раскрывается сущность понятия финансовая устойчивость кредитно–финансовых организаций, методы оценки и показатели финансовой устойчивости. Раскрывается сущность тарифной политики страховых компаний, показатели и методы оценки их финансовой устойчивости в условиях цифровой экономики.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы или 108 часов, в том числе 4 часа практическая подготовка.

Промежуточный контроль: зачет.

1 ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»: является освоение студентами теоретических и практических знаний и приобретение умений и навыков в области оценки финансового состояния организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики, расчета количественных показателей оценки влияния общеэкономических факторов на деятельность организаций финансового сектора, анализа финансовой, бухгалтерской и иной отчетности, расчета и анализа показателей ликвидности и платежеспособности, оптимизации структуры доходов, расходов и процентной политики, обеспечивающих их устойчивое состояние и развитие, в условиях цифровой экономики.

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Дисциплина по выбору «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений. Дисциплина «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» реализуется в соответствии с требованиями ФГОС ВО, профессиональных стандартов: 13.013 Специалист по зоотехнии, 13.017 Агроном, 08.008 "Специалист по финансовому консультированию", 08.015 "Специалист по корпоративному кредитованию», 08.025 "Специалист в оценочной деятельности", 08.012 "Специалист по страхованию", ОПОП ВО и Учебного плана по направлению 38.03.01 Экономика.

Предшествующими курсами, на которых непосредственно базируется дисциплина «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора», являются дисциплины: «Финансы», «Банковское дело», «Финансовые вычисления», «Деньги, кредит, банки», «Экономический анализ».

Дисциплина «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» может быть использована для изучения дисциплин: «Финансовый менеджмент в цифровой экономике», «Оценка и финансирование инвестиционных проектов», «Организация финансов в условиях антикризисного управления», «Международные валютно-кредитные отношения в условиях цифровой трансформации», «Финансовый практикум с цифровыми инструментами и технологиями», «Основы финансового риск-менеджмента», «Страхование в системе финансовых отношений» и прохождения практики «Производственная преддипломная практика».

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора», могут быть использованы студентами при написании выпускной квалификационной (бакалаврской) работы.

Особенностью дисциплины является прикладная направленность, что позволяет применять полученные знания при оценке финансового положения организаций финансового сектора, анализе их ресурсной базы, оценке эффективности операций, проводимых на финансовом рынке, их ликвидности и платежеспособности, в условиях цифровой экономики.

Рабочая программа дисциплины «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается индивидуально с учётом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся компетенций, представленных в таблице 1.

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачётные единицы (108 часов, в том числе 4 часа практическая подготовка), их распределение по видам работ (семестрам) представлено в таблице 2.

Таблица 1

Требования к результатам освоения учебной дисциплины

№ п/п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
				Знать	Уметь	Владеть
1.	ПКос-2	Способен анализировать финансовую информацию организаций, рассчитывать финансовые показатели, используя современные методы и технологии оценки стоимости и эффективности бизнеса	ПКос-2.2 Умеет анализировать финансовую информацию, рассчитывать, интерпретировать, документировать и управлять финансовыми потоками, способами и методами оценки стоимости бизнеса		использовать нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности; применять методы оценки и регулирования деятельности банков; применять современные формы кредитования, финансовых посреднических услуг, а также методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности, что позволит анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности	

					<p>организаций с использованием цифровых технологий (Консультант Плюс http://www.consultant.ru /, Гарант http://www.garant.ru/) Онлайн-доски Jamboard, Miro, Conceptboard и др.) программные средства, реализующие методы оптимизации такие, как MS Excel «Поиск решения», XA и GAMS</p>	
2.	ПКос-5	Способен идентифицировать и анализировать риски и предлагать мероприятия по воздействию на риск	ПКос-5.3 Владеет методами оценки и управления рисками хозяйствующих субъектов			<p>методами анализа финансовых рисков и их хеджирования; методами оптимизации структуры доходов, расходов и процентной политики организаций финансового сектора с использованием цифровых ресурсов (Консультант Плюс http://www.consultant.ru/, Гарант http://www.garant.ru /) Онлайн-доски Jamboard, Miro, Conceptboard и др.), программные средства, реализующие методы оптимизации такие, как MS Excel «Поиск решения», XA и GAMS Платформа «1С:</p>

						Предприятие 8.3» Конфигурация 1С:ERP Управление предприятием 2 (1С:Предприятие)
--	--	--	--	--	--	--

Таблица 2

Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам

Вид учебной работы	Трудоёмкость	
	час., всего/*	в т.ч. по семестрам №6/*
Общая трудоёмкость дисциплины по учебному плану	108/4	108/4
1. Контактная работа:	50,25/4	50,25/4
Аудиторная работа	50,25/4	50,25/4
в том числе:		
лекции (Л)	16	16
практические занятия (ПЗ)	34/4	34/4
контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,25	0,25
2. Самостоятельная работа (СРС)	57,75	57,75
самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, научным дискуссиям и т.д.)	48,75	48,75
Подготовка к зачету (контроль)	9	9
Вид промежуточного контроля:	Зачет	

* в том числе практическая подготовка

4.2 Содержание дисциплины

Таблица 3

Тематический план учебной дисциплины

Наименование разделов дисциплин	Всего/*	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа (СР)
		Л	ПЗ/*	ПКР	
Раздел 1 «Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики»	14	2	2	–	10
Раздел 2 «Финансы кредитных организаций в цифровой экономике»	44/4	10	20/4	–	14
Раздел 3 «Финансы страховых компаний в цифровой экономике»	40,75	4	12		24,75
Прочая контактная работа:					-
контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,25			0,25	
Подготовка к зачету	9				9
Итого по дисциплине:	108/4	16	34/4	0,25	57,75

* в том числе практическая подготовка

Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики

Тема 1. Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики.

Раздел 2. Финансы кредитных организаций в цифровой экономике

Тема 2. Содержание финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях цифровой экономики.

Характеристика финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях цифровой экономики. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость современного банка в условиях цифровой экономики. Методические основы анализа финансового состояния банка.

Тема 3. Анализ и оценка собственного капитала банка с применением цифровых технологий.

Характеристика собственного капитала банка. Состав собственного капитала банка. Оценка качества собственного капитала с применением цифровых технологий.

Тема 4. Анализ и оценка активов банка.

Характеристика активов банка. Состав активов банка. Оценка качества активов коммерческого банка.

Тема 5. Анализ и оценка пассивов банка.

Характеристика пассивов банка. Состав пассивов банка. Оценка качества привлеченных ресурсов коммерческого банка.

Тема 6. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка в цифровой экономике.

Характеристика ликвидности банка в цифровой экономике. Обязательные нормативы ликвидности банка. Оценка ликвидности банка с использованием цифровых ресурсов.

Тема 7. Анализ и оценка экономической эффективности коммерческого банка с применением цифровых технологий.

Состав доходов банка. Состав расходов банка. Содержание прибыли и рентабельности банка. Оценка прибыльности (рентабельности) банка с применением цифровых технологий.

Тема 8. Риски в банковской деятельности

Характеристика типичных банковских рисков. Показатели оценки типичных банковских рисков. Способы минимизации банковских рисков.

Раздел 3. Финансы страховых компаний в цифровой экономике

Тема 9. Финансовые ресурсы страховых организаций в условиях цифровой экономики

Особенности формирования финансовых ресурсов в страховых компаниях в цифровой экономике. Состав и структура финансовых ресурсов страховой компании. Роль и место финансового анализа в системе управления страховой организацией.

Тема 10. Тарифная политика и составляющие страхового тарифа страховых организаций

Содержание тарифной политики страховых организаций. Принципы построения страховых тарифов. Методики расчета тарифных ставок.

Тема 11. Показатели финансовой устойчивости страховых компаний

Понятие финансовой устойчивости страховых организаций. Факторы финансовой устойчивости. Основные условия, обеспечивающие финансовую устойчивость страховой организации. Расчетные показатели финансовой устойчивости страховой организации.

Тема 12. Показатели платежеспособности страховых компаний

Понятие платежеспособности и маржи платежеспособности страховых организаций. Основные условия, обеспечивающие платежеспособность страховой организации. Российские требования к платежеспособности страховых организаций.

4.3 Лекции, практические занятия

Таблица 4

Содержание лекций, практических занятий и контрольные мероприятия

№ п/п	№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции (индикаторы)	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов/ в том числе практическая подготовка
1	Раздел 1. Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики				4
	Тема 1. Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики	Лекция №1. Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики	ПКос-2.2		2
		Практическое занятие №1. Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики Научная дискуссия на тему: «Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики».	ПКос-2.2	Научная дискуссия	2
Раздел 2. Финансы кредитных организаций в цифровой экономике					30/4

2	Тема 2. Содержание финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях цифровой экономики.	Лекция №2. Содержание финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях цифровой экономики.	ПКос-2.2		2
		Практическое занятие № 2. Содержание финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях цифровой экономики. Тестирование	ПКос-2.2	Тестирование	2
3	Тема 3. Анализ и оценка собственного капитала банка с применением цифровых технологий.	Лекция №3. Анализ и оценка собственного капитала банка с применением цифровых технологий.	ПКос-2.2		2
		Практическое занятие № 3. Анализ и оценка собственного капитала банка с применением цифровых технологий. Разбор практических ситуаций	ПКос-2.2	Ситуационные задания	2
4	Тема 4. Анализ и оценка активов банка.	Лекция №4. Анализ и оценка активов банка.	ПКос-2.2		1
		Практическое занятие №4. Анализ и оценка активов банка. Кейс по теме: «Определение величины кредитного риска вложений банков»	ПКос-2.2	Защита кейса	4/2
5	Тема 5. Анализ и оценка пассивов банка.	Лекция №5. Анализ и оценка пассивов банка.	ПКос-2.2		1
		Практическое занятие №5. Анализ и оценка пассивов банка. Кейс по теме: «Анализ и оценка пассивов банка»	ПКос-2.2	Защита кейса	2
6	Тема 6. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка в цифровой экономике.	Лекция №6. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка в цифровой экономике.	ПКос-2.2		1
		Практическое занятие №6. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка в цифровой экономике. Кейс по теме: «Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка в	ПКос-2.2	Защита кейса	4

		цифровой экономике»			
7	Тема 7. Анализ и оценка экономической эффективности коммерческого банка с применением цифровых технологий.	Лекция №7. Анализ и оценка экономической эффективности коммерческого банка с применением цифровых технологий.	ПКос-2.2, ПКос-5.3		2
		Практическое занятие №7. Анализ и оценка экономической эффективности коммерческого банка с применением цифровых технологий. Кейс по теме: «Анализ и оценка экономической эффективности коммерческого банка с применением цифровых технологий»	ПКос-2.2, ПКос-5.3	Защита кейса	4/2
8	Тема 8. Риски в банковской деятельности	Лекция №8. Риски в банковской деятельности	ПКос-2.2, ПКос-5.3		1
		Практическое занятие №8. Риски в банковской деятельности Обсуждения на круглом столе	ПКос-2.2, ПКос-5.3	Круглый стол	2
Раздел 3. Финансы страховых компаний в цифровой экономике					16
9	Тема 9. Финансовые ресурсы страховых организаций в условиях цифровой экономики	Лекция № 9. Финансовые ресурсы страховых организаций в условиях цифровой экономики	ПКос-2.2, ПКос-5.3		1
		Практическое занятие №9. Финансовые ресурсы страховых организаций в условиях цифровой экономики Тестирование	ПКос-2.2, ПКос-5.3	Тестирование	2
10	Тема 10. Тарифная политика и составляющие страхового тарифа страховых организаций	Лекция №10. Тарифная политика и составляющие страхового тарифа страховых организаций	ПКос-2.2		1
		Практическое занятие №10. Тарифная политика и составляющие страхового тарифа страховых организаций Разбор практических ситуаций	ПКос-2.2	Ситуационные задания	4

11	Тема 11. Показатели финансовой устойчивости страховых компаний	Лекция №11. Показатели финансовой устойчивости страховых компаний	ПКос-2.2	1
		Практическое занятие №11. Показатели финансовой устойчивости страховых компаний Разбор практических ситуаций	ПКос-2.2	Ситуационные задания 4
12	Тема 12. Показатели платежеспособности страховых компаний	Лекция №12. Показатели платежеспособности страховых компаний	ПКос-2.2	1
		Практическое занятие №12. Показатели платежеспособности страховых компаний Разбор практических ситуаций	ПКос-2.2	Ситуационные задания 2

4.4 Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

Таблица 5

Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

№ раздела и темы	Перечень вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции (индикаторы)
Раздел 1 «Роль и функции организаций финансового сектора в цифровой экономике»		
Тема 1. Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики	Нормативно – правовое обеспечение деятельности организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики	ПКос-2.2
Раздел 2 «Финансы кредитных организаций в цифровой экономике»		
Тема 6. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка в цифровой экономике	Состав и функции рекомендуемых нормативов ликвидности Информационно-аналитическая основа оценки ликвидности банка Влияние валютного риска на состояние ликвидности банка	ПКос-2.2
Тема 8. Риски в банковской деятельности	Влияние изменения валютного курса рубля на финансовую устойчивость банка Содержание портфельной теории управления рисковыми активами Российская и зарубежная практика страхования рисков банковской деятельности	ПКос-2.2, ПКос-5.3
Раздел 3. «Финансы страховых компаний в цифровой экономике»		
Тема 9. Финансовые ресурсы страховых организаций в условиях цифровой экономики	Принципы и методы сострахования и перестрахования	ПКос-2.2, ПКос-5.3
Тема 10. Тарифная политика и составляющие страхового тарифа	Методы определения резервов «Не заработанных премий»	ПКос-2.2

страховых организаций		
Тема 11. Показатели финансовой устойчивости страховых компаний	Сострахование и перестрахование и их влияние на финансовую устойчивость страховых организаций	ПКос-2.2

5 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Таблица 6

Применение активных и интерактивных образовательных технологий

№ п/п	Тема и форма занятия		Наименование используемых активных и интерактивных образовательных технологий
Раздел 1. «Роль и функции организаций финансового сектора в цифровой экономике»			
1.	Тема 1. Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики	ПЗ	Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах: научная дискуссия)
Раздел 2 «Финансы кредитных организаций в цифровой экономике»			
2.	Тема 3. Анализ и оценка собственного капитала банка с применением цифровых технологий.	ПЗ	Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах: решение ситуационных задач)
3.	Тема 4. Анализ и оценка активов банка.	ПЗ	Кейс-технологии (Структурированный кейс)
4.	Тема 5. Анализ и оценка пассивов банка.	ПЗ	Кейс-технологии (Структурированный кейс)
5.	Тема 6. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка в цифровой экономике.	ПЗ	Кейс-технологии (Структурированный кейс)
6.	Тема 7. Анализ и оценка экономической эффективности коммерческого банка с применением цифровых технологий.	ПЗ	Кейс-технологии (Структурированный кейс)
7.	Тема 8. Риски в банковской деятельности	ПЗ	Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах)
Раздел 3 «Финансы страховых компаний в цифровой экономике»			
8.	Тема 10. Тарифная политика и составляющие страхового тарифа страховых организаций	ПЗ	Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах: решение ситуационных задач)
9.	Тема 11. Показатели финансовой устойчивости страховых компаний	ПЗ	Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах: решение ситуационных задач)
10.	Тема 12. Показатели платежеспособности страховых компаний	ПЗ	Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах: решение ситуационных задач)

6. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности

Вопросы к научным дискуссиям (примерные)

Практическое занятие №1

Раздел 1. Роль и функции организаций финансового сектора в цифровой экономике

Тема 1. Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики

Научная дискуссия на тему: «Роль и функции организаций финансового сектора в условиях цифровой экономики».

Вопросы к дискуссии:

1. Охарактеризуйте структуру организаций финансового сектора России в условиях цифровой трансформации.

2. Деятельность коммерческих банков и других кредитно-финансовых учреждений государства тесно переплетена и выражается в сотрудничестве и взаимодействии по одним линиям и в конкуренции – по другим. По каким направлениям коммерческие банки сотрудничают и по каким – конкурируют с другими кредитно-финансовыми учреждениями? В чем выражается взаимодействие и каковы основные формы конкуренции?

3. На данный момент можно говорить о банковской системе России как о сложившейся. По вашему мнению, какие банки в условиях цифровой экономики занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов и почему?

4. Какие качества, свойства банка выражают его сходство с предприятием, а какие – специфику? Какие операции банка являются, на Ваш взгляд, приоритетными в условиях цифровой трансформации?

Тесты для текущего контроля знаний обучающихся (примерные):

Практическое занятие №2

Раздел 2. Финансы кредитных организаций в цифровой экономике

Тема 2. Содержание финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях цифровой экономики

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

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. Стабильность работы банка оценивает показатель:

- 1) доходность активов;
- 2) маржа прибыли;
- 3) коэффициент общей дееспособности;
- 4) мультипликатор капитала.

7. Разница между процентными доходами и процентными расходами называется:

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

8. 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

9. Капитал банка в соответствии с международными требованиями рассматривается как двухуровневый и делится:

- 1) на основной и дополнительный;
- 2) основной и оборотный;
- 3) долгосрочный и краткосрочный;
- 4) активный и пассивный.

10. Банковские ресурсы, получаемые в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке, относятся:

- 1) к собственному капиталу;
- 2) банковским резервам;
- 3) недепозитным привлеченным средствам;
- 4) депозитам.

Практическое занятие №9

Раздел 3. Финансы страховых компаний в цифровой экономике

Тема 9. Финансовые ресурсы страховых организаций в условиях цифровой экономики

1) Какая группа доходов страховщиков существует и отражает всю сумму поступлений и делится в зависимости от видов деятельности на?

- А) доходы от страховой деятельности.
- Б) доходы от инвестиционной деятельности.
- В) прочие доходы.
- Г) *все ответы верны.*

2) Прибыль страховщика состоит из

- А) прибыли от страховых операций
- Б) прибыли от нестраховых операций — инвестиционной деятельности и прочей обычной деятельности;
- В) прибыли от чрезвычайной деятельности.
- Г) *все ответы верны.*

3) Платежеспособность страховщика и страховой компаний означает возможность, способность страховщика отвечать по своим обязательствам. Соответствующие обязательства делятся на:

- А) Государственные и частные.
- Б) *Внутренние и внешние.*
- В) Внутренние и частные.
- Г) Правильный ответ отсутствует.

4) На какие группы расходы страховщика делятся по экономическому содержанию?

- А) выплата страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования.
- Б) расходы на финансирование превентивных мер.

В) расходы при осуществлении инвестиционной деятельности.

Г) все ответы верны.

5) За счет страховых премий формируются доходы:

а) от страховой деятельности;

б) от инвестиционной деятельности;

в) от финансовой деятельности.

6. Термин «страховой взнос» используется в:

а) имущественном страховании;

б) страховании ответственности;

в) страховании жизни.

7. К доходам от инвестиционной и финансовой деятельности относят:

а) доходы от сдачи имущества в аренду;

б) комиссионные вознаграждения за передачу рисков в перестрахование;

в) проценты от размещения средств не депозитных вкладах в банке.

8. К критериям оценки финансовой надежности страховщика относят:

а) размер собственных средств страховщика;

б) величину страховых резервов, адекватных сумме взятых страховщиком на себя обязательств;

в) эффективность размещения страховых резервов;

г) все ответы верны.

9. К принципам размещения страховых резервов относят:

а) принцип ликвидности;

б) принцип рискованности вложений;

в) принцип диверсификации вложений;

г) принцип использования франшизы;

д) верны ответы «а» и «в»;

е) все ответы верны.

10. Какие расходы занимают наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика:

а) выплата страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования;

б) расходы на обслуживание процесса страхования и перестрахования;

в) расходы на содержание страховой компании.

Ситуационные задания (примерные):

Практическое занятие №3.

Раздел 2. Финансы кредитных организаций в цифровой экономике

Тема 3. Анализ и оценка собственного капитала банка с применением цифровых технологий.

Разбор практических ситуаций по анализу и оценке собственного капитала банка с применением цифровых технологий

Для расчета используйте депозитный, кредитный, инфляционный калькуляторы: <https://fincult.info/calc>

Ситуационное задание 1. Оценить качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 14%, ПК2 = 9%

Решение

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2005-У рекомендуется оценивать качество собственного капитала банка путем расчета группы некоторых показателей:

1. Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция) фактическое значение обязательного норматива «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка»:

$$ПК1 = \frac{СК}{K_{pi} \cdot (A_i - P_i) + КРВ + КРС + 10 \cdot ОР + РР} \cdot 100\%,$$

где СК — величина собственного капитала банка, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);

K_{pi} — коэффициент риска i -го актива банка;

A_i — балансовая сумма i -го актива банка;

P_i — величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i -го актива;

КРВ — величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

КРС — величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;

ОР — величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»;

РР — величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

2. Показатель оценки качества капитала (ПК2) определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска:

$$ПК2 = \frac{СК}{A - A_{\text{риск0}}} \cdot 100\%,$$

где A — активы банка (валюта баланса);

А риск 0 — совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска.

Для оценки собственного капитала банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей 1 и 2.

Расчет обобщающего результата производится по следующей формуле:

$$РГК = \frac{\sum_{i=1}^2 (\text{балл}_i \cdot \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^2 (\text{вес}_i)},$$

где балл — оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с табл. 1 (балльная оценка);

вес — оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с табл. 1 (весовая оценка).

Таблица 1

Балльно-весовая оценка показателей качества собственного капитала [14]

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения, %				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	≥ 13	> 10 и < 13	10	< 10	3
2	Показатель оценки качества капитала	ПК2	≥ 10	> 8 и < 10	> 6 и ≤ 8	< 6	2

Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя меньше 0,35, то показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

Обобщающий результат характеризует состояние капитала следующим образом: равный одному — «хорошее»; равный двум — «удовлетворительное»; равный трем — «сомнительное»; равный четырем — «неудовлетворительное».

Значению показателя ПК1 соответствует 1 балл и весовой коэффициент, равный 3.

Значению показателя ПК2 соответствует 2 балла и весовой коэффициент, равный 2.

Используя формулу, определяем обобщающий результат РГК:

$$РГК = \frac{1 \cdot 3 + 2 \cdot 2}{3 + 2} = 1,4$$

В соответствии с методикой, изложенной в Указании ЦБ РФ № 2005-У, полученное значение показателя РГК будет равно двум.

Таким образом, качество собственного капитала банка можно оценить как удовлетворительное.

Ситуационное задание 2. Оценить качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 8%, ПК2 = 5%.

Ситуационное задание 3. Оценить качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 17%, ПК2 = 7%.

Ситуационное задание 4. По данным ПАО «Сбербанк» за последние три года рассчитайте следующие показатели: коэффициент соотношения уставного капитала и суммы активов, коэффициент соотношения величины уставного капитала и собственных средств, коэффициент соотношения уставного капитала и обязательств банка, коэффициент соотношения уставного капитала и чистых кредитных вложений, рентабельность уставного капитала, рентабельность собственного капитала.

Ситуационное задание 5. По данным ПАО «Сбербанк» проведите расчет показателей, представленных в таблице, и сделайте выводы о динамике собственного капитала банка

Показатель	01.01.2020	01.01.2021	Темп прироста, %
Совокупные пассивы (валюта баланса), из них			
Собственный капитал			
Удельный вес собственного капитала в пассивах, %			
Привлеченный капитал			

Практическое занятие №10

Раздел 3. Финансы страховых компаний в цифровой экономике

Тема 10. Тарифная политика и составляющие страхового тарифа страховых организаций

Разбор практических ситуаций по расчету составляющих страхового тарифа страховых организаций

Для расчета используйте депозитный, кредитный, инфляционный калькуляторы: <https://fincult.info/calc>

Ситуационное задание 1. Рассчитайте тарифные нетто-ставку, брутто-ставку страхования профессиональной ответственности аудиторов. Средняя страховая сумма — 40 тыс. ден. ед., среднее возмещение при наступлении страхового случая — 30 тыс. ден. ед. Экспертная оценка вероятности наступления страхового случая (q) — 0,03, количество договоров ($я$) — 30, вероятность превышения возможных возмещений над собранными взносами (Y) — 2,0, доля нагрузки в структуре тарифа (l) — 35%, брутто-ставка (T), нетто-ставка (T_H), основная часть нетто-ставки (T_0).

Решение.

1. Определяем основную часть нетто-ставки:

$$T_o = 100 \times (30/40) \times 0,03 = 2,25\% \text{ (на 100 ден. ед.)}.$$

2. Определяем рисковую часть нетто-ставки:

$$T_p = 1,2 \times 2,25 \times 2,0 \times \sqrt{\frac{1 - 0,03}{300 \times 0,3}} = 0,5605\%.$$

3. Определяем нетто-ставку: $T_n = 2,25 + 0,5605 = 2,8105\%$.

4. Определяем брутто-ставку:

$$T_b = 2,8105 \times [100/(100 - 35)] = 4,324\%.$$

Ситуационное задание 2. Статистические наблюдения велись в течение пяти лет. За этот период страховая организация заключила договоры на страховую сумму, равную 5 млн ден. ед. За этот срок произошло 10 страховых случаев. Страховое возмещение по двум случаям составило 5000 ден. ед. по каждому. По пяти страховым случаям страховое возмещение составило 6000 ден. ед. по каждому. По трем страховым случаям страховое возмещение составило 3000 ден. ед. по каждому. Рентабельность страховой организации принята на уровне 40%. Определите: величину дохода, нетто-ставку, нагрузки к нетто-ставке страхового тарифа, ставку страхового тарифа, сумму страховой премии.

Решение.

1. Определяем величину дохода:

2. Определяем нетто-ставку:

$$T_n = 49/5000 \times 100 = 0,98\%.$$

3. Определяем нагрузку к нетто-ставке страхового тарифа:

$$T_n = 19,6/5000 \times 100 = 0,39\%.$$

4. Определяем ставку страхового тарифа:

$$D = P/100 \times СВ,$$

$$СВ = 5 \times 2 + 6 \times 5 + 3 \times 3 = 49 \text{ тыс. ден. ед.}$$

$$D = 40/100 \times 49 = 19,6 \text{ тыс. ден. ед.}$$

$$T_b = 0,98 + 0,39 = 1,37\%.$$

5. Определяем сумму страховой премии:

$$СП = 1,37 \times 5000/100 = 68,6 \text{ тыс. ден. ед}$$

или

$$СП = СВ + D = 49 + 19,6 = 68,6 \text{ тыс. ден. ед.}$$

Ситуационное задание 3. Страховая организация проводит один вид страхования. По следующим данным рассчитать, используя «Методику 1», нетто - и брутто-ставку со 100р. страховой суммы, общую величину страховой

премии с учетом скидки по франшизе, а также сумму страхового возмещения с учетом франшизы по системе пропорционального страхового обеспечения.

—	—										
С	СВ	P	n	f	γ	σ	СО	С	У	Ф	СКФ
120	72	0,02	100	24	0,98	11	250	100	80	ФБ-3	26

Решение

Тарифная нетто-ставка (T_n) состоит из двух частей

$$T_n = T_0 + T_p,$$

$$T_0 = СВ/С * P * 100 = 72/120 * 0,02 * 100 = 1,2$$

Рисковая надбавка может быть рассчитана по формуле

$$T_p = T_0 * \alpha(\gamma) * \sqrt{(1-P) + (\sigma/СВ)^2/nP},$$

где $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантий безопасности, и находится из таблицы.

$$T_p = 1,2 * 2,0 * \sqrt{(1-0,02) + (11/72)^2/100 * 0,02}$$

$$T_p = 2,4 * 0,708 = 1,699$$

$$T_n = 1,2 + 1,699 = 2,899$$

Тарифная брутто-ставка (T_b) рассчитывается по формуле

$$T_b = (T_n/100 - f) * 100 = (2,899/100 - 24) * 100 = 3,814$$

Сумма страхового возмещения определяется по формуле

$$СВ = У * С / СО = 80 * 100 / 250 = 32$$

По условию задания франшиза является безусловной, это означает, что страховщик обязан выплатить возмещение за минусом суммы франшизы.

Сумма франшизы составит

$$Ф = 100 * 3\% = 3$$

Окончательная сумма страхового возмещения с учетом франшизы составит $32 - 3 = 29$

Общая величина страховой премии рассчитывается по формуле

$$П = (T_b * С) / 100 = (3,814 * 100) / 100 = 3,814$$

С учетом скидки по франшизе 26% или 0,9916 тыс. руб. величина страховой премии составит:

$$П = 3,814 - 0,9916 = 2,822.$$

Ситуационное задание 4. Страховая организация проводит два вида страхования. По следующим данным рассчитать, используя “Методику 1” коэффициент μ , нетто- и брутто-ставку со 100 р. страховой суммы для каждого вида страхования.

Показатель	1-й вид	2-й вид
— С	80	120
— СВ	48	60

P	0,03	0,04
n	60	100
f	25	25
γ	0,95	0,90
σ	50	-

Решение

Тарифная нетто-ставка (T_n) состоит из двух частей

$$T_n = T_0 + T_p,$$

$$T_{01} = CB/C * P * 100 = 48/80 * 0,03 * 100 = 1,8$$

$$T_{02} = CB/C * P * 100 = 60/120 * 0,04 * 100 = 2$$

В том случае, когда страховая организация проводит страхование по нескольким видам страхования j ($j=1..m$), рисковая надбавка может быть рассчитана по всему страховому портфелю

$$T_p = T_0 * \alpha(\gamma) * \mu,$$

где μ – коэффициент, который определяется следующим образом:

1) если j -й вид страхования характеризуется вероятностью наступления страхового случая P_j , средним страховым возмещением CB_j , среднеквадратическим отклонением страховым возмещением σ_j и числом предполагаемых договоров n_j , то

$$\mu = \sqrt{\sum [CB_j^2 n_j P_j (1-P_j) + \sigma_j^2 n_j P_j] / \sum (CB_j n_j P_j)};$$

2) при неизвестной величине σ_j для j -го вида страхования выражение в квадратных скобках в числителе последней формулы допускается заменять величиной

$$1,44 CB_j^2 n_j P_j (1-P_j);$$

$$\mu = \sqrt{(1,44 * 48^2 * 60 * 0,03 * (1-0,03)) + (1,44 * 60^2 * 100 * 0,04 * (1-0,04)) / (48 * 60 * 0,03) + (60 * 100 * 0,04)} = \sqrt{5792,81 + 19906,56 / 86,4 + 240} = 160,31 / 326,4 = 0,491$$

Рисковая надбавка по видам составит:

$$T_{p1} = 1,8 * 1,645 * 0,491 = 1,454$$

$$T_{p2} = 2 * 1,3 * 0,491 = 1,277$$

Находим тариф-нетто по видам страхования

$$T_n 1 = 1,8 + 1,454 = 3,254$$

$$T_n 2 = 2 + 1,277 = 3,277$$

Тарифная брутто-ставка (T_b) рассчитывается по формуле

$$T_b = (T_n / (100 - f)) * 100$$

$$T_{b1} = (3,254 / (100 - 25)) * 100 = 4,339$$

$$T_{b2} = (3,277 / (100 - 25)) * 100 = 4,369.$$

Практическое занятие №11.

Раздел 3. Финансы страховых компаний в цифровой экономике

Тема 11. Показатели финансовой устойчивости страховых компаний

Разбор практических ситуаций по анализу финансовой устойчивости страховых организаций

Для расчета используйте депозитный, кредитный, инфляционный калькуляторы: <https://fincult.info/calc>

Ситуационное задание 1. Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания № 1 имеет:

- страховые платежи - 5800 тыс. руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода -49,0 тыс. руб.,

- выплаты страхового возмещения - 4700 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 520 тыс. руб.

Страховая компания № 2 имеет.

- страховых платежей 4800 тыс руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода -44 тыс. руб.,

- расходы на ведение дела - 535 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 2300 тыс. руб.

Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

Решение

Рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости страхового фонда по формуле:

$$K = \frac{\sum D + Z}{\sum P}$$

где D – доходы, P – расходы, Z – сумма средств запасных фондов.

Для страховой компании №1:

$$K = \frac{5800 + 49}{4700 + 520} = \frac{5849}{5220} = 1,1205,$$

, или 112,05%, т.е. доходы и запасные фонды превышают расходы на 12,05%.

Для страховой компании №2:

$$K = \frac{4800 + 44}{2300 + 535} = \frac{4844}{2835} = 1,7086,$$

, или 170,86%, т.е. доходы и запасные фонды превышают расходы на 70,86%.

На основании этого мы делаем вывод, что Страховая компания №2 обладает большей финансовой устойчивостью.

Ситуационное задание 2. Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда.

Исходные данные:

страховая компания А имеет доход	41,0 млн. руб.
сумма средств в запасных фондах на конец отчётного периода	166,0 млн. руб.
сумма расходов	124,6 млн. руб.
расходы на ведение дела	4,6 млн. руб.

страховая компания Б имеет доход	257,6 млн. руб.
сумма средств в запасных фондах на конец отчётного периода	95,5 млн. руб.
сумма расходов	279,5 млн. руб.
расходы на ведение дела	7,0 млн. руб.

Решение

Рассчитаем коэффициенты финансовой устойчивости страхового фонда по формуле:

$$K = \frac{\sum D + Z}{\sum P},$$

где D – доходы, P – расходы, Z – сумма средств запасных фондов.

Коэффициент финансовой устойчивости:

- по данным компании А = 1,602;
- по данным компании Б = 1,232.

Полученные результаты говорят о том, что в компании А доходы и средства в запасных фондах превышают расходы на 60,2%, а в компании Б этот показатель составляет 23,2%.

Нормальным состоянием финансовой устойчивости страховой организации следует считать, если коэффициент устойчивости страхового фонда больше 1, т.е. когда сумма доходов с учетом остатка средств в запасных фондах превышает все расходы страховщика. Таким образом, страховая компания А обладает большей финансовой устойчивостью.

Ситуационное задание 3. (для самостоятельного решения) Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по финансовой устойчивости страхового фонда. Исходные данные:

1. Страховая компания А имеет доходов 110,5 млн. руб. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 85,0 млн. руб. Сумма расходов – 86,4 млн. руб., расходы на ведение дела – 16,3 млн. руб.

2. Страховая компания Б имеет доходов 18,7 млн. руб. Остаток средств в запасных фондах – 16,1 млн. руб. Сумма расходов – 11,4 млн. руб., расходы на ведение дела – 1372 тыс. руб.

Ситуационное задание 4. (для самостоятельного решения) Оценить финансовую устойчивость страховой компании А и страховой компании Б по финансовой устойчивости страхового фонда.

Исходные данные:

а) страховая компания А имеет страховых платежей (доходов) 150 млн. рублей. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода составляет 70 млн. рублей; сумма выплат 90 млн. рублей; расходы на ведение дела – 20 млн. рублей.

б) страховая компания Б имеет сумму доходов 100 млн. рублей. Остаток средств в запасном фонде – 60 млн. рублей; страховые выплаты – 50 млн. рублей; расходы на ведение дела – 20 млн. рублей.

Практическое занятие №12.

Раздел 3. Финансы страховых компаний в цифровой экономике

Тема 12. Показатели платежеспособности страховых компаний

Разбор практических ситуаций по расчету показателей платежеспособности страховых организаций

Для расчета используйте депозитный, кредитный, инфляционный калькуляторы: <https://fincult.info/calc>

Ситуационное задание 1. Рассчитайте соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по страховой организации К.

Известны данные бухгалтерского баланса страховщика на последнюю отчетную дату (млн. руб.):

уставный капитал	60,0
добавочный капитал	4,0
резервный капитал	6,0
непокрытые убытки прошлых лет	1,9
акции компании, выкупленные у акционеров	3,7
нематериальные активы	4,4
дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли	1,8
резерв незаработанной премии	495,0
доля перестраховщиков в резервах	22,0

Решение

Фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма собственного капитала (60,0+4,0+6,0=70,0 млн. руб.), уменьшенная на сумму нематериальных активов (4,4 млн. руб.), непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет (1,9 млн. руб.), задолженности акционеров в уставный капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров (3,7 млн. руб.), и дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли (1,8 млн. руб.). Фактический размер маржи платежеспособности равен 58,2 млн. руб.

Нормативный размер маржи платежеспособности для страховщика, проводящего страхование жизни, равен 23,7 млн. руб.

Соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по страховой организации составляет 2,46.

Таким образом, фактический размер маржи платежеспособности превышает нормативный размер маржи платежеспособности в 2,46 раза, что положительно характеризует платежеспособность страховой организации. Фактический размер маржи платежеспособности страховщика не должен быть ниже нормативного размера маржи платежеспособности.

Законодательством установлено, что если нормативный размер маржи платежеспособности страховщика меньше минимальной величины уставного

капитала, установленного ст. 25 Федерального закона «Об организации страховой деятельности на территории РФ», то за нормативный размер маржи платежеспособности принимается законодательно установленная величина (30; 60; 120 млн. руб.). По условию уставный капитал данной страховой организации составляет 60 млн. руб. (судя по всему, это и есть минимальная величина уставного капитала).

Исходя из этой величины, нормативный размер маржи платежеспособности равен 60 млн. руб. В этом случае соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности по страховой организации составляет 0,97.

Исходя из данной величины, страховщику необходимо принять меры по оздоровлению своего финансового положения.

Ситуационное задание 2. На основании приведенных данных определите финансовый потенциал страховой организации: нематериальные активы - 12 тыс. руб.;

дебиторская задолженность, сроки которой истекли - 728 тыс. руб.;

страховые резервы, всего - 26 562 тыс. руб.;

уставный капитал - 9 400 тыс. руб.;

добавочный капитал - 71 тыс. руб.;

страховые премии - нетто - 17 816 тыс. руб.;

задолженность учредителей в уставный капитал - 400 тыс. руб.;

непокрытый убыток - 53 тыс. руб.;

нераспределенная прибыль - 112 тыс. руб.;

страховые выплаты, всего - 8 966 тыс. руб.

Решение.

Финансовый потенциал страховщика (Кфп) можно определить через следующую расчетную формулу:

$$K_{\text{фп}} = \frac{СК + СР}{СПн},$$

где СПн - нетто-премии,

СР - страховые резервы,

СК - собственный капитал.

Собственный капитал страховщика рассчитывается по следующему алгоритму:

$$(УК + ДК + НП) - (НМА + НУ + ЗУУК - ДЗ),$$

где УК - уставный капитал; ДК - добавочный капитал; НП - нераспределенная прибыль; НМА - нематериальные активы; НУ - непокрытый убыток; ЗУУК - задолженность учредителей в уставный капитал; ДЗ - дебиторская задолженность, сроки которой истекли.

Рекомендуемое значение (Кфп) должно быть больше 3, что указывает на финансовую устойчивость страховой организации

Ситуационное задание 3. Определить платежеспособность страховщика на основании следующих показателей:

уставный капитал – 30 000 000 руб.;

добавочный капитал – 10 672 345 руб.;

дебиторская задолженность, сроки которой истекли – 548 361 руб.;

задолженность учредителей по оплате уставного капитала – 15 000 000 руб.;

нераспределенная прибыль отчетного периода – 1 046 167 руб.;

непокрытые убытки – 1 550 060 руб.;

сумма страховых взносов, по договорам страхования иным, чем страхование жизни (скорректированная на поправочный коэффициент) – 26 665 323 руб.;

резерв по страхованию жизни – 12 870 045 руб.;

поправочный коэффициент – 0,85.

Решение. Платежеспособность страховщика определяется через разницу путем соотношения

Решение.

Платежеспособность страховщика определяется через разницу путем соотношения фактического размера маржи платежеспособности (МПф) с нормативным размером маржи платежеспособности (МПн).

Страховая организация считается платежеспособной при соблюдении условия: $МПф \geq МПн$

$$МПф = СК = (УК + ДК + НП) - (НМА + НУ + ЗУУК - ДЗ),$$

где СК – сумма собственного капитала;

УК – уставный капитал;

ДК – добавочный капитал;

НП – нераспределенная прибыль;

НМА – нематериальные активы;

НУ – непокрытый убыток;

ЗУУК – задолженность учредителей в уставный капитал;

ДЗ – дебиторская задолженность, сроки которой истекли.

$$МПн = (\sum СПиж \times 0,16 \times п.к) + (СРж \times 0,05 \times п.к)$$

где $\sum СПиж$ – сумма взносов по договорам страхования иным, чем страхование жизни;

0,16 (16%) – нормативный показатель;

п.к (1,0) – поправочный коэффициент для $\sum СПиж$;

СРж – резерв по страхованию жизни;

0,05 (5%) – нормативный показатель;

п.к (0,85) – поправочный коэффициент для СРж.

Выводы о (не)платежеспособности страховщика делаются в зависимости от полученного результата ($МПф - МПн = +, -$)

Ситуационное задание 4. Определить достаточность страховых резервов по следующим данным:

сумма страховых резервов – 24 520 600 руб.;

объем страховых премий – 28 397 000 руб.;

расходы на ведение дела – 14%

Решение

Достаточность страховых резервов (Кдср) определяется по следующей расчетной формуле:

$$\text{Кдср} = \text{СР} / \text{СП},$$

где СР – сумма страховых резервов, СП – объем страховых премий. Рекомендуемое значение Кдср около 100%, включая расходы на ведение дела (в %).

Кейсовые задания и вопросы круглого стола в полном объеме представлены в оценочных материалах дисциплины.

Перечень вопросов и задач, выносимых на промежуточную аттестацию (зачет)

Вопросы к зачету

1. Современная банковская система РФ в условиях цифровой экономики (ПКос-2.2)
2. Сущность коммерческого банка и его функции в условиях цифровой экономики (ПКос-2.2)
3. Основные принципы банковской деятельности в условиях цифровой экономики (ПКос-2.2)
4. Капитал банка, его структура и функции (ПКос-2.2)
5. Роль собственного капитала в банковской деятельности (ПКос-2.2)
6. Структура пассивных операций (ПКос-2.2)
7. Пассивные операции коммерческого банка депозитного характера (ПКос-2.2)
8. Пассивные операции коммерческого банка недепозитного характера (ПКос-2.2)
9. Сущность активных операций банка в цифровой экономике (ПКос-2.2)
10. Структура активных операций (ПКос-2.2)
11. Кредитные операции банка в цифровой экономике (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
12. Лизинговые операции банков в цифровой экономике (ПКос-2.2)
13. Тростовые операции банка в цифровой экономике (ПКос-2.2)
14. Факторинговые операции банка (ПКос-2.2)
16. Виды профессиональной деятельности банков с ценными бумагами в условиях цифровой экономики (ПКос-2.2)
17. Структура операций банка с ценными бумагами (ПКос-2.2)
18. Ценные бумаги для перепродажи (ПКос-2.2)
19. Ценные бумаги до погашения (ПКос-2.2)
20. Собственные ценные бумаги банка (ПКос-2.2)
21. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами (ПКос-2.2)
22. Ценные бумаги банков, их выпуск и применение (ПКос-2.2)
23. Инвестиционная деятельность банков – долевое участие (ПКос-2.2)

24. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка в условиях цифровой экономики (ПКос-2.2)
25. Состав и структура доходов коммерческого банка в условиях цифровой экономики (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
26. Состав и структура расходов коммерческого банка в условиях цифровой экономики (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
27. Процентные доходы банка (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
28. Процентные расходы банка (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
29. Не процентные доходы (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
30. Не процентные расходы (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
31. Прибыль и рентабельность банка. Банковская маржа (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
32. Понятие нулевой маржи (ПКос-2.2)
33. Порядок формирования и назначение обязательных резервов (ПКос-2.2)
34. Порядок расчета и назначение резерва на возможные потери по ссудам (ПКос-2.2)
35. Порядок расчета и назначение резерва под обесценивание ценных бумаг (ПКос-2.2)
36. Открытая валютная позиция банка (ПКос-2.2)
37. Валютные операции банков (ПКос-2.2)
38. Конверсионные операции банков (ПКос-2.2)
39. Дилинговые операции банков (ПКос-2.2)
40. Обязательные нормативы ликвидности (ПКос-2.2)
41. Рекомендуемые нормативы ликвидности (ПКос-2.2)
42. Виды рисков в банковской деятельности в условиях цифровой экономики (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
43. Методы финансового анализа и особенности их применения с использованием цифровых ресурсов (ПКос-2.2)
44. Использование абсолютных, относительных и средних величин при анализе финансового состояния страховой компании (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
45. Способы оптимизации показателей при финансовом анализе (ПКос-2.2)
46. Финансовый потенциал страховой компании. Особенности формирования собственного капитала страховой компании (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
47. Сущность и особенности формирования страховых резервов компании (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
48. Правила размещения страховых резервов (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
49. Механизм получения, состав и структура доходов страховой организации (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
50. Расходы страховой компании: сущность и классификация (ПКос-2.2, ПКос-5.3)

51. Механизм формирования чистой прибыли страховой компании (ПКос-2.2, ПКос-5.3)
52. Структура бухгалтерского баланса страховой компании (ПКос-2.2)
53. Отчет о финансовых результатах страховой компании и его использование в аналитических целях. (ПКос-2.2)
54. Налогообложение страховых компаний (ПКос-2.2)
55. Понятие финансовой устойчивости страховой компании (ПКос-2.2)
56. Определение размера маржи платежеспособности страховой компании (ПКос-2.2)
57. Анализ структуры баланса страховой компании (ПКос-2.2)
58. Анализ ликвидности баланса страховой компании (ПКос-2.2)
59. Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности страховой компании с использованием цифровых технологий (ПКос-2.2)
60. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости страховой компании с использованием цифровых технологий (ПКос-2.2)
61. Анализ показателей рентабельности (прибыльности) страховой компании с использованием цифровых технологий (ПКос-2.2)
62. Анализ показателей деловой активности страховой компании с использованием цифровых технологий (ПКос-2.2)
63. Особенности инвестиционной деятельности страховых организаций и ее оценка с использованием цифровых технологий (ПКос-2.2)

ПРИМЕРНЫЕ ЗАДАЧИ К ЗАЧЕТУ

Для расчета используйте депозитный, кредитный, инфляционный калькуляторы: <https://fincult.info/calc>

Задача 1. На основании приведенных данных определите финансовый потенциал страховой организации: нематериальные активы – 12 тыс. руб.; дебиторская задолженность, сроки которой истекли – 728 тыс. руб.; страховые резервы, всего – 26 562 тыс. руб.; уставный капитал – 9 400 тыс. руб.; добавочный капитал – 71 тыс. руб.; страховые премии – нетто – 17 816 тыс. руб.; задолженность учредителей в уставный капитал – 400 тыс. руб.; непокрытый убыток – 53 тыс. руб.; нераспределенная прибыль – 112 тыс. руб.; страховые выплаты, всего – 8 966 тыс. руб.

Задача 2. Через соотношение активов и пассивов определите ликвидность баланса. Исходные данные приведены в таблице:

АКТИВ	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	ПАССИВ	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Платежный излишек или недостаток	
						На начало	На конец
1	2	3	4	5	6	7	8
Наиболее ликвидные активы	11311	136346	Краткосрочные пассивы	1240	4039	10071	132307
Быстро-реализуемые активы	1702	6818	Среднесрочные пассивы	9989	12023	-8287	-5205
Медленно-реализуемые активы	3018	2002	Долгосрочные пассивы	617	6070	-3089	-4068
Трудно-реализуемые активы	13568	13645	Постоянные пассивы	12263	136679	1305	-123034
БАЛАНС	29599	158811	БАЛАНС	29599	158811	X	X

Задача 3. Определить платежеспособность страховщика на основании следующих показателей: уставный капитал – 30 000 000 руб.; добавочный капитал – 10 672 345 руб.; дебиторская задолженность, сроки которой истекли – 548 361 руб.; задолженность учредителей по оплате уставного капитала – 15 000 000 руб.; нераспределенная прибыль отчетного периода – 1 046 167 руб.; непокрытые убытки – 1 550 060 руб.; сумма страховых взносов, по договорам страхования иным, чем страхование жизни (скорректированная на поправочный коэффициент) – 26 665 323 руб.; резерв по страхованию жизни – 12 870 045 руб.; поправочный коэффициент – 0,85.

Задача 4. Определить достаточность собственного капитала страховой организации по следующим данным: сумма собственного капитала, свободного от каких-либо обязательств, – 6 202 720 руб.; сумма страховых взносов по договорам страхования иным, чем страхование жизни – 18 665 323 руб.; резерв взносов по страхованию жизни – 7 965 185 руб.

Задача 5. Через показатель срочности, определите уровень ликвидности страховой организации, где сумма страховых резервов составила 11 586 857 руб., при наличных денежных средствах в 6 465 593 руб., в краткосрочные финансовые вложения было направлено 3 079 191 руб. Дайте пояснения полученного результата в части ликвидности страховщика.

Задача 6. Определить достаточность страховых резервов по следующим данным: сумма страховых резервов – 24 520 600 руб.; объем страховых премий – 28 397 000 руб.; расходы на ведение дела – 14%.

Задача 7. На основании приведенных данных определите выручку страховщика: страховые премии (взносы), всего – 46 586 тыс. руб.; В том числе по рискам переданным в перестрахование – 4 604 тыс. руб.; изменение резерва незаработанной премии, всего – 1 761 тыс. руб.; изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии – 717 тыс. руб.; оплаченные убытки (страховые выплаты), всего – 10 713 тыс. руб.; доля перестраховщиков в убытках – 295 тыс. руб.; изменение резервов убытков, всего – 273 тыс. руб.; изменения доли перестраховщиков в резервах убытков –

49 тыс. руб.; расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование – 166 442 тыс. руб.

Задача 8. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности определите финансовый результат деятельности страховой организации: страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование 41 982 тыс. руб.; изменение резерва незаработанной премии – нетто-перестрахование 1 044 тыс. руб.; оплаченные убытки (страховые выплаты) – нетто-перестрахование 10 418 тыс. руб.; изменение резервов убытков – нетто-перестрахование 224 тыс. руб.; расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование – 16 442 тыс. руб.; доходы по инвестициям – 33 314 тыс. руб.; расходы по инвестициям – 29 432 тыс. руб.; управленческие расходы – 4 434 тыс. руб.; внереализационные доходы – 409 тыс. руб.; внереализационные расходы – 536 тыс. руб.

Задача 9. По имеющимся данным деятельности страховой организации определите себестоимость страховых услуг: страховые премии – 4 954 тыс. руб.; страховые выплаты – 3 848 тыс. руб.; расходы на ведение дела – 872 тыс. руб.; прибыль – 234 тыс. руб.; страховые резервы – 522 тыс. руб.; нагрузка в страховом тарифе – 20%.

Задача 10. По результатам отчетного периода страховой организацией была получена чистая прибыль в размере 2 587 127 руб. При собранной страховой премии в объеме 16 669 509 руб. было произведено страховых выплат в сумме 4 960 281 руб., где расходы на ведение дела составили 20%, а отчисления в страховые резервы – 6 374 927 руб. Определить рентабельность страховых операций.

Задача 11. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 12. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 346 174 519. Всего источников собственных средств 1 651 496 148. Рассчитать ROE.

Задача 13. На основании следующих данных рассчитать прибыль банка после налогообложения и процентную маржу банка.

Процентные доходы, всего: 1 094 015 347

Процентные расходы, всего: 399 092 075

Доходы от участия в капитале других юридических лиц 3 959 989

Комиссионные доходы 159 874 974

Комиссионные расходы 15 128 955

Прочие операционные доходы 13 173 217

Операционные расходы 397 351 665

Начисленные (уплаченные) налоги 128 534 480

Задача 14. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита — 1 млн руб., ставка по кредиту — 18% годовых, срок кредита — 180 дней, банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 12% годовых.

Задача 15. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

Задача 16. Вексель на сумму 50 тыс. руб. выдан на 150 дней с начислением по нему процентов в размере 20% годовых. Расчетное количество дней — 365. Вексель был учтен банком за 30 дней до наступления срока его погашения (оплаты) по учетной ставке 15% годовых и расчетном количестве дней, равном 360. Определите полученную предъявителем векселя сумму.

Задача 17. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача 18. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 40% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 10 процентных пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 19. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 20. По кредитному договору на неотложные нужды размер единовременного платежа по кредиту составляет 10 тыс. руб.; ставка — 22 % годовых; неустойка — в размере удвоенной процентной ставки. Последний платеж произведен заемщиком 10 января; остаток задолженности по кредиту с 11 января — 100 тыс. руб.; просроченной задолженности на эту дату нет; следующий платеж клиент должен внести 15 марта в сумме 25,1 тыс. руб., но он по причине выхода одинокого заемщика на инвалидность не был внесен. Ссуда 31 марта классифицирована во II группу риска, по ней имеется поручительство юридического лица, которое отказалось платить по ссуде, мотивируя тем, что заемщик болен. Определите действия банка в данной ситуации

Задача 21. Заемщиком В. В. Ивановым получен кредит на неотложные нужды на 2 года в сумме 200 тыс.руб. По истечении первого года наблюдается просроченная задолженность в течение 30 дней по основному долгу и столько же по процентам. Поручители отвечать по промежуточному платежу отказываются, Иванов В. В. неплатежеспособен, поскольку организация, в которой он работал, обанкротилась, а частный бизнес даст прибыль только через полгода. Определите действия банка в данной ситуации, учитывая сложившуюся макроэкономическую обстановку.

Задача 22. ПАО обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства в сумме 50 млн руб. сроком на 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим организациям не должны превышать 300 % собственных средств (капитала) банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим организациям составили 425961 тыс. руб., собственные средства (капитал) - 152840 тыс. руб. Определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с его кредитной политикой.

Задача 23. Негосударственная коммерческая организация ООО обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на открытие ломбарда в сумме 18,5 млн руб. сроком на 4 месяца. Лицензии на выдачу кредитов организация не имеет. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим организациям не должны превышать 500 % его собственных средств (капитала), которые на дату подачи заявки составили 161480 тыс. руб. Коммерческим организациям выдано кредитов на сумму 652,4 млн руб. Установить возможность выдачи кредита этой организации в запрашиваемом объеме.

Задача 24. Оцените качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 17 %, ПК2 = 7 %.

Задача 25. Оцените качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 8 %, ПК2 = 5 %.

Задача 26. Оценить качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 10 %, ПК2 = 8 %.

Задача 27. Оцените качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 15 %, ПК2 = 11 %.

Задача 28. Оцените качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 12 %, ПК2 = 14 %.

Задача 29. Оцените качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1 = 4 %, ПА2 = 4 %, ПА3 = 2 %, ПА4 = 10 %, ПА5 = 100 %, ПА6 = 18 %, ПА7 = 0,6 %.

Задача 30. Оцените качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1 = 15 %, ПА2 = 10 %, ПА3 = 10 %, ПА4 = 20 %, ПА5 = 750 %, ПА6 = 40 %, ПА7 = 2 %.

Задача 31. Оцените качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1 = 24 %, ПА2 = 18 %, ПА3 = 20 %, ПА4 = 10 %, ПА5 = 800 %, ПА6 = 50 %, ПА7 = 3 %.

Задача 32. Оцените качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1 = 2 %, ПА2 = 3 %, ПА3 = 3,5 %, ПА4 = 8 %, ПА5 = 150 %, ПА6 = 15 %, ПА7 = 1,5 %.

Задача 33. Оцените качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1 = 15 %, ПА2 = 15 %, ПА3 = 15 %, ПА4 = 15 %, ПА5 = 500 %, ПА6 = 45 %, ПА7 = 1 %.

Задача 34. Оцените качество пассивов коммерческого банка, если известно, что ККБ = 0,5; КМБФ = 0,3; КСПР = 0,4; КАКТ = 0,35; КПОКР = 0,8.

Задача 35. Оцените качество пассивов коммерческого банка, если известно, что $ККБ = 0,7$; $КМБФ = 0,1$; $КСПР = 0,7$; $КАКТ = 0,6$; $КПОКР = 1,1$.

Задача 36. Оцените качество пассивов коммерческого банка, если известно, что $ККБ = 0,6$; $КМБФ = 0,2$; $КСПР = 0,5$; $КАКТ = 0,7$; $КПОКР = 0,9$.

Задача 37. Оцените качество пассивов коммерческого банка, если известно, что $ККБ = 0,8$; $КМБФ = 0,15$; $КСПР = 0,75$; $КАКТ = 0,67$; $КПОКР = 1,2$.

Задача 38. Оцените качество пассивов коммерческого банка, если известно, что $ККБ = 0,5$; $КМБФ = 0,7$; $КСПР = 0,6$; $КАКТ = 0,7$; $КПОКР = 0,75$.

Задача 39. Оцените ликвидность коммерческого банка, если известно, что $ПЛ1 = 20 \%$, $ПЛ2 = 17,5 \%$, $ПЛ3 = 53 \%$, $ПЛ4 = 35 \%$, $ПЛ5 = 18 \%$, $ПЛ6 = 70 \%$, $ПЛ7 = 100 \%$, $ПЛ10 = 120 \%$.

Задача 40. Оцените ликвидность коммерческого банка, если известно, что $ПЛ1 = 40 \%$, $ПЛ2 = 22 \%$, $ПЛ3 = 60 \%$, $ПЛ4 = 30 \%$, $ПЛ5 = 25 \%$, $ПЛ6 = 76 \%$, $ПЛ7 = 120 \%$, $ПЛ10 = 200 \%$.

Задача 41. Оцените ликвидность коммерческого банка, если известно, что $ПЛ1 = 8 \%$, $ПЛ2 = 13 \%$, $ПЛ3 = 50 \%$, $ПЛ4 = 55 \%$, $ПЛ5 = 30 \%$, $ПЛ6 = 80 \%$, $ПЛ7 = 150 \%$, $ПЛ10 = 300 \%$.

Задача 42. Оцените ликвидность коммерческого банка, если известно, что $ПЛ1 = 50 \%$, $ПЛ2 = 21 \%$, $ПЛ3 = 70 \%$, $ПЛ4 = 15 \%$, $ПЛ5 = 5 \%$, $ПЛ6 = 30 \%$, $ПЛ7 = 75 \%$, $ПЛ10 = 60 \%$.

Задача 43. Оцените ликвидность коммерческого банка, если известно, что $ПЛ1 = 18 \%$, $ПЛ2 = 17 \%$, $ПЛ3 = 50 \%$, $ПЛ4 = 18 \%$, $ПЛ5 = 8 \%$, $ПЛ6 = 50 \%$, $ПЛ7 = 120 \%$, $ПЛ10 = 110 \%$.

Задача 44. Оцените прибыльность коммерческого банка, если известно, что $ПД1 = 1 \%$, $ПД2 = 2 \%$, $ПД4 = 70 \%$, $ПД5 = 4 \%$, $ПД6 = 10 \%$.

Задача 45. Оцените прибыльность коммерческого банка, если известно, что $ПД1 = 0,5 \%$, $ПД2 = 1 \%$, $ПД4 = 90 \%$, $ПД5 = 3 \%$, $ПД6 = 4 \%$.

Задача 46. Оцените прибыльность коммерческого банка, если известно, что $ПД1 = 2 \%$, $ПД2 = 5 \%$, $ПД4 = 35 \%$, $ПД5 = 4 \%$, $ПД6 = 8,7 \%$.

Задача 47. Оцените прибыльность коммерческого банка, если известно, что $ПД1 = -0,2 \%$, $ПД2 = -1,1 \%$, $ПД4 = -0,9 \%$, $ПД5 = -1 \%$, $ПД6 = -0,3 \%$.

Задача 48. Оценить прибыльность коммерческого банка, если известно, что $ПД1 = 6 \%$, $ПД2 = 8 \%$, $ПД4 = 35 \%$, $ПД5 = 12 \%$, $ПД6 = 27 \%$.

6.2 Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и формирования компетенции по дисциплине применяется **балльно-рейтинговая** система контроля и оценки успеваемости студентов.

В основу балльно-рейтинговой системы (БРС) положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего, промежуточного контроля и промежуточной аттестации знаний.

Процесс оценки знаний студента состоит из *двух* этапов.

На первом этапе учитывается посещение студентом лекций и практических занятий, уровень его активности на этих занятиях. Для допуска к зачету ему необходимо набрать не менее 60% потенциально возможных баллов. Балльная оценка первого этапа представлена ниже.

Посещение лекций (от 0 до 1): $\max — 1 \text{ балл} \times 8 = 8 \text{ баллов}$;

Посещение практических занятий (от 0 до 1) — $1 \text{ балл} \times 17 = 17 \text{ баллов}$;

Участие в научной дискуссии (от 0 до 5) — $5 \times 1 = 5 \text{ баллов}$

Защита кейсов («3» – 1-5б; «4» – 6-10б; «5» – 11-15б) — $15б \times 4 = 60 \text{ баллов}$;

Защита ситуационных заданий на занятиях («3» – 1; «4» – 3; «5» – 5) — $5 \text{ баллов} \times 4 = 20 \text{ баллов}$;

Участие в круглом столе: («3» – 1-3б; «4» – 4-7б; «5» – 8-10б) — $10б \times 1 = 10 \text{ баллов}$;

Результаты тестирования на практических занятиях («2» – 0; «3» – 1; «4» – 3; «5» – 5) — $5 \text{ баллов} \times 2 = 10 \text{ баллов}$.

ВСЕГО — **130** баллов (минимальное число баллов для допуска к зачету – **78**).

На втором этапе производится оценка непосредственно ответа студента на зачете. Для оценивания полученных студентом знаний на зачете ему предлагается два теоретических вопроса из произвольных разделов и задача. В случае правильного ответа на оба вопроса и решении задачи ставится зачет. При неправильном ответе на один из теоретических вопросов, или неправильном решении задачи студент отправляется на пересдачу зачета.

Ликвидация студентами текущих задолженностей производится в виде дополнительного ответа на теоретические вопросы и решения ситуационных задач.

Виды текущего контроля: защита кейсов, ситуационных заданий, участие в научных дискуссиях, решение тестовых заданий, участие в круглом столе.

Вид промежуточного контроля: зачет.

7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Основная литература

1. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489494>

2. 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>

3. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / Н. Ф. Зарук [и др.]; Российский государственный аграрный университет - МСХА им. К. А. Тимирязева (Москва). - Москва: Росинформагротех, 2017. - 141 с. <http://elib.timacad.ru/dl/local/t253.pdf> (открытый доступ).

4. Зарук, Н. Ф. Оценка финансового состояния организаций: учебное пособие / Н. Ф. Зарук, Р. В. Костина, С. П. Дмитриев; Российский государственный аграрный университет - МСХА им. К. А. Тимирязева (Москва). — Электрон.текстовые дан. — Москва: Росинформагротех, 2017 — Режим доступа : <http://elib.timacad.ru/dl/local/t257.pdf>. (открытый доступ).

7.2. Дополнительная литература

1. Архипов, А. П. Финансовый менеджмент страховых организаций : учебник для вузов / А. П. Архипов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 361 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14390-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492562>

2. Зарук Н.Ф. Инвестиции: учебное пособие / Н. Ф. Зарук, Р.В. Костина, О.В. Синельникова, М.Е. Уртянова.- Москва: Росинформагротех, 2017. - 137 с.

3. Зарук, Н. Ф. Оценка финансового состояния организаций: учебное пособие / Н. Ф. Зарук, Р. В. Костина, С. П. Дмитриев; Российский государственный аграрный университет - МСХА им. К. А. Тимирязева (Москва). — Электрон. текстовые дан. — Москва: Росинформагротех, 2017 — Режим доступа : <http://elib.timacad.ru/dl/local/t257.pdf>. (открытый доступ).

4. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491052>

7.3 Нормативные правовые акты

1. Указ Президента РФ «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» № 474 от 21 июля 2020 г. Система Гарант - Официальный сайт -[Электронный ресурс]. – Режим доступа:<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74304210/>.

2. Указ Президента РФ "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации" от 02.07.2021 N 400. – Консультант - Официальный сайт - [Электронный ресурс]. – Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/942772dce30cfa36b671bcf19ca928e4d698a928/.

3. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // СПС «Консультант Плюс». – гл. 21, ст. 307. – М.: Юрайд-Издат,

2019.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая с изменениями и дополнениями) от 1.01.1999 №146-ФЗ принят Государственной Думой 16.07.1997. // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

5. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 23.04.2018 N 87-ФЗ) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс»

6. Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.11г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

7. Федеральный закон Российской Федерации от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98г. №34н // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99г. №32н. // 10. СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.05.99г. №33н. // СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

12. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.2006 N43н// СПС «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

7.4. Методические указания, рекомендации и другие материалы к занятиям

1. Трясцина, Н. Ю. Стратегический анализ: методические указания / Н. Ю. Трясцина; Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К. А. Тимирязева (Москва), Факультет экономики и финансов, Кафедра экономического анализа и аудита. — Электрон.текстовые дан. — Москва: РГАУ-МСХА им. К. А. Тимирязева, 2016 — 48 с— Режим доступа: <http://elib.timacad.ru/dl/local/131.pdf>. (открытый доступ).

2. Финансы, денежное обращение и кредит: сборник тестовых заданий / М. А. Шереужева; Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К. А. Тимирязева (Москва), Учетно-финансовый факультет, Кафедра финансов. — Электрон.текстовые дан. — Москва: РГАУ-МСХА им. К. А. Тимирязева, 2014 — 35 с. — Режим доступа :<http://elib.timacad.ru/dl/local/288.pdf>. (открытый доступ).

8 ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. ЭБС «Национальный цифровой ресурс РУКОНТ», Электронная библиотека полнотекстовых документов ФГБОУ ВО «РГАУ – МСХА им. К.А. Тимирязева» // [http:// ruscont.ru](http://ruscont.ru). (открытый доступ)
2. Электронная библиотека ЦНСХБ через удаленный терминал ЦНСХБ [[Электрон. ресурс](http://www.cnhb.ru)]. – Режим доступа :<http://www.cnhb.ru>. (открытый доступ)
3. Научная электронная библиотека [[Электрон. ресурс](http://elibrary.ru)]. – Режим доступа:<http://elibrary.ru>. (открытый доступ)
4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [[Электрон. ресурс](http://www.minfin.ru)]. – Режим доступа :<http://www.minfin.ru>. (открытый доступ)
5. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации [[Электронный ресурс](http://www.mcsx.ru)]. – Режим доступа: <http://www.mcsx.ru> (открытый доступ).
6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [[Электрон. ресурс](http://www.cbr.ru)]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>. (открытый доступ)
7. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг [[Электрон. ресурс](http://www.rbc.ru)]. – Режим доступа:<http://www.rbc.ru>.(открытый доступ)
8. Официальный сайт Россия в цифрах [[Электрон. ресурс](https://www.gks.ru/free_doc/doc_2019/rusfig/rus19.pdf)]. – Режим доступа: https://www.gks.ru/free_doc/doc_2019/rusfig/rus19.pdf(открытый доступ)
9. Федеральная служба государственной статистики [[Электронный ресурс](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru)]. – Электронные данные – М.: Федеральная служба государственной статистики, 2019. – Режим доступа:http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru (открытый доступ)
10. Цифровые технологии в российской экономике [[Электронный ресурс](https://conf.hse.ru/mirror/pubs/share/462987994.pdf)]. Режим доступа: <https://conf.hse.ru/mirror/pubs/share/462987994.pdf> (открытый доступ).
11. Цифровые технологии [[Электронный ресурс](http://www.fa.ru/fil/chelyabinsk/science/Documents/conferences_monographies_2018_05.pdf)]. Режим доступа: http://www.fa.ru/fil/chelyabinsk/science/Documents/conferences_monographies_2018_05.pdf (открытый доступ).
12. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере [[Электронный ресурс](http://duma.gov.ru/media/files/ONpz3AjFkualqgKS9lsgtqckucXiScBP.pdf)]. Режим доступа: <http://duma.gov.ru/media/files/ONpz3AjFkualqgKS9lsgtqckucXiScBP.pdf> (открытый доступ).

9 ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [[Электрон. ресурс](http://www.consultant.ru)]. – Режим доступа:<http://www.consultant.ru>

2. Справочная правовая система «Гарант» [Электрон. ресурс].–Режим доступа:[http:// www.garant.ru](http://www.garant.ru)
3. Аналитическая платформа Loginom 6.4 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://loginom.com/blog/release-64> (открытый доступ)
4. Аналитическая платформа Vertica для анализа больших данных (Big data) в реальном времени [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.vertica.com/ru/> (открытый доступ)
5. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности (ресурс БФО) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bo.nalog.ru/> (открытый доступ)
6. Электронная доска Miro [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://miro.com/signup/> (открытый доступ)
7. Гугл формы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.google.com/intl/ru/forms/about/> (открытый доступ)
8. Аналитический ресурс «Ваш финансовый аналитик» [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://finmozg.ru/finan_demo/index.html? (открытый доступ)

Таблица 9

Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование раздела учебной дисциплины	Наименование программы	Тип программы	Автор	Год разработки
1	Раздел 1 «Роль и функции организаций финансового сектора в цифровой экономике».	MS Office EXCEL	расчётная	Microsoft	текущая версия
		MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия
2	Раздел 2 «Финансы кредитных организаций в цифровой экономике»	MS Office EXCEL	расчётная	Microsoft	текущая версия
		MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия
3	Раздел 3 «Финансы страховых компаний в цифровой экономике»	MS Office EXCEL	расчётная	Microsoft	текущая версия
		MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия

10 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для проведения лекций и практических занятий необходима аудитория, оснащённая оборудованием для демонстрации компьютерных презентаций. Компьютер должен быть оснащён пакетом прикладных программ MicrosoftOffice, иметь доступ в Internet.

Таблица 10

Сведения об обеспеченности специализированными аудиториями, кабинетами, лабораториями

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы (№ учебного корпуса, № аудитории)	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	2
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 210)	Мультимедиа: экран настенный с электроприводом, системный блок – 1 шт. (Инв. номер 596704) Парты - 14 шт. Доска меловая – 1 шт.
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации(Учебный корпус № 2, аудитория № 101)	1. Интерактивная трибуна Альфабет инв. № 210126000000023 2. Стулья-82 3. Столы-82 4. Экран
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 102)	Мультимедиа: Проектор ACERX118 черный [mr.jpz 11.001], компьютер конфигурации: CeID-1800/512/80/DVD-R
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 204)	Мультимедийная установка (экран настенный с электроприводом инв.№ 558761/2, компьютер Pentium IV инв.№ 557899, видеопроектор инв.№ 558760/2 Доска маркерная; Лавки - 20 Столы- 20
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 2, аудитория № 107)	1.Электронная доска TRACE BOARD (Инв. номер 210138000003285) 2.Проектор Panasonic (Инв. номер 210138000003286) 3. Столы 12 4. Стулья 24
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус 2, аудитория 108)	1.Интерактивная доска – «iW board interactive whiteboard» 2. Мультимедийная установка (экран настенный с электроприводом, Компьютер Pentium IV, видеопроектор) 3. Стулья – 27 4. Столы – 13
Центральная научная библиотека имени Н.И. Железнова, читальный зал	
Общежитие, комнаты для самоподготовки	

11 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Согласно учебному плану, изучение дисциплины **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** включает посещение лекций по курсу, самостоятельную работу студентов над учебным материалом, активность на всех практических занятиях. Успешное изучение дисциплины возможно лишь при условии самостоятельной систематической работы студента над учебным материалом, предусмотренным программой. При подготовке к практическим занятиям следует проработать вопросы темы, указанные в плане занятий, привлекая необходимые учебники, методические рекомендации и интернет-ресурсы по профилю изучаемого вопроса.

Комплексное изучение предлагаемой учебной дисциплины **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** представляет собой общий курс лекций и практические занятия, также предусматриваются групповые и индивидуальные консультации, различные формы индивидуальной учебной и научно-исследовательской работы.

Методические рекомендации к лекционным занятиям. Основу дисциплины составляют лекции. Основной целью лекционных занятий является формирование у студентов системы знаний по основным теоретическим аспектам оценки финансового состояния кредитных, страховых организаций и их практическому применению.

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия: вести конспектирование учебного материала; обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению; задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к практическим занятиям. Изучение дисциплины **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** требует наличия у обучающегося, наряду с учебной литературой, доступа к интернет-ресурсам. При подготовке к практическим занятиям обучающимся необходимо изучить материалы лекции, соответствующий раздел основной литературы, ознакомиться с дополнительной литературой. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия, методики расчета показателей. Для выполнения расчетов по теме занятия необходимы исходные данные, указанные в ситуационных заданиях и задачах. В течение практического занятия студенту необходимо выполнить задания, указанные преподавателем.

Методические рекомендации к кейсам. Метод кейсов способствует развитию у обучающихся самостоятельного мышления, умения выслушивать и

учитывать альтернативную точку зрения, аргументировано высказать свою. С помощью этого метода студенты имеют возможность проявить и усовершенствовать аналитические и оценочные навыки, научиться работать в команде, находить наиболее рациональное решение поставленной проблемы. Метод case-study или метод конкретных ситуаций (от английского case – случай, ситуация) – метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Метод развивает следующие навыки:

1. «Аналитические навыки: умение отличать данные от информации, классифицировать, выделять существенную и несущественную информацию, анализировать, представлять и добывать ее, находить пропуски информации и уметь восстанавливать их, мыслить ясно и логично.

2. Практические навыки: пониженный специально по сравнению с реальной ситуацией уровень сложности проблемы, представленной в кейсе способствует более легкому формированию на практике навыков использования теории, методов и принципов, позволяет преодолевать барьер трудности теории.

3. Творческие навыки. Одной логикой, как правило, ситуацию не решить. Очень важны творческие навыки в генерации альтернативных решений, которые нельзя найти логическим путем.

4. Коммуникативные навыки: умение вести дискуссию, убеждать окружающих. Использовать наглядный материал и ИКТ средства, кооперироваться в группы, защищать собственную точку зрения, убеждать оппонентов, составлять краткий, убедительный отчет.

5. Социальные навыки: умение слушать, поддерживать в дискуссии или аргументировать противоположное мнение, контролировать себя и т.д.

6. Самоанализ. Несогласие в дискуссии способствует осознанию и анализу мнения других и своего собственного.

Методические рекомендации к научным дискуссиям. Научные дискуссии представляют собой активный метод обучения, в применении которого преобладает продуктивно-преобразовательная деятельность будущих бакалавров. Он призван развивать и закреплять у обучающихся навыки самостоятельной работы, умения составлять планы теоретических докладов, их тезисы, готовить развернутые сообщения и выступать с ними перед аудиторией, участвовать в дискуссии и обсуждении.

Цель научных дискуссий:

-углубить и закрепить знания, полученные на лекциях и в ходе самостоятельной работы;

-проверить эффективность и результативность самостоятельной работы обучающихся над учебным материалом;

-привить обучающимся навыки поиска, обобщения и изложения учебного материала в аудитории, развить навыки самостоятельной исследовательской деятельности;

-выработать умение формулировать, обосновывать и излагать собственное суждение по обсуждаемому вопросу, умение аргументировано отстаивать свои взгляды.

Планы научных дискуссий подготовлены в соответствии с программой лекционного курса. При подготовке к научным дискуссиям студенты должны освоить теоретический материал по блокам тем, выносимых на дискуссии.

Методические рекомендации к проведению круглого стола.

Цель «круглого стола» - раскрыть широкий спектр мнений по выбранной для обсуждения проблеме с разных точек зрения, обсудить неясные и спорные моменты, связанные с данной проблемой, и достичь консенсуса.

Задачей «круглого стола» является мобилизация и активизация участников на решение конкретных актуальных проблем, поэтому «круглый стол» имеет специфические особенности:

1. Персофиницированность информации (участники во время дискуссии высказывают не общую, а личностную точку зрения. Она может возникнуть спонтанно и не до конца точно быть сформулирована. К подобной информации необходимо относиться особенно вдумчиво, выбирая крупинцы ценного и реалистического, сопоставляя их с мнениями других участников (дискутантов).

2. Полифоничность «круглого стола» (в процессе «круглого стола» может царить деловой шум, многоголосье, что соответствует атмосфере эмоциональной заинтересованности и интеллектуального творчества. Но именно это и затрудняет работу ведущего (модератора) и участников. Среди этого многоголосья ведущему необходимо «уцепиться» за главное, дать возможность высказаться всем желающим и продолжать поддерживать этот фон, так как именно он является особенностью «круглого стола»).

Круглый стол предполагает:

1. готовность участников к обсуждению проблемы с целью определения возможных путей ее решения.

2. наличие определенной позиции, теоретических знаний и практического опыта.

Возможна организация такого круглого стола, когда в основу обсуждения преднамеренно заложены несколько точек зрения на один и тот же вопрос, обсуждение которых подводит к приемлемым для всех участников позициям и решениям.

Таким образом, неотъемлемые составляющие круглого стола:

1. неразрешённый вопрос;
2. равноправное участие представителей всех заинтересованных сторон;
3. выработка приемлемых для всех участников решений по обсуждаемому вопросу.

При проведении «круглого стола» для достижения положительного результата и создания деловой атмосферы необходимо:

Предусмотреть оптимальное количество участников (если круг специалистов большой, необходим не один ведущий, а два.

Обеспечить работу технических средств для аудио- и видеозаписи.

Установить регламент выступлений.

Обеспечить соответствующее оформление аудитории (желательно, чтобы «круглый стол» был действительно круглым и коммуникации осуществлялись «лицом к лицу», что способствует групповому общению и максимальной вовлеченности в дискуссию.)

Методические рекомендации по подготовке к зачету. Готовясь к зачету, студенту полезно повторять материал по вопросам. Прочитав вопрос, студент должен сначала вспомнить и обязательно кратко записать все, что он знает по этому вопросу, и лишь затем проверить себя по лекциям и учебнику. Важно уяснить особенности оценки финансового состояния организаций финансового сектора, правильность расчета ключевых показателей.

Обязательно следует чередовать работу и отдых, например, 40 минут занятий, затем 10 минут – перерыв. В конце каждого дня подготовки следует проверить, как усвоился материал: вновь кратко записать планы всех вопросов, которые были проработаны в этот день.

Одной из эффективных форм текущего контроля знаний студентов является выполнение индивидуального задания. Последовательное выполнение задания даст возможность снизить затраты времени на овладение дисциплиной «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора».

Виды и формы отработки пропущенных занятий

Студент, пропустивший занятия, обязан самостоятельно восполнить этот пробел и пройти на следующем практическом занятии дополнительный опрос или решить ситуационную задачу по теме пропущенного занятия.

12 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лекции являются для обучающегося основной формой последовательного изучения учебного материала. Лекции освещают узловые вопросы курса. Основное их назначение — обеспечить изучение основного материала дисциплины, связать его в единое целое.

В начале лекции преподаватель называет тему лекции, основные вопросы, выносимые на лекцию, указывает литературу, главы и параграфы в ней, где изложен материал лекции. После каждого раздела делаются обобщающие выводы и даются указания по самостоятельной работе над материалом лекции. При чтении лекций по всем темам программы теоретический материал рекомендуется сопровождать примерами из практики, вовлекать студентов в дискуссии по обсуждаемым проблемам, что позволит существенно улучшить усвоение материала курса. При преподавании дисциплины целесообразно в каждом разделе дисциплины выделить наиболее важные моменты и акцентировать на них внимание обучающихся.

Контроль усвоения материала проводится в форме текущего контроля в виде научных дискуссий, защиты кейсовых заданий на практических занятиях, проведения круглого стола, тестирования, а также оценки знаний студента на зачете в качестве промежуточной аттестации.

Практические занятия имеют важнейшее значение для усвоения программного материала. На практических занятиях обучающиеся решают практические ситуационные задачи, участвуют в научных дискуссиях, заседаниях круглого стола и выполняют кейсовые задания. Своевременное разъяснение преподавателем неясного для студента вопроса означает обеспечение качественного усвоения нового материала.

Начиная подготовку к занятию, необходимо, прежде всего, указать студентам темы лекций, разделы в учебниках и учебных пособиях, чтобы они получили общее представление о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует рекомендовать им поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам.

На каждом занятии преподаватель проводит учет посещаемости и успеваемости студентов. Результаты такого учета позволяют преподавателю поощрять лучших студентов.

При изучении дисциплины «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» рекомендуется применять технологии активного и проблемного обучения.

Программу разработали:

Костина Р.В., к.э.н., профессор _____
« ____ » _____ 2022 г.

Зарук Н.Ф., д.э.н., профессор _____
« ____ » _____ 2022г.

Плешакова М.Е., ст. преподаватель _____
« ____ » _____ 2022 г.

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу по учебной дисциплине
Б1.В.ДВ.03.01 Оценка финансового состояния организаций финансового сектора
для подготовки бакалавров ОПОП ВО по направлению **38.03.01 Экономика**
направленность **Финансы и кредит в цифровой экономике**
(квалификация выпускника – бакалавр)

Харитоновой Анной Евгеньевной, кандидатом экономических наук, доцентом кафедры статистики и кибернетики ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева», (далее по тексту рецензент) дана рецензия на рабочую программу по дисциплине **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** для подготовки бакалавров по направленности **«Финансы и кредит в цифровой экономике»** ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриат), разработанную Костиной Раисой Васильевной, кандидатом экономических наук, профессором кафедры финансов ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева», Зарук Натальей Федоровной, доктором экономических наук, профессором кафедры финансов ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева» и Плешаковой Мариной Евгеньевной, старшим преподавателем кафедры финансов ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева».

Рассмотрев представленные на рецензирование материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

1. Предъявленная рабочая программа дисциплины **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика. Программа содержит все основные разделы, соответствует требованиям к нормативно-методическим документам.

2. Представленная в Программе **актуальность** учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина по выбору относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

3. Представленные в Программе **цели** дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО направления 38.03.01 Экономика.

4. В соответствии с Программой за дисциплиной **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** закреплены 2 **компетенции** профессионального уровня (два индикатора). Дисциплина **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** и представленная Программа способна реализовать их в объявленных требованиях. Результаты обучения, представленные в Программе в категориях **знать, уметь, владеть** соответствуют специфике и содержанию дисциплины и демонстрируют возможность получения заявленных результатов.

5. Общая трудоёмкость дисциплины **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** составляет 3 зачётные единицы (108 часов/из них 4 часа практическая подготовка).

6. Информация о взаимосвязи изучаемых дисциплин и вопросам исключения дублирования в содержании дисциплин соответствует действительности. Дисциплина **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО и Учебного плана по направлению 38.03.01 Экономика, и возможность дублирования в содержании отсутствует.

7. Представленная Программа предполагает использование современных образовательных технологий, используемые при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

8. Программа дисциплины **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** предполагает проведение занятий в интерактивной форме.

9. Виды, содержание и трудоёмкость самостоятельной работы студентов, представленные в Программе, соответствуют требованиям к подготовке выпускников, содержащимся во ФГОС ВО направления 38.03.01 Экономика.

10. Представленные и описанные в Программе формы *текущей* оценки знаний (разбор конкретных ситуаций, научные дискуссии, тестирование, круглый стол, разбор кейсов) соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Форма промежуточного контроля знаний студентов, предусмотренная Программой, осуществляется в форме зачета, что соответствует статусу дисциплины, как дисциплины по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений (Б1.В.ДВ.03.01) в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика.

11. Формы оценки знаний, представленные в Программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

12. Учебно-методическое обеспечение дисциплины **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** представлено: основной литературой – 4 источника (базовые учебники), дополнительной литературой – 4 наименования, интернет ресурсами – 12 источников, методическими указаниями и рекомендациями – 2 наименования и соответствует требованиям ФГОС ВО направления 38.03.01 Экономика.

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины соответствует специфике дисциплины **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.

14. Методические рекомендации студентам и методические рекомендации преподавателям по организации обучения дают представление о специфике обучения по дисциплине **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»**.

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенного рецензирования можно сделать заключение, что характер, структура и содержание рабочей программы дисциплины «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» ОПОП ВО направленности Финансы и кредит в цифровой экономике по направлению 38.03.01 Экономика (квалификация выпускника – бакалавр), разработанная кандидатом экономических наук, профессором кафедры финансов Костиной Р.В., доктором экономических наук, профессором кафедры финансов Зарук Н.Ф. и старшим преподавателем кафедры финансов Плешаковой М.Е. соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям экономики, рынка труда и позволяет при её реализации успешно обеспечивать формирование заявленных компетенций.

Рецензент: Харитонов А.Е., доцент кафедры статистики и кибернетики ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К. А. Тимирязева», кандидат экономических наук

_____ « _____ » _____ 2022 г.