

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Сызранский филиал ФГБОУ ВО
«Самарский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДЕНО
Ученым советом Университета
(протокол № 11 от 16 июня 2016г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине

Наименование дисциплины «Особенности экономического анализа деятельности
кредитных и страховых организаций»

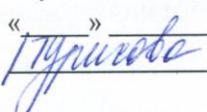
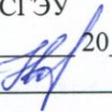
Направление подготовки/специальность 38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(указывается наименование программы бакалавриата/магистратуры/специализации)

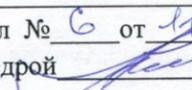
Методический отдел УМУ
«___» _____ 20__ г.

 / _____ /

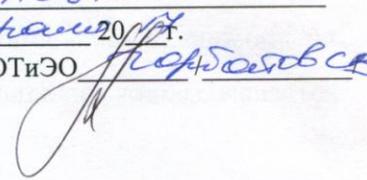
Научная библиотека СГЭУ
«___» _____ 20__ г.

 /  /

Рассмотрено к утверждению
на заседании кафедры _____

(протокол № 6 от 14.07.16)
Зав. кафедрой  / Пискунов В.А. /

Размещено в ЭИОС СГЭУ
Рег.№ 2017.0811

«16» февраля 2017 г.
Начальник ОДОТиЭО 

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Самара 2016

Содержание

1. Цели и задачи дисциплины	3
2. Место дисциплины в структуре ОП	3
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	3
4. Объем и виды учебной работы	4
5. Содержание дисциплины	4
6. Методические указания по освоению дисциплины	6
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине	19
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	32
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	33

1. Цели и задачи дисциплины

Рабочая программа по дисциплине «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВО, компетентностным подходом, реализуемым в системе высшего образования.

Цель дисциплины «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» являются получение теоретических и прикладных профессиональных знаний и умений в области анализа финансово-хозяйственной деятельности кредитных и страховых организаций в условиях рыночной экономики с учетом передового отечественного и зарубежного опыта, а также приобретение навыков самостоятельного их использования в практической деятельности.

В соответствии с поставленными целями преподавание дисциплины реализует следующие задачи:

- изучаются основы нормативно-правовой, инструктивно-методической литературы в области экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций;
- изучаются основные приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций;
- выработать навыки формулирования и оформления результатов анализа в виде выводов и рекомендаций, предназначенных для различных пользователей.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» входит в вариативную часть блока Б.1 «Дисциплины (модули)», является дисциплиной по выбору.

Предшествующими дисциплинами Б1.В.ДВ.13.02 «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» являются «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Бухгалтерский управленческий учет», «Аудит».

Знания, умения и навыки, формируемые дисциплиной «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций», являются необходимыми для изучения последующих дисциплин (таблица 1).

Таблица 1

Междисциплинарные связи с другими дисциплинами

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	№№ тем данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин			
		1	2	3	4
1	Производственная преддипломная практика	+	+	+	+
2	Государственная итоговая аттестация	+	+	+	+

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Изучение дисциплины «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

«Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций»	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
---	------------------------------

Изучение дисциплины «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Общекультурные компетенции

ОК 6- способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности. Этап формирования компетенций – завершающий.

профессиональных компетенций (ПК)

Вид деятельности: расчетно-экономическая;

Этап формирования компетенций – завершающий.

ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. Этап формирования компетенций - завершающий.

ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов. Этап формирования компетенций – завершающий.

ПК-3 способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами. Этап формирования компетенций – завершающий.

Вид деятельности: аналитическая, научно-исследовательская;

ПК-5- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений. Этап формирования компетенций – завершающий.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- содержание основной нормативно-правовой, инструктивно-методической литературы в области экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций (ОК-6);
- систему аналитических коэффициентов, характеризующих хозяйственную деятельность экономического субъекта (ПК-1);
- содержание основных показателей деятельности кредитных и страховых организаций (ПК-2);
- основные приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций (ПК-3);
- основные подходы, инструментарий оценки и анализа данных, на основании которых осуществляются расчеты кредитных и страховых организаций (ПК-5);

Уметь:

- ориентироваться в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельность кредитных и страховых организаций (ОК-6);
- использовать источники финансовой информации в оценке финансового состояния предприятия (ПК-1);
- применять отечественные типовые методики и нормативно-правовую базу для расчета системы показателей кредитных и страховых организаций; (ПК-2);
- обобщать полученные в результате расчетов результаты анализа (ПК-3);
- систематизировать, обобщить информацию, оценивать, интерпретировать и представлять собранную информацию для обоснования управленческих решений, обеспечивающих развитие кредитных и страховых организаций (ПК-5);

Владеть:

- приемами толкования нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельность кредитных и страховых организаций (ОК-6);
- основными методами сбора и анализа информации, необходимой для принятия управленческих решений (ПК-1);
- типовыми методиками расчета основных показателей, характеризующих деятельность кредитных и страховых организаций (ПК-2);
- прикладными знаниями отбора инструментов для проведения анализа экономической информации (ПК-3);
- методами экономического анализа для обоснования управленческих решений, обеспечивающих развитие кредитных и страховых организаций (ПК-5).

4. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Таблица 2

Объем и виды учебной работы
заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов/зачетных единиц	Семестр
Аудиторные занятия	8 / 0,2	8/0,2
В том числе:		
Лекции	4 / 0,1	4 / 0,1
Практические занятия (ПЗ)	4 / 0,1	4 / 0,1
Семинары (С)		
Лабораторные работы (ЛР)		
Самостоятельная работа (всего)	60 / 1,7	60 / 1,7
В том числе:		
Контрольная работа	+	+
Расчетно-графические работы		
Реферат		
Другие виды самостоятельной работы		
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	Зачёт 4/0,1	Зачет 4 / 0,1
Общая трудоемкость часы зачетные единицы	72 / 2	72 / 2

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Тематический план дисциплины «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» представлен в таблице 3.

Таблица 3

Разделы, темы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Формируемые компетенции	Лекции	Практические занятия	СР	Контроль	Всего
1.	Тема 1. Основы анализа финансово-кредитных	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3;	1	1	15		17

	организаций	ПК-5					
2.	Тема 2. Анализ финансового состояния банка	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5	1	1	15		17
3.	Тема 3. Анализ деловой активности страховых организаций	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5	1	1	15		17
4.	Тема 4. Анализ финансового состояния страховых организаций	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5	1	1	15		17
	Контроль /зачет					4	4
	Итого		4	4	60	4	72

5.2. Содержание разделов и тем

Тема 1. Основы анализа финансово-кредитных организаций

Коммерческие банки, их место и роль на современном этапе развития рынка. Понятие, сущность, роль, содержание и предмет анализа деятельности банков. Основные принципы проведения экономического анализа в коммерческом банке. Классификация видов экономического анализа по различным признакам: по пользователю анализа, по источнику информации, по частоте проведения, по полноте охвата, по цели и характеру исследования, по методике исследования, по направлению исследования, по критерию оценки. Организация аналитической работы в банке. Варианты организации банковской аналитики. Основные функции аналитического подразделения.

Метод экономического анализа. Классификация приемов и методов анализа деятельности банков. Информационная база анализа.

Собственные средства коммерческого банка; анализ их состава, структуры и динамики. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств. Факторный анализ коэффициента иммобилизации. Оценка достаточности капитала банка. Обязательства банка, анализ структуры привлеченных и заемных средств. Анализ привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто. Анализ эффективности использования банком привлеченных и заемных средств. Анализ основных направлений использования ресурсов банка.

Тема 2. Анализ финансового состояния коммерческого банка

Анализ эффективности использования активов банка. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций. Организация проведения анализа ликвидности и платежеспособности. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка. Показатели ликвидности и платежеспособности кредитных организаций и их характеристика. Нормативы ликвидности в целях контроля за состоянием ликвидности коммерческих банков: нормативы мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности, общей ликвидности баланса банка.

Понятие банковского риска. Характеристика банковских рисков, критерии их классификации. Внешние и внутренние риски банковской деятельности. Соотношение риск/доходность. Понятие финансовых результатов деятельности банка: дохода, расходы и прибыли. Основные задачи анализа финансовых результатов. Классификация доходов расходов и прибыли банка. Структура отчета фин.результатов. Анализ показателей доходов, расходов и прибыли банка на основе коэффициентов. Оценка эффективности результатов деятельности банка. Комплексная оценка финансового состояния банка. Общая схема

формирования системы обобщающих показателей комплексного анализа результатов деятельности банка. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка.

Тема 3. Анализ деловой активности страховых организаций

Экономическая сущность страхования. Сущность страхования и его функции в современной экономике. Страховой фонд, формы его организации. Основные понятия и термины страхования. Методика внешнего финансового анализа деятельности страховщика. Основы построения страховых тарифов, актуарные расчеты. Финансовые основы страховой деятельности. Финансовая устойчивость страховой компании, методы ее обеспечения. Инвестиционная деятельность страховой компании.

Порядок рассмотрения отчетности и применение санкций по результатам финансового анализа. Личное страхование. Имущественное страхование. Страхование ответственности.

Анализ страховых резервов и их размещения. Глобализация мирового рынка страховых услуг: условия и основные тенденции. Мировая практика взаимного страхования. Страховые рынки отдельных стран.

Анализ страховой и прочей деятельности страховщика. Сопутствующие виды деятельности кредитных и страховых организаций. Анализ прочей деятельности кредитных и страховых организаций.

Тема 4. Анализ финансового состояния страховых организаций

Банковская методика финансового анализа страховщиков. Проверка соответствия страховой организации критериям, выработанным банком. Анализ общих качественных и количественных показателей надежности и масштабности страховщика. Расчет и анализ специальных показателей финансового положения страховщика.

Анализ платежеспособности и размещения собственных средств страховщика. Сущность платежеспособности. Формы и виды платежеспособности. Методика анализа платежеспособности

Оценка соответствия размещения собственных средств в разрешенные активы. Понятие страхового рынка, его институциональный состав и структура. Инфраструктура страхового рынка. Современное состояние страхового рынка России.

Принципы расчета агрегированных показателей страховых портфелей. Оценка рисков деятельности кредитных и страховых организаций. Формирование агрегированных показателей деятельности кредитных и страховых организаций.

6. Методические указания по освоению дисциплины

6.1. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Учебно-методическое обеспечение дисциплины - это совокупность учебно-методических документов (программ, методик, учебных пособий и т.д.), позволяющих системно реализовать образовательный процесс. Учебно-методическое обеспечение дисциплины «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» включает:

- нормативно-правовое обеспечение, инструктивно-методической литературы в области экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций;
- учебную основную и дополнительную литературу;
- лекции по курсу дисциплины;
- учебно-методический комплекс, размещенный в ЭУММД (ФГОС).

Основными видами аудиторной работы студентов являются лекции и практические занятия.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Литература:

Основная литература:

Ковалев В. А. Современный стратегический анализ : Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения . — СПб .: Питер , 2016. — 288 с .: ил. — (Серия «Учебник для Вузов »). ISBN 978-5-496-02020-6 <http://ibooks.ru/reading.php?productid=351338>

Дополнительная литература:

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 414 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3.

Таблица 4

Критерии и шкала оценки

Оценка	Балльно - рейтинговая оценка	Критерии оценки	Уровень сформированности компетенции
отлично	85-100	Демонстрирует полное понимание проблемы (темы). Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Повышенный
хорошо	75-84	Демонстрирует значительное понимание проблемы (темы). Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Повышенный
удовлетворительно	65-74	Демонстрирует частичное понимание проблемы (темы). Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнено.	Пороговый
неудовлетворительно	менее 64	Демонстрирует небольшое понимание проблемы/демонстрирует непонимание проблемы (темы). Многие требования к заданию не выполнены.	Компетенции не сформированы

В качестве одной из форм самостоятельной работы обучающихся предлагается подготовка докладов/рефератов, в том числе в виде электронной презентации.

1. Доклад (реферат)

Цель – оценка самостоятельной творческой исследовательской работы студента по изучению конкретной темы, проблемы. Позволяет оценить способность студента выдвинуть

собственную гипотезу, собрать, проанализировать материал, осуществить самостоятельные наблюдения, обосновать выводы, оформить и представить работу на обсуждение.

Процедура – традиционная форма текущего контроля по отдельным темам, домашнее задание с последующим представлением на обсуждение в аудитории, которое подразумевает вопросы к докладчику, оппонирование и защиту собственного мнения студентов, принимающих участие в обсуждении. Доклад может быть подготовлен с использованием информационных технологий в форме презентаций.

Содержание: Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

Основная литература:

Ковалев В. А. Современный стратегический анализ : Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения . — СПб .: Питер , 2016. — 288 с .: ил. — (Серия «Учебник для Вузов »). ISBN 978-5-496-02020-6 <http://ibooks.ru/reading.php?productid=351338>

Дополнительная литература:

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 414 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3.

<https://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64>

Перечень тем рефератов (докладов):

1. Понятие финансового результата коммерческого банка.
2. Задачи анализа финансовых результатов банка.
3. Классификация доходов банка. Понятие валового дохода.
4. Классификация расходов банка. Понятие расходов всего.
5. Слагаемые суммарной прибыли коммерческого банка.
6. Структура отчета о прибылях и убытках.
7. Качественная и количественная оценка прибыли банка.
8. Оценка эффективности результатов деятельности банка.
9. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
10. Тростовые операции банков, перспективы развития.
11. Понятие комплексной оценки финансового состояния банка.
12. Цели анализа финансового состояния.
13. Внутренняя и внешняя оценка деятельности банка.
14. Схема проведения анализа финансового состояния банка.
15. Структурный анализ балансового отчета.
16. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках.
17. Анализ достаточности капитала.
18. Анализ рыночного риска.
19. Анализ риска ликвидности.
20. Финансовый анализ страховых операций и его место в системе управления финансами страховой компании.
21. Виды финансового анализа страховых операций.
22. Методические приёмы финансового анализа страховых операций.

23. Источники информации для проведения финансового анализа, их краткая характеристика.
24. Страховой портфель страховщика как самостоятельный объект исследования при проведении финансового анализа страховых операций.
25. Понятие платёжеспособности страховой компании и её оценка в России.
26. Зарубежная практика оценки платёжеспособности страховой компании.
27. Ликвидность страховой организации: понятие и факторы, влияющие на неё.
28. Анализ финансовых результатов деятельности страховщика: цель и задачи.
29. Порядок определения финансового результата деятельности страховой компании.
30. Анализ расходов и доходов страховой компании от нестраховой деятельности.
31. Рейтинговая оценка страховых компаний мировыми рейтинговыми агентствами.
32. Оценка эффективности страховой деятельности.
33. Относительные и абсолютные показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности страховой компании.
34. Понятие финансовой устойчивости страховой компании и факторы, влияющие на неё.
35. Статистические методы оценки объёма платежей и выплат страховых компаний.
36. Рентабельность страховой деятельности: понятие и оценка.
37. Рейтинговая оценка деятельности страховщиков российскими рейтинговыми агентствами.
38. Анализ инвестиционной деятельности страховой компании.
39. Факторный анализ в системе оценки результатов деятельности страховой компании.

Таблица 5

Критерии и шкала оценки реферата (доклада)

Критерии	Показатели	Баллы
1. Новизна реферированного текста	-актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.	Макс. - 20 баллов
2. Степень раскрытия сущности проблемы	- соответствие плана теме реферата (доклада); - соответствие содержания теме и плану; - полнота и глубина раскрытия основных понятий; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; - умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.	Макс. - 30 баллов
3. Обоснованность выбора источников	- круг, полнота использования литературных источников по теме; - привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).	Макс. - 20 баллов
4. Соблюдение требований к оформлению	- правильное оформление ссылок на используемую литературу; - грамотность и культура изложения; - владение терминологией и понятийным аппаратом;	Макс. - 15 баллов

	<ul style="list-style-type: none"> - соблюдение требований к объему работы; - культура оформления: выделение абзацев...; - использование информационных технологий. 	
5. Грамотность	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль. 	Макс. - 15 баллов

2) Ситуационная задача

Цель – оценка способности обучающихся к выполнению задания, формирование умений и навыков. Специфика ситуационной задачи заключается в том, что она носит практический характер.

Повышение профессиональных навыков, уровня функциональной грамотности, формированию ключевых компетенций, ориентации в ключевых проблемах экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций.

Процедура – задания, выполняемые студентами на практических занятиях по результатам пройденной теории, включающие в себя описание осмысленного отношения к полученной теории по экономическому анализу деятельности кредитных и страховых организаций.

Содержание – задание носит практический характер. Решение ситуационных задач способствует развитию навыков профессиональной деятельности, формированию умения и навыков.

Таблица 6

Критерии и шкала оценки

Оценка	Критерии оценки	Уровень сформированности компетенции
отлично	Демонстрирует полное понимание темы. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены. Задача решена.	Повышенный
хорошо	Демонстрирует значительное понимание проблемы (темы). Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены. Задача решена.	Повышенный
удовлетворительно	Демонстрирует частичное понимание проблемы (темы). Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнено. Задача решена.	Пороговый
неудовлетворительно	Ответ не соответствует выше приведенным критериям	Компетенции не сформированы

6.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе

Цель самостоятельной работы обучающихся - полное и глубокое освоение знаний по дисциплине «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» формирование соответствующих компетенций, способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию. Продуктивность учебного процесса в значительной мере определяется ориентированностью обучающихся на получение знаний. При этом важнейшее значение имеет самостоятельная работа обучающихся по изучению дисциплины.

Обучающиеся организуют свою самостоятельную работу в соответствии с учебным планом дисциплины, ее тематикой и объемом часов. Самостоятельная работа обучающихся

по дисциплине «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций», включает:

освоение нормативно-правовой, инструктивно-методической литературы в области экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций;

освоение учебного материала, изложенного преподавателем в ходе лекций;

подготовка ответов к вопросам практических занятий с использованием основной и дополнительной литературы;

подготовка докладов и рефератов по тематике дисциплины;

решение ситуационных задач и выполнение самостоятельных работ;

изучение дополнительных литературных источников по темам дисциплины.

Самостоятельная работа обучающихся по изучению дисциплины «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» должна носить систематический характер. Ее результаты контролируются преподавателем путем опроса и собеседования на практических занятиях, прослушивания и обсуждения докладов, проверки письменных работ и т.д.

Вопросы для самостоятельной подготовки

Тема 1. Основы анализа финансово-кредитных организаций

1. Назначение аналитической работы в банке.
2. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
3. Организация аналитической работы в банке.
4. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.
5. Информационное обеспечение экономического анализа.
6. Схема построения баланса коммерческого банка.
7. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от зарубежных коммерческих банков.
8. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке.
9. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
10. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.

Тема 2. Анализ финансового состояния банка

1. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.
2. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
3. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
4. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
5. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
6. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
7. Понятие банковского риска.
8. Классификация банковских рисков.
9. Методы оценки кредитного риска.
10. Методы оценки валютного риска.
11. Методы оценки процентного риска.
12. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
13. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российских банков.

Тема 3. Анализ деловой активности страховых организаций

1. Финансовый анализ страховых операций и его место в системе управления финансами страховой компании.
2. Виды финансового анализа страховых операций.
3. Методические приёмы финансового анализа страховых операций.
4. Источники информации для проведения финансового анализа, их краткая характеристика.
5. Страховой портфель страховщика как самостоятельный объект исследования при проведении финансового анализа страховых операций.
6. Понятие платёжеспособности страховой компании и её оценка в России.
7. Зарубежная практика оценки платёжеспособности страховой компании.
8. Ликвидность страховой организации: понятие и факторы, влияющие на неё.
9. Анализ финансовых результатов деятельности страховщика: цель и задачи.
10. Порядок определения финансового результата деятельности страховой компании.
11. Факторный анализ в системе оценки результатов деятельности страховой компании.

Тема 4. Анализ финансового состояния страховых организаций

1. Что собою представляет финансовая устойчивость страховщика?
2. Назовите основные факторы, влияющие на финансовое состояние страховой организации.
3. Перечислите внешние факторы обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
4. Укажите внутренние факторы обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
5. Каким видам рисков подвержена деятельность страховой компании?
6. Что такое маржа платёжеспособности страховщика?
7. Какие виды страховых резервов формирует страховщик?
8. Чем предопределяется необходимость и возможность инвестиционной деятельности страховщика?
9. Назовите основные принципы инвестиционной деятельности страховщика и поясните их.
10. Какими документами регламентируется инвестиционная деятельность страховщика?
11. Что собою представляет себестоимость страховых операций в узком и широком смысле?
12. Как определяется рентабельность страховых операций?
13. Какие показатели финансовой устойчивости страховых организаций вы можете назвать?

Вопросы для самоконтроля:

1. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.
2. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.
3. Оценка достаточности капитала банка.
4. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.
5. Показатели качества обязательств банка.
6. Способы формирования банками собственных средств.
7. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
8. Взаимодействие статей актива и пассива баланса.
9. Понятие активных операций банка.
10. Показатели анализа качества активов банка.
11. Современные методы кредитования потребительского кредита.
12. GAP-метод определения процентного риска.
13. Метод дюрации определения процентного риска.
14. Понятие финансовых результатов деятельности банка.
15. Классификация доходов, расходов и прибыли банка.

16. Структура отчета о прибылях и убытках.
17. Показатели анализа доходов, расходов и прибыли банка.
18. Оценка эффективности результатов деятельности банка.
19. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
20. Тростовые операции банков, перспективы развития.
21. Понятие комплексной оценки финансового состояния.
22. Схема проведения комплексной оценки.
23. Понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков.
24. Рейтинговая система надежности CAMEL.
25. Анализ расходов и доходов страховой компании от нестраховой деятельности.
26. Рейтинговая оценка страховых компаний мировыми рейтинговыми агентствами.
27. Оценка эффективности страховой деятельности.
28. Относительные и абсолютные показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности страховой компании.
29. Понятие финансовой устойчивости страховой компании и факторы, влияющие на неё.
30. Статистические методы оценки объёма платежей и выплат страховых компаний.
31. Рентабельность страховой деятельности: понятие и оценка.
32. Рейтинговая оценка деятельности страховщиков российскими рейтинговыми агентствами.
33. Анализ инвестиционной деятельности страховой компании.
34. В какие виды активов могут быть размещены страховые резервы, согласно ныне действующим правилам?
35. Прокомментируйте действующие на сегодняшний день структурные соотношения активов и резервов (величина активов, принимаемых для покрытия страховых резервов).
36. Из чего складываются доходы страховой организации?
37. Назовите основной состав доходов от страховой деятельности.
38. Перечислите доходы страховой компании от нестраховой деятельности.
39. Какие доходы страховой компании относят к внереализационным доходам?
40. Назовите основной состав расходов страховщика.
41. Перечислите, какие расходы несет страховщик при осуществлении непосредственно страховой деятельности?
42. Что собою представляют финансовые ресурсы страховой компании.
43. Какова структура финансовых ресурсов страховой компании?
44. Какова особенность кругооборота средств страховой компании?
45. Какими показателями характеризуются финансовые результаты деятельности страховщика?
46. Из чего складывается прибыль страховых организаций?

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы:

Основная литература:

Ковалев В. А. Современный стратегический анализ : Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения . — СПб .: Питер , 2016. — 288 с .: ил. — (Серия «Учебник для Вузов »). ISBN 978-5-496-02020-6 <http://ibooks.ru/reading.php?productid=351338>

Дополнительная литература:

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 414 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3.

<http://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64>

Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие для вузов / О. А. Школик ; под науч. ред. А. Ю. Казака. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 287 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-00276-8.

<https://www.biblio-online.ru/book/D3A57992-8A9D-4282-B100-7EC218394F04>

Литература для самостоятельного изучения:

- Фадеекина Н.В, Демчук И.Н. Развитие методического инструментария анализа финансового состояния, оценки финансовой устойчивости, инвестиционной привлекательности организаций и его применение в практической деятельности коммерческих банков. – Новосибирск, 2014. – 500с. ISBN: 978-5-88748-111-1 ББК: 65.262.10+65.053 УДК: 334.012.33
- Яблочкина Е.Е. Учёт и анализ в страховых организациях Хабаровская государственная академия экономики и права, Хабаровск, - 2014. – 248с. УДК: 657.2 :369.03
- Жданкин, Н.А. Современный стратегический анализ учеб. Пособие /Н.А. Жданкин.–М.: Изд.Дом МИСиС, 2014.–73с.ISBN 978-5-87623-785-9.
<http://ibooks.ru/reading.php?productid=353628>
- Гореликов К.А. Антикризисное управление.- Москва: Дашков и К 2016 г. - 216 с. Электронное издание. - ISBN 978-5-394-02431-3.
<http://ibooks.ru/product.php?productid=352374>
- Учетно-аналитическая информационная составляющая сбалансированного развития коммерческой организации: монография / В.П. Фомин [и др.].- М.:ФЛИНТА: Наука,2016.- 216 с.
- Анализ инвестиционной привлекательности организации : монография / Д.А. Ендовицкий под ред. и др. — Москва : КноРус, 2016. — 376 с. — ISBN 978-5-406-05088-0.
<https://www.book.ru/book/918858>

6.3. Методические рекомендации по практическим и/или лабораторным занятиям

Цель практических занятий - активизировать работу обучающихся, осуществить контроль их самостоятельной работы, привить навыки научно-исследовательской работы, публичных выступлений и ведения дискуссии по проблемным вопросам.

Практические занятия проводятся в форме опроса обучающихся по вопросам изучаемой темы, разбора ситуационных задач, выступлений обучающихся с докладами и рефератов, собеседований и дискуссий. Практические занятия являются формой текущего контроля знаний обучающихся, участие в них является обязательным.

Цель – оценка знаний, кругозора студентов по соответствующим темам дисциплины, умения логически построить ответ, владение речью, коммуникативных навыков, выяснение объема знаний.

Процедура – традиционная форма текущего контроля, осуществляется на практических занятиях в соответствии с тематическим планом дисциплины и планами практических занятий преподавателем, обычно в виде фронтального опроса, по отдельным темам – индивидуально.

Содержание – соответствует планам практических занятий по темам и перечню вопросов для самоконтроля знаний обучающихся.

Таблица 6

Критерии и шкала оценки

Оценка	Балльно - рейтинговая оценка	Критерии оценки	
отлично	85-100	Демонстрирует полное понимание проблемы (темы). Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Повышенный уровень
хорошо	75-84	Демонстрирует значительное понимание проблемы (темы). Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	
удовлетворительно	65-74	Демонстрирует частичное понимание проблемы (темы). Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнено.	Пороговый уровень
неудовлетворительно	менее 64	Демонстрирует небольшое понимание проблемы/демонстрирует непонимание проблемы (темы). Многие требования к заданию не выполнены.	Компетенции не сформированы

Тема 1. Основы анализа финансово-кредитных организаций

Цель семинарского занятия углубить знания в области экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций, проконтролировать преподавателем усвоение материала.

Обсуждение теоретического материала по вопросам.

Обсуждение докладов и презентаций по теме. Решение ситуационных задач

План семинарского занятия

Тема 1. Основы анализа финансово-кредитных организаций

1. Схема построения баланса коммерческого банка.
2. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от зарубежных коммерческих банков.
3. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке.
4. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
5. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.

Вопросы для обсуждения:

1. Назначение аналитической работы в банке.
2. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
3. Организация аналитической работы в банке.
4. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.
5. Информационное обеспечение экономического анализа

Дополнительные вопросы:

1. Задачи анализа финансовых результатов банка.
2. Классификация доходов банка. Понятие валового дохода.
3. Классификация расходов банка. Понятие расходов всего.
4. Слагаемые суммарной прибыли коммерческого банка.
5. Структура отчета о прибылях и убытках.

6. Качественная и количественная оценка прибыли банка

Литература:

Основная литература:

Ковалев В. А. Современный стратегический анализ : Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения . — СПб .: Питер , 2016. — 288 с .: ил. — (Серия «Учебник для Вузов »). ISBN 978-5-496-02020-6 <http://ibooks.ru/reading.php?productid=351338>

Дополнительная литература:

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 414 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3.

<https://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64>

Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие для вузов / О. А. Школик ; под науч. ред. А. Ю. Казака. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 287 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-00276-8.

<https://www.biblio-online.ru/book/D3A57992-8A9D-4282-B100-7EC218394F04>

Тема 2. Анализ финансового состояния коммерческого банка

Цель занятия: закрепить знания по методике анализа финансового состояния организации и привить навыки их использования в прогнозировании и планировании деятельности организации

План семинарского занятия Обсуждение теоретического материала по вопросам Обсуждение докладов и презентаций по теме. Решение ситуационных задач

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.
2. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
3. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
4. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
5. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
6. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.

Дополнительные вопросы:

1. Понятие банковского риска.
2. Классификация банковских рисков.
3. Методы оценки кