



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:

И.о. директора института экономики и
управления АПК
д.э.н., профессор

Л.И.Хоружий
“ 16 ” мая 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.10.01 Оценка финансового состояния организаций финансового
сектора
для подготовки бакалавров
ФГОС ВО

Направление 38.03.01 Экономика
Направленность: Финансы и кредит

Курс 4

Семестр 7

Форма обучения очно-заочная

Год начала подготовки 2019

Регистрационный номер _____

Москва, 2020

Разработчики: Костина Р.В., к.э.н., профессор


(подпись)

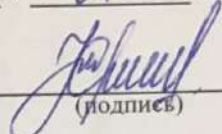
«16» 01 2020 г.

Дмитриев С.П., к.э.н., доцент


(подпись)

«18» 01 2020 г.

Рецензент: Сергеева Н.В., к.э.н., доцент


(подпись)

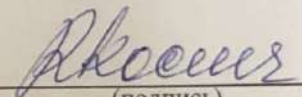
«21» 01 2020 г.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и учебного плана 2019 года начала подготовки.

Программа обсуждена на заседании кафедры финансов,

протокол №6 от «14» 01 2020 г.

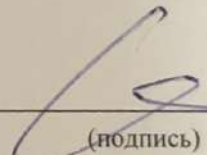
Зав. кафедрой Костина Р.В., к.э.н., профессор


(подпись)

«21» 01 2020 г.

Согласовано:

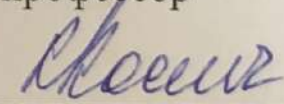
Председатель учебно-методической комиссии института экономики и управления АПК Корольков А.Ф., к.э.н., доцент


(подпись)

протокол № 9 от «15» 05 2020 г.

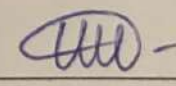
«15» 05 2020 г.

Заведующей выпускающей кафедрой Костина Р.В., к.э.н., профессор


(подпись)

«21» 01 2020 г.

Зав. отделом комплектования ЦНБ


(подпись) Иванова Л.Л.

Бумажный экземпляр РПД, копии электронных вариантов РПД и оценочных материалов получены:

Методический отдел УМУ

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

<u>АННОТАЦИЯ</u>	4
<u>1.ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	5
<u>2.МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ</u>	5
<u>3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ</u>	5
<u>4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	8
4.1 <u>Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам</u>	8
4.2 <u>Содержание дисциплины</u>	9
4.3 <u>Лекции и практические занятия</u>	9
4.4 <u>Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины</u>	11
<u>5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ</u>	11
<u>6. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	12
6.1 <u>Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности</u>	12
<u>Задания для написания контрольной работы (примерные):</u>	18
<u>Перечень вопросов выносимых на промежуточную аттестацию (экзамен):</u>	22
6.2 <u>Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания</u>	27
<u>7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	28
7.1 <u>Основная литература</u>	28
7.2 <u>Дополнительная литература</u>	29
7.3 <u>Нормативные правовые акты</u>	29
7.4 <u>Методические указания, рекомендации и другие материалы к занятиям</u>	29
<u>7.5 ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО – ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	29
<u>8 ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ</u>	30
<u>9 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО – ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</u>	30
<u>10 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	32

Аннотация

рабочей программы учебной дисциплины Б1.В.ДВ.10. 01 Оценка финансового состояния организаций финансового сектора для подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика направленности Финансы и кредит

Цель освоения дисциплины: является освоение студентами теоретических и практических знаний и приобретение умений и навыков в области оценки финансового состояния организаций финансового сектора, 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.

Место учебной дисциплины в учебном плане: дисциплина включена в вариативную часть дисциплин по выбору (Цикл Б1.В) учебного плана по направлению **38.03.01 Экономика**, дисциплина осваивается в 7 семестре.

Требования к результатам освоения дисциплины: в результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции: ПК-11, ПК-22.

Краткое содержание дисциплины: Разделы дисциплины в комплексе содержат изучение вопросов связанных с ролью и функциями организаций финансового сектора в экономике. Рассматривается структура, порядок формирования и источники ресурсной базы организаций финансового сектора. Рассмотрены активные операции кредитно – финансовых организаций, структура процентных и не процентных доходов и расходов. 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.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы или 144 часа.

Промежуточный контроль: экзамен.

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, 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.

2. Место дисциплины в учебном процессе

Дисциплина «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» включена в перечень дисциплин по выбору вариативной части учебного плана. Дисциплина «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» реализуется в соответствии с требованиями ФГОС ВО, 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: «Микроэкономика», «Макроэкономика».

Дисциплина «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» может быть использована для изучения дисциплин «Краткосрочная финансовая политика» и «Долгосрочная финансовая политика».

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Оценка финансового состояния организаций финансового сектора» будут 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. Анализ их ресурсной базы, оценке эффективности операций проводимых на финансовом рынке, их ликвидности и платежеспособности.

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 профессиональных (ПК) компетенций, представленных в таблице 1.

Таблица 1

Требования к результатам освоения учебной дисциплины

№ п/п	Индекс компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
			знать	уметь	владеть
1.	ПК-11	Критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	основные нормативные положения, регламентирующие деятельность организаций финансового сектора, критерии оценки эффективности управленческих решений	оценивать варианты управленческих решений в части формирования оптимальной структуры активов для кредитно-финансовых организаций и резервов для страховых компаний; обосновывать варианты управленческих решений.	методами оценки финансовой, бухгалтерской и иной отчетности; методами расчета и анализа показателей ликвидности и платежеспособности организаций финансового сектора; методами анализа финансовых рисков и их хеджирования.
2.	ПК-22	Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	использовать нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности	методами оптимизации структуры доходов, расходов и процентной политики организаций финансового сектора

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачётные единицы (144 часа), их распределение по видам работ (семестрам) представлено в таблице 2.

Таблица 2

Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Вид учебной работы	Трудоёмкость	
	Всего час.	В т.ч. по семестрам
		№ 7
Общая трудоёмкость дисциплины по учебному плану	144	144
Контактная работа:	26,4	26,4
Аудиторная работа	26,4	26,4
в том числе:		
лекции (Л)	12	12
практические занятия (ПЗ)	12	12
Контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,4	0,4
Консультации перед экзаменом	2	2
Самостоятельная работа (СРС)	117,6	117,6
Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение изученного на практических занятиях материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям и экзамену)	84	84
Подготовка к экзамену	33,6	33,6
Вид промежуточного контроля:	Экзамен	

4.2 Содержание дисциплины

Таблица 3

Тематический план учебной дисциплины по разделам

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СР
		Л	ПЗ	ПКР	
Раздел 1. Роль и функции организаций финансового сектора экономики	24	2	2		20
Раздел 2. Финансы кредитных организаций	44	6	6		32
Раздел 3. Финансы страховых организаций	40	4	4		32
КРА	0,4			0,4	
Консультации	2			2	
Подготовка к экзамену	33,6				33,6
Итого по дисциплине	144	12	12	2,4	117,6

Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике

Тема 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике

Раздел 2. Финансы кредитных организаций

Тема 2. Финансовые ресурсы коммерческих банков

Тема 3. Активные операции коммерческих банков

Тема 4. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков

Раздел 3 Финансы страховых организаций

Тема 5. Финансы страховых организаций

Тема 6. Показатели финансовой устойчивости

4.3 Лекции и практические занятия

Содержание лекций, практических занятий, а также вид контрольных мероприятий представлены в табл. 4.

Таблица 4

Содержание лекций, практических занятий и контрольные мероприятия

№ раздела	Лекции и практические занятия	Формируемые компетенции	Вид контрольного мероприятия	Кол-во часов
Раздел 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике				4
Тема 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике	Лекция 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике	ПК-11 ПК-22	Научная дискуссия	2
	Практическая работа 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике	ПК-11 ПК-22		2
Раздел 2. Финансы кредитных организаций				12
Тема 2. Финансовые ресурсы коммерческих банков	Лекция 2. Финансовые ресурсы коммерческих банков	ПК-11, ПК- 22 ПК-11, ПК- 22	Научная дискуссия, тестирование	2
	Практическая работа 2. Финансовые ресурсы коммерческих банков	ПК-11, ПК- 22 ПК-11, ПК- 22		2
Тема 3. Активные операции коммерческих банков	Лекция 3. Активные операции коммерческих банков	ПК-11, ПК- 22	Решение ситуационных задач, тестирование	2
	Практическая работа 3. Активные операции коммерческих банков	ПК-11, ПК- 22 ПК-11, ПК- 22		2

Тема 4. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков	Лекция 4. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков		Решение ситуационных задач, тестирование	2
	Практическая работа 4. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков			2
Раздел 3. Финансы страховых организаций				8
Тема 5. Финансы страховых организаций	Лекция 5. Финансы страховых организаций	ПК-11, ПК- 22	Научная дискуссия, тестирование	2
	Практическая работа 5. Финансы страховых организаций	ПК-11, ПК- 22		2
Тема 6. Показатели финансовой устойчивости	Лекция 6. Показатели финансовой устойчивости	ПК-11, ПК 22	Выполнение контрольной работы	2
	Практическая работа 6. Контрольная работа	ПК-11, ПК- 22		2

4.4 Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

Содержание самостоятельных занятий представлено в табл. 5.

Таблица 5

Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

№ раздела и темы	Перечень вопросов для самостоятельного изучения	Формируемые компетенции
Раздел 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике Тема 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике	Нормативно – правовое обеспечение деятельности организаций финансового сектора.	ПК-11 ПК-22
Раздел 2. Финансы кредитных организаций Тема 2. Финансовые ресурсы коммерческих банков Тема 3. Активные операции коммерческих банков Тема 4. Оценка финансовой	Организация, принципы и методы межбанковского кредитования Резервирование кредитных операций и операций с ценными бумагами Понятие нулевой маржи и методы ее определения Состав и функции рекомендуемых	ПК-11, ПК- 22

устойчивости коммерческих банков	нормативов ликвидности Валютная позиция и ее влияние на финансовую устойчивость коммерческих банков	
Раздел 3. Финансы страховых организаций Тема 5. Финансы страховых организаций Тема 6. Оценка финансовой устойчивости страховых организаций	Принципы и методы сострахования и перестрахования Методы определения резервов «Не заработанных премий» Сострахование и перестрахование и их влияние на финансовую устойчивость страховых организаций	ПК-11, ПК- 22

5. Образовательные технологии

Наименование используемых активных и интерактивных образовательных технологий тема и форма занятий показаны в табл. 6.

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 экономике		
1	Тема 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике Практическая работа 1. Роль и функции организаций финансового сектора в экономике	ПЗ Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах)
Раздел 2 Финансы кредитных организаций		
2	Тема 2. Финансовые ресурсы коммерческих банков Практическая работа 2. Финансовые ресурсы коммерческих банков	ПЗ Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах)
3	Тема 3. Активные операции коммерческих банков Практическая работа 3. Активные операции коммерческих банков	
4	Тема 4. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков Практическая работа 4. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков	

Раздел 3 Финансы страховых организаций			
5	Тема 5. Финансы страховых организаций Практическая работа 5. Финансы страховых организаций	ПЗ	Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах)

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

Тесты для текущего контроля знаний обучающихся (примерные):

Раздел 2. «Финансы кредитных организаций»

Тема 2. «Финансовые ресурсы коммерческих банков»

1. К пассивным операциям коммерческих банков не относят:

- а) потребительский кредит
- б) открытие срочных счетов граждан
- в) привлечение средств предприятий на расчетные счета
- г) выпуск ценных бумаг

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

- а) на основной и дополнительный;
- б) основной и оборотный;
- в) долгосрочный и краткосрочный;
- г) активный и пассивный.

3. К внутренним источникам пополнения собственного капитала банка относят привлечение капитала в виде:

- а) продажи акций;
- б) накопления прибыли;
- в) привлечения новых участников;
- г) нет верного ответа.

4. К пассивным операциям относится:

- предоставление ссуд;
- сделки с недвижимостью;
- прием вкладов;
- операции с ценными бумагами

5. К пассивным операциям коммерческих банков относят:

- привлечение средств клиентов
- факторинговые операции

- потребительское кредитование
- кредитование юридических лиц

6. Пассивной банковской операцией является:

- лизинг
- покупка ценных бумаг
- привлечение вкладов
- выдача банковских ссуд

7. Перечислите пассивные статьи баланса коммерческого банка:

- уставный капитал;
- кредиты выданные;
- основные фонды;
- кредиты полученные.

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

- к собственному капиталу;
- банковским резервам;
- недепозитным привлеченным средствам;
- депозитам.

9. Выберите счета, относящиеся к типу счетов "до востребования":

- текущие;
- расчетные;
- депозиты до 30 дней;
- корреспондентские счета;
- нет верных ответов.

10. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- текущие;
- до востребования;
- срочные;
- чековые;

Тема 3. «Активные операции коммерческих банков»

1. К активным операциям банка относится:

1. выдача кредитов;
2. прием вкладов;
3. накопление прибыли;
4. создание резервов

2. К группам активных банковских операций относятся: расчетно-кассовые, кредитные, прочие активные операции и...

1. инвестиционные операции
2. трастовые операции
3. брокерские операции

4. депозитарные операции

3. Какая из активных банковских операций является наиболее доходной:

1. кредитная
2. инвестиционная
3. расчетно-кассовая
4. формирование основных фондов банка

4. Что такое активные банковские операции – это:

- операции по размещению банковских ресурсов с целью получения прибыли.
- деятельность по выпуску банком собственных ценных бумаг.
- операции по формированию уставного капитала и привлечению средств.
- все ответы верны.

5. Разница между процентными доходами и процентными расходами называется:

- чистая процентная маржа;
- чистая непроцентная маржа;
- прибыль;
- убытки.

6. Чему равен коэффициент внутренней стоимости кредитных операций:

- отношением среднего остатка активов, приносящих доход к достаточной марже;
- отношением достаточной маржи к среднему остатку активов, приносящих доход;
- отношением прочих доходов к прочим расходам;
- отношением договорной цены кредита к сумме залога.

7. Что относится к не доходным активам банка

- денежные средства, расходы будущих периодов, основные средства
- депозиты
- кредиты юридическим лицам
- все ответы верны

8. Что относится к высоколиквидным активам:

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

9. Наиболее ликвидными активами банка являются:

- кассовые активы, средства в фонде обязательных резервов и на корсчете в ЦБ РФ
- капитал и резервы банка
- вложения банка в основные средства
- обязательства банка перед вкладчиками и кредиторами

10. Выберите операции банка, не относящиеся к активным:

- депозитные
- расчетно-кассовые
- инвестиционные
- гарантийные

Тема 4. «Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков»

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. Чему равен коэффициент доходности капитала, если известно, что чистая прибыль составила-1 млн.руб., собственный капитал- 10 млн. руб., средняя величина активов- 4 млн. руб.

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

3. 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.

4. Указать нормативное значение (Н2):

- $\geq 50\%$
- $\geq 15\%$
- $\geq 20\%$
- $\leq 120\%$

5. Указать нормативное значение (Н3):

- $\geq 50\%$
- $\geq 15\%$
- $\geq 20\%$
- $\leq 120\%$

6. Указать нормативное значение (Н4):

- $\geq 50\%$
- $\geq 15\%$
- $\geq 20\%$
- $\leq 120\%$

7. Какой размер собственных средств банка необходим для его открытия в соответствии с указанием ЦБ РФ

- 4 млн. евро
- 5,5 млн. евро
- 5 млн. евро
- 10 млн. евро

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

- 9%
- 21%
- 15%
- 12%

9. Рентабельность банка позволяет определить:

- эффективность работы банка или отдачу финансовых ресурсов
- точность прогноза вложения финансовых ресурсов
- основные факторы, влияющие на величину прибыли
- нет правильного ответа

10. Какой показатель оценивает стабильность работы банка:

- доходность активов;
- маржа прибыли;
- коэффициент общей дееспособности;
- мультипликатор капитала.

Раздел 3. «Финансы страховых организаций»

Тема 5. «Финансы страховых организаций»

1. Минимальная величина уставного капитала страховщика, осуществляющего страхование иное, чем страхование жизни, составляет:

- : 25000 МРОТ;
- : 30 млн руб;
- : 60 млн. руб;
- : 5 млн евро
- : 120 млн. руб.

2. Страховые резервы – это:

- : наличные денежные средства на экстренный случай
- : оценка неисполненных обязательств страховщика по договорам страхования на определённую отчётную дату
- : неиспользованные финансовые ресурсы страховщика
- : механизм раскладки ущерба среди замкнутой совокупности страхователей
- : средства для исполнения страховых обязательств страховщика

3. Страховые резервы являются для страховщика:

- : собственными средствами
- : привлеченными средствами
- : заемными средствами
- : кредитными ресурсами
- : перестраховочным кредитом

4. Собственные средства страховщика включают:

- : уставный капитал
- : страховые резервы
- : резервный капитал
- : добавочный капитал
- : дебиторскую задолженность страхователей
- : прибыль
- : нераспределенную прибыль
- : перестраховочную премию

5. Страховая компания, как правило, покрывает расходы на ведение дела за счет:

- : уставного капитала

- : страховой премии
- : нераспределенной прибыли
- : заемных средств
- : страховых резервов

6. Уровень страховых выплат – это отношение:

- : суммы страховых премий к сумме страховых выплат
- : суммы страховых выплат к общей страховой сумме
- : суммы страховых выплат к сумме страховых премий
- : средств, направленных в страховые резервы, к сумме страховых премий
- : суммы фактических убытков к размеру страховых резервов

7. «Правила размещения страховых резервов» содержат

- запреты инвестирования резервов по некоторым направлениям
- принципы инвестирования страховых резервов
- определения нормативов размещения страховых резервов в государственные ценные бумаги

8. При размещении страховых резервов должны соблюдаться такие принципы как

- надежность
- ликвидность
- платность
- доходность

9. Как влияет на размер страховой премии установление агрегатного лимита ответственности страховщика по договору страхования ответственности?

- увеличивает
- уменьшает
- не изменяет

10. Страховые резервы используются страховщиком:

- : исключительно для страховых выплат
- : для страховых выплат и увеличения уставного капитала
- : исключительно для получения прибыли и увеличения собственных средств
- : исключительно для получения инвестиционного дохода
- : для страховых выплат и получения инвестиционного дохода
- : для покрытия расходов на ведение дела и финансирование предупредительных мероприятий

Ситуационные задачи (примерные)

Раздел 2. «Финансы кредитных организаций»

Тема 3. «Активные операции коммерческих банков»

Практическая работа 3. Активные операции коммерческих банков

Задача 1

Сколько средств необходимо положить в банк под 10 %, чтобы ежегодно получать по 5 000 р. в течение 5 лет

Задача 2

Какую сумму средств необходимо положить физическому лицу на депозитный счет в банке, чтобы через 180 дней получить 20 000 р., если

процентная ставка банка по данному виду вклада 9 %, а начисление процентов происходит – ежемесячно.

Задача 3

Какую сумму средств необходимо положить физическому лицу на депозитный счет в банке, чтобы через 180 дней получить 20 000 р., если процентная ставка банка по данному виду вклада 9 %, а начисление процентов происходит - один раз в конце срока

Тема 4. «Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков»

Практическая работа 4. Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков

Задача 1

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка 2259178 тыс. руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на расчетных счетах клиентов банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1.

Задача 2

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка 2259178 тыс. руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на расчетных счетах клиентов банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив мгновенной ликвидности Н2

Задания для написания контрольной работы (примерные):

В рамках изучения дисциплины предусмотрено написание контрольной работы. Варианты заданий включают тесты и задачи. Задания носят индивидуальный характер (полный комплект заданий представлен в оценочный материалах). Примерная структура заданий представлена ниже:

Вариант 1

1. Собственные средства страховщика включают:

- : уставный капитал
- : страховые резервы
- : резервный капитал
- : добавочный капитал
- : дебиторскую задолженность страхователей

- : прибыль
- : нераспределенную прибыль
- : перестраховочную премию

2. Страховая компания, как правило, покрывает расходы на ведение дела за счет:

- : уставного капитала
- : страховой премии
- : нераспределенной прибыли
- : заемных средств
- : страховых резервов

3. Уровень страховых выплат – это отношение:

- : суммы страховых премий к сумме страховых выплат
- : суммы страховых выплат к общей страховой сумме
- : суммы страховых выплат к сумме страховых премий
- : средств, направленных в страховые резервы, к сумме страховых премий
- : суммы фактических убытков к размеру страховых резервов

4. «Правила размещения страховых резервов» содержат

- запреты инвестирования резервов по некоторым направлениям
- принципы инвестирования страховых резервов
- определения нормативов размещения страховых резервов в государственные ценные бумаги

5. При размещении страховых резервов должны соблюдаться такие принципы как

- надежность
- ликвидность
- платность
- доходность

6. К какому виду расходов относятся проценты, уплаченные по депозитам:

- процентные расходы;
- расходы на покрытие рисков по банковской деятельности;
- операционные расходы;
- непроцентные расходы.

7. Обязательства банка-это

- все средства, отраженные в активе баланса
- все средства, отраженные в пассиве баланса
- все средства, отраженные в пассиве баланса за исключением собственных средств
- нет правильного ответа.

8. К какому виду расходов относятся проценты, уплаченные по депозитам:

- процентные расходы;
- расходы на покрытие рисков по банковской деятельности;
- операционные расходы;
- непроцентные расходы.

9. К какому виду расходов относятся комиссионные расходы:

- процентные расходы;
- расходы на покрытие рисков по банковской деятельности;
- операционные расходы;

- непроцентные расходы.

10. Спрэд-это:

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

Задача 1

Банк открыл депозит физическому лицу в сумме 50 000 р. сроком на 300 дней под 11 %. Определите наращенную сумму и сумму процентов, которую получит вкладчик, если схема начисления процентов: - ежемесячная.

Задача 2

Сколько средств необходимо положить в банк под 10 %, чтобы ежегодно получать по 5 000 р. в течение 5 лет

Вариант 2

1. При размещении страховых резервов должны соблюдаться такие принципы как

- надежность
- ликвидность
- платность
- доходность

2. Прибыль страховой фирмы – это

- главный среди основных финансовый результат ее деятельности
- сумма обязательств страховщика перед страхователями, выполненная им
- превышение доходной части годового финансового отчета страховщика над расходной

3. Прибыль страховщика – это

- сальдо баланса
- вся сумма доходов за отчетный период
- сумма полученных страховых премий
- разница между произведенными им расходами и доходами за отчетный период

4. Какой величиной уставного капитала, согласно действующему законодательству РФ, должен располагать страховщик для получения лицензии на проведение имущественного страхования и страхования от несчастного случая и болезней:

- : 120 тыс. МРОТ
- : 120 млн. руб.
- : 240 тыс. МРОТ
- : 240 млн. руб.
- : 480 млн руб.

5. Какой величиной уставного капитала, согласно действующему законодательству РФ, должен располагать страховщик для получения лицензии на проведение страхования жизни:

- : 120 млн. руб.
- : 120 тыс. МРОТ
- : 240 млн. руб.

-: 240 тыс. МРОТ

-: 480 млн. руб.

6. Разница между процентными доходами и процентными расходами называется:

- чистая процентная маржа;
- чистая непроцентная маржа;
- прибыль;
- убытки.

7. Чему равен коэффициент внутренней стоимости кредитных операций:

- отношением среднего остатка активов, приносящих доход к достаточной марже;
- отношением достаточной маржи к среднему остатку активов, приносящих доход;
- отношением прочих доходов к прочим расходам;
- отношением договорной цены кредита к сумме залога.

8. Что относится к недоходным активам банка

- денежные средства, расходы будущих периодов, основные средства
- депозиты
- кредиты юридическим лицам
- все ответы верны

9. Рентабельность банка позволяет определить:

- эффективность работы банка или отдачу финансовых ресурсов
- точность прогноза вложения финансовых ресурсов
- основные факторы, влияющие на величину прибыли
- нет правильного ответа

10. Какой показатель оценивает стабильность работы банка:

- доходность активов;
- маржа прибыли;
- коэффициент общей дееспособности;
- мультипликатор капитала.

Задача 1

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка 2259178 тыс. руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на расчетных счетах клиентов банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив мгновенной ликвидности Н2

Задача 2

15 января планируется взять кредит в банке на сумму 2,4 млн. рублей на два года. Условия его возврата таковы:

- 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 3% по сравнению с концом предыдущего месяца;
- со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;
- 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца.

Какую сумму надо выплатить банку за первый год.

**Перечень вопросов выносимых на промежуточную аттестацию
(экзамен):**

1. Современная банковская система РФ ПК- 11, ПК- 22
2. Сущность коммерческого банка и его функции ПК- 11, ПК- 22
3. Основные принципы банковской деятельности ПК- 11, ПК- 22
4. Капитал банка, его структура и функции ПК- 11, ПК- 22
5. Роль собственного капитала в банковской деятельности ПК- 11,
ПК- 22
6. Структура пассивных операций ПК- 11, ПК- 22
7. Пассивные операции коммерческого банка депозитного
характера ПК- 11, ПК- 22
8. Пассивные операции коммерческого банка недепозитного
характера ПК- 11, ПК- 22
9. Сущность активных операций банка ПК- 11, ПК- 22
10. Структура активных операций ПК- 11, ПК- 22
11. Кредитные операции банка ПК- 11, ПК- 22
12. Лизинговые операции банков ПК- 11, ПК- 22
13. Трастовые операции банка ПК- 11, ПК- 22
14. Факторинговые операции банка ПК- 11, ПК- 22
15. Форфейтинговые операции банка ПК- 11, ПК- 22
16. Виды профессиональной деятельности банков с ценными
бумагами ПК 11, ПК 22
17. Структура операций банка с ценными бумагами ПК- 11, ПК- 22
18. Ценные бумаги для перепродажи ПК- 11, ПК- 22
19. Ценные бумаги до погашения ПК- 11, ПК- 22
20. Собственные ценные бумаги банка ПК- 11, ПК- 22
21. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами ПК- 11,
ПК- 22
22. Ценные бумаги банков, их выпуск и применение ПК- 11, ПК- 22
23. Инвестиционная деятельность банков – долевое участие ПК- 11,
ПК- 22
24. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка ПК- 11,
ПК- 22
25. Состав и структура доходов коммерческого банка ПК- 11, ПК- 22
26. Состав и структура расходов коммерческого банка ПК- 11, ПК-
22
27. Процентные доходы банка ПК- 11, ПК- 22
28. Процентные расходы банка ПК- 11, ПК- 22
29. Не процентные доходы ПК- 11, ПК- 22
30. Не процентные расходы ПК- 11, ПК- 22
31. Прибыль и рентабельность банка. Банковская маржа ПК- 11, ПК-
22
32. Понятие нулевой маржи ПК- 11, ПК- 22
33. Порядок формирования и назначение обязательных резервов ПК-
11, ПК- 22

34. Порядок расчета и назначение резерва на возможные потери по ссудам ПК 11, ПК 22
35. Порядок расчета и назначение резерва под обесценивание ценных бумаг ПК 11, ПК 22
36. Открытая валютная позиция банка ПК 11, ПК 22
37. Валютные операции банков ПК 11, ПК 22
38. Конверсионные операции банков ПК 11, ПК 22
39. Дилинговые операции банков ПК 11, ПК 22
40. Обязательные нормативы ликвидности ПК 11, ПК 22
41. Рекомендуемые нормативы ликвидности ПК 11, ПК 22
42. Методы финансового анализа и особенности их применения ПК 11, ПК 22
43. Использование абсолютных, относительных и средних величин при анализе ПК 11, ПК 22 финансового состояния страховой компании ПК 11, ПК 22
44. Способы оптимизации показателей при финансовом анализе ПК 11, ПК 22
45. Финансовый потенциал страховой компании. Особенности формирования собственного капитала страховой компании ПК 11, ПК 22
46. Сущность и особенности формирования страховых резервов компании ПК 11, ПК 22
47. Правила размещения страховых резервов ПК 11, ПК 22
48. Механизм получения, состав и структура доходов страховой организации ПК 11, ПК 22
49. Расходы страховой компании: сущность и классификация ПК 11, ПК 22
50. Механизм формирования чистой прибыли страховой компании ПК 11, ПК 22
51. Структура бухгалтерского баланса страховой компании ПК 11, ПК 22
52. Отчет о прибылях и убытках страховой компании и его использование в аналитических целях ПК 11, ПК 22
53. Налогообложение страховых компаний ПК 11, ПК 22
54. Понятие финансовой устойчивости страховой компании ПК 11, ПК 22
55. Определение размера маржи платежеспособности страховой компании ПК 11, ПК 22
56. Анализ структуры баланса страховой компании ПК 11, ПК 22
57. Анализ ликвидности баланса страховой компании ПК 11, ПК 22
58. Анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности страховой компании ПК 11, ПК 22
59. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости страховой компании ПК 11, ПК 22
60. Анализ показателей рентабельности (прибыльности) страховой компании ПК 11, ПК 22

61. Анализ показателей деловой активности страховой компании ПК 11, ПК 22

62. Особенности инвестиционной деятельности страховых организаций и ее оценка ПК 11, ПК 22

Задачи выносимые на промежуточную аттестацию (экзамен)

Задача 1

Сумма 1500 руб. размещена на депозит в банк на 180 дней с капитализацией процентов. Ставка по депозитам на срок менее одного года 12%. Уровень инфляции 2%.

Определите:

- сумму вклада с процентами;
- сумму вклада с процентами с учетом инфляции;
- реальный доход вкладчика с учетом инфляции.

Задача 2

Банк принимает депозиты на 180 дней по ставке 10% с капитализацией процентов.

Определите проценты, выплаченные банком на вклад 25 000 руб.

Задача 3

Банк открыл депозит физическому лицу в сумме 50 000 р. сроком на 300 дней под 11 %.

Определите наращенную сумму и сумму процентов, которую получит вкладчик, если схема начисления процентов: - ежемесячная.

Задача 4

Банк открыл депозит физическому лицу в сумме 50 000 р. сроком на 300 дней под 11 %.

Определите наращенную сумму и сумму процентов, которую получит вкладчик, если схема начисления процентов: - в конце срока.

Задача 5

Сколько средств необходимо положить в банк под 10 %, чтобы ежегодно получать по 5 000 р. в течение 5 лет

Задача 6

Какую сумму средств необходимо положить физическому лицу на депозитный счет в банке, чтобы через 180 дней получить 20 000 р., если процентная ставка банка по данному виду вклада 9 %, а начисление процентов происходит – ежемесячно.

Задача 7

Какую сумму средств необходимо положить физическому лицу на депозитный счет в банке, чтобы через 180 дней получить 20 000 р., если процентная ставка банка по данному виду вклада 9 %, а начисление процентов происходит - один раз в конце срока

Задача 8

1. Банк выдал кредит юридическому лицу в сумме 3 млн.руб. сроком на 10 месяцев под 18 % с начислением процентов конце срока. Определите наращенную сумму и сумму процентов, которую получит банк в конце срока.

Задача 9

Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. 25.10.2020 под 27%. Срок погашения кредита 01.12.2020. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 10

Вексель на сумму 10 тыс. руб. был учтен коммерческим банком за 45 дней до даты его погашения по ставке 18% годовых. Данный вексель был переучтен ЦБ РФ за 30 дней до погашения по ставке 12% годовых. Определите :

доход банка и сумму, выплаченную векселедержателю;
доход ЦБ РФ.

Задача 11

Обменный пункт установил следующие котировки долларов США: USD/RUS 71,00/72,55. Банк купил и продал 1000 дол. США. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках

Задача 12

15 января планируется взять кредит в банке на сумму 2,4 млн. рублей на два года. Условия его возврата таковы:

- 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 3% по сравнению с концом предыдущего месяца;
- со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;
- 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца.

Какую сумму надо выплатить банку за первый год.

Задача 13

15 января планируется взять кредит в банке на 5 месяцев. Условия его возврата таковы:

- 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 1 % по сравнению с концом предыдущего месяца;
- со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;
- 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца.

Сколько процентов от суммы кредита составляет общая сумма средств, которую нужно выплатить банку за весь срок кредитования?

Задача 14

15 января планируется взять кредит в банке на сумму 2,4 млн. рублей на 24 месяца.

Условия его возврата таковы:

- 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 2 % по сравнению с концом предыдущего месяца;
- со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;
- 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца.

Какую сумму нужно выплатить банку за последний год.

Задача 15

15 января планируется взять кредит в банке на 15 месяцев. Условия его возврата таковы:

- 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 3 % по сравнению с концом предыдущего месяца;
- со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;
- 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца.

Известно, что восьмая выплата составила 99,2 тыс. рублей. Какую сумму нужно вернуть банку в течение всего срока кредитования?

Задача 16

Анализируются следующие данные по группе кредитных операций банка за очередной квартал (тыс. руб.): средний размер предоставленных кредитов по договорам – 291 500; процентный доход, относящийся к данному кварталу – 32 480; комиссионные по кредитам, относящиеся к данному кварталу – 7 800; средний остаток неиспользованных средств по предоставленным кредитам – 32 450. Рассчитать среднюю доходность кредитных операций.

Задача 17

При анализе результатов деятельности банка за 9 месяцев рассматриваются следующие данные (тыс. руб.): доход от активных операций – 395 628; средний размер 14 работающих активов – 3 215 440; процентные расходы по привлеченным средствам – 205 575% средний размер привлеченных средств – 3 380 562. Определить среднюю прибыль.

Задача 18

Банк разместил 1000 привилегированных акций номиналом 10 тыс. руб. Минимальный годовой дивиденд при эмиссии акций был объявлен в 15% от их номинала. Определите минимальную сумму, которую банк должен выплачивать ежегодно в виде дивидендов по привилегированным акциям.

Задача 19

Предприятие продало товар, получив вексель номинальной стоимостью 1000руб., сроком погашения 75 дней и ставкой 15% (проценты не входят в номинальную стоимость). Через 60 дней с момента оформления векселя предприятие решило учесть его в банке с дисконтом 16%. Требуется рассчитать сумму, полученную банком.

Задача 20

Предприятие продало товар, получив вексель номинальной стоимостью 1000руб., сроком погашения 75 дней и ставкой 15% (проценты не входят в номинальную стоимость). Через 60 дней с момента оформления векселя предприятие решило учесть его в банке с дисконтом 16%. Требуется рассчитать сумму, полученную предприятием.

Задача 21

Краткосрочные облигации сроком обращения 91 день были приобретены банком по курсу 97,5 руб. Через 60 дней курс облигаций составил 99,2 руб. Рассчитать текущую доходность облигаций.

Задача 22

Кредит на сумму 10 млн. руб. выдан на два года по простой процентной ставке, равной 15%. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами. Требуется рассчитать стоимость кредита, погашаемую сумму и размер взносов, если платежи производятся в конце каждого года.

Задача 23

Банк предоставил кредит в размере 3 млн.руб. на 4 месяца по ставке 15% годовых с погашением суммы процентов и основного долга по истечении срока. Дополнительными условиями являются уплата комиссионных в размере 0,5% от суммы кредита и требование неснижаемого остатка на счете в размере 5% от суммы кредита. Определить доходность кредитной операции.

Задача 24

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на расчетных счетах клиентов банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1.

Задача 25

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на расчетных счетах клиентов банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив мгновенной ликвидности Н2

Задача 26

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на расчетных счетах клиентов банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив текущей ликвидности Н3.

Задача 27

Размер капитала банка 100 млн. руб., взвешенные по кредитному и рыночному рискам активы составляют 250 млн. руб., из трех последних лет 2 года были прибыльными с суммой прибыли 50. млн. руб., а один год - убыточным с суммой убытка 40 млн. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1 без учета убыточного года.

Задача 28

Капитал банка составил 50,9 млн. руб., ра-ботающие активы 314,18 млн. руб. Требуется: Рассчитать коэффициент достаточности капитала банка и сравнить его с нормативным значением.

Задача 29

Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 250,0 млн. руб. Доходы за год – 325,54 млн. руб., расходы – 235,5 млн. руб.

Задача 30

Банк открыл депозит физическому лицу в сумме 50 000 р. сроком на 300 дней под 11 %. Определите наращенную сумму и сумму процентов, которую получит вкладчик, если схема начисления процентов: - в конце срока.

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, результаты проводимого тестирования. Для допуска к экзамену ему необходимо набрать

не менее 60 % потенциально возможных баллов. Балльная оценка первого этапа представлена ниже.

Посещение лекций (от 0 до 1): $\max — 1 \text{ балл} \times 6 = 6 \text{ баллов}$;

Посещение практических занятий (от 0 до 0,5) — $0,5 \text{ балла} \times 6 = 3 \text{ балла}$;

Активная работа на занятиях («3» – 1; «4» – 3; «5» – 5) — $5 \text{ баллов} \times 6 = 30 \text{ баллов}$;

Результаты выполнения контрольной работы (от 0 до 6) — $6 \text{ баллов} \times 1 = 6 \text{ баллов}$.

ВСЕГО — 45 баллов (минимальное число баллов для допуска к экзамену – 30)

На втором этапе производится оценка непосредственно ответа студента на экзамене. Для оценивания полученных студентом знаний на экзамене ему предлагается два теоретических вопроса из произвольного раздела и задача.

Решение задачи оценивается в приоритетном порядке. Нерешённая задача автоматически снижает оценку до уровня «Удовлетворительно». При дальнейших неправильных ответах на оба теоретических вопроса студенту выставляется оценка «Неудовлетворительно» и назначается пересдача. При правильно решённой задаче ставится оценка «Отлично» в случае полного ответа на оба теоретических вопроса. При решенной задаче, но неполном ответе на один из теоретических вопросов может быть задан дополнительный вопрос. В случае правильного ответа выставляется оценка «Хорошо».

При спорной ситуации с выставлением окончательной оценки учитывается полученный студентом итоговый балл на **первом этапе**.

Максимальная сумма баллов	Допуск к экзамену	Оценка удовлетворительно	Оценка хорошо	Оценка отлично
45	30	30-35	35- 40	40 - 45

Ликвидация бакалаврами текущих задолженностей производится в виде дополнительного тестирования и решения задач.

Виды текущего контроля: научная дискуссия, тестирование, решение ситуационных задач, контрольная работа.

Вид промежуточного контроля: экзамен.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1 Основная литература

1. Берзон Н.И., Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Высшая школа экономики, национальный исследовательский университет. Москва : Юрайт, 2015.

2.Зарук, Н. Ф. Оценка финансового состояния организаций: учебное пособие / Н. Ф. Зарук, Р. В. Костина, С. П. Дмитриев. – М.: ФГБНУ «Росинформагротех», 2017. – 128 с.

7.2 Дополнительная литература

1. А. М. Хежев. Финансы: учебное пособие. Москва : РГАУ-МСХА им. К. А. Тимирязева, 2014.

2. Чалдаева Л.А., Карпенко О.А., Морозова Е.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям. Под ред. Л.А. Чалдаевой. - 2-е изд., испр. и доп. Москва : Юрайт, 2015.

3. Финансовая среда и предпринимательские риски : учебное пособие / Р. В. Костина, О. В. Синельникова, Н. Г. Гаврилова - Москва : РГАУ-МСХА им. К. А. Тимирязева, 2014.

7.3 Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // СПС «Консультант Плюс». – гл. 21, ст. 307. – М.: Юрайт-Издат, 2018.

2.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>

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

7.4 Методические указания, рекомендации и другие материалы к занятиям

1. Финансовый менеджмент: практикум / Р. В. Костина, О. В. Синельникова, Н. Г. Гаврилова. - Москва: РГАУ-МСХА им. К. А. Тимирязева, 2013.

2.Костина, Р.В. Долгосрочная финансовая политика: практикум / Р. В. Костина, Н. Г. Гаврилова, С. Э. Газзаева, О. В. Синельникова. - М.: Изд-во РГАУ-МСХА, 2013.

7.5 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:// rucont.ru](http://rucont.ru). (открытый доступ)

2. Электронная библиотека ЦНСХБ Россельхозакадемии через удаленный терминал ЦНСХБ [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cnhb.ru>. (открытый доступ)
3. Научная электронная библиотека [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>. (открытый доступ)
4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.minfin.ru>. (открытый доступ)
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>. (открытый доступ)
6. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rbc.ru>. (открытый доступ)
7. Официальный сайт информационного агентства «Финмаркет» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.finmarket.ru>. (открытый доступ)
8. Корпоративный менеджмент [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cfin.ru>. (открытый доступ)
9. Официальный сайт Агенства консультаций и деловой жизни «Экономика и жизнь» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа : <http://www.akdi.ru> (открытый доступ)

8 Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

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

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 экономике	MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия
2	Раздел 2 Финансы кредитных организаций	MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия
3	Раздел 3 Финансы	MS Office WORD	текстовая	Microsoft	текущая версия

страховых компаний				
---------------------------	--	--	--	--

9 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 Microsoft Office, 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)	Мультимедиа: монитор инв.№ 34799/3, экран настенный с электроприводом инв.№ 35641/7, системный блок инв.№ 558788/135, доска меловая, стулья-87, столы-50
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: CelD-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)	Электронная доска TRACE BOARD (Инв. номер 21013800003285) Проектор Panasonic (Инв. номер 21013800003286) Парты 15 шт. Стулья 21 шт.
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Учебный корпус № 21, аудитория № 31)	Столы –68 Стулья – 133 Доска маркерная – 2 Комплект мультимедийного учебного оборуд. для учеб. аудитории тип 3, в составе: система отображения информации, интерактивн. дисплей, интерак. панель управлен. устройство управл. презентацион. залом, кабель, матричный коммутатор, устройство для подключения кабелей, передатчик сигнала, приемник сигнала –1 Инв.№410124000602971
Центральная научная библиотека имени Н.И. Железнова, читальный зал	
Общежитие, комнаты для самоподготовки	

10 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, научные журналы, периодические издания 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 организаций финансового сектора.

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 требует наличия у обучающегося, наряду с учебной литературой комплекта годовых отчетов организаций финансового сектора. При подготовке к практическим занятиям обучающимся необходимо изучить материалы лекции, соответствующий раздел основной литературы, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей.

В течение практического занятия студенту необходимо выполнить задания, указанные преподавателем.

Методические рекомендации по подготовке к экзамену. Готовясь к экзамену, 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.

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

Виды и формы отработки пропущенных занятий

Студент, пропустивший занятия, обязан самостоятельно восполнить этот пробел и пройти на следующем практическом занятии дополнительное тестирование по теме пропущенного занятия.

11 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 тестирования, обсуждения современных, проблемных вопросов на научных дискуссиях и разборе практических ситуаций на практических занятиях и оценки знаний на экзамене в качестве промежуточной аттестации. Перед сдачей экзамена по курсу проводится итоговая предэкзаменационная консультация. При этом преподавателю следует заблаговременно раздать студентам список вопросов, выносимых на экзамен по изучаемой дисциплине.

Практические занятия имеют важнейшее значение для усвоения программного материала. На каждом таком занятии обучающиеся обсуждают конкретные ситуации. Своевременное разъяснение преподавателем неясного для студента вопроса, темы 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 рекомендуется применять технологии активного и проблемного обучения.

Программу разработали:

Разработчики: Костина Р.В., к.э.н., профессор _____

Дмитриев С.П., к.э.н., доцент _____

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу по учебной дисциплине

Б1.В.ДВ. 10.01 Оценка финансового состояния организаций финансового сектора

для подготовки бакалавров ОПОП ВО по направлению **38.03.01 Экономика**

направленность **Финансы и кредит**

Сергеевой Натальей Викторовной, кандидатом экономических наук, доцентом кафедры «Организации производства» 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 (профилю) **«Финансы и кредит»** ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриат), разработанной Костиной Раисой Васильевной, к.э.н., профессором кафедры финансов, Дмитриевым Сергеем Петровичем, к.э.н., доцентом 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», утвержденному приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» ноября 2015 г. № 1327 и зарегистрированного в Минюсте РФ «30» ноября 2015 г. № 39906.

2. Программа содержит все основные разделы, соответствует требованиям к нормативно-методическим документам.

3. Представленная в Программе **актуальность** учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к вариативной части блока дисциплин по выбору – Б1.В.ДВ.

4. Представленные в Программе **цели** дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО направления 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриат) направленности (профиля) **«Финансы и кредит»**.

5. В соответствии с Программой за дисциплиной **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** закреплены 2 компетенции профессионального уровня. Дисциплина **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** и представленная Программа способна реализовать их в объявленных требованиях.

6. Результаты обучения, представленные в Программе в категориях знать, уметь, владеть соответствуют специфике и содержанию дисциплины и демонстрируют возможность получения заявленных результатов.

7. Общая трудоёмкость дисциплины **«Оценка финансового состояния организаций финансового сектора»** составляет 4 зачётные единицы (144 часа), что соответствует учебному плану.

8. 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 ФГОС ВО, ОПОП ВО и Учебного плана по направленности **«Финансы и кредит»** направления 38.03.01 «Экономика» и возможность дублирования в содержании отсутствует. Представленная Программа предполагает использование

современных образовательных технологий при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

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 (дискуссии по проблемам, тестирование, контрольные работы) соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Форма промежуточного контроля знаний студентов, предусмотренная Программой, осуществляется в форме экзамена, что соответствует Учебному плану направленности (профиля) «**Финансы и кредит**», а также статусу дисциплины, как дисциплины по выбору вариативной части блока (Б1.В.ДВ.) учебного цикла (Б1) в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01 – «Экономика» (уровень бакалавриат).

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 – 2 источника (базовые учебники), дополнительной литературой – 3 наименования, нормативными правовыми актами – 3 наименования, интернет ресурсами – 9 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**» направленности «Финансы и кредит» по направлению 38.03.01 «Экономика» (квалификация выпускника – бакалавр), разработанная Костиной Раисой Васильевной, к.э.н., профессором кафедры финансов, Дмитриевым Сергеем Петровичем, к.э.н., доцентом кафедры финансов соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям экономики, рынка труда и позволяет при её реализации успешно обеспечивать формирование заявленных компетенций.

Рецензент: Сергеева Наталья Викторовна, доцент кафедры «Организации производства»
ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА
имени К.А. Тимирязева», кандидат экономических наук,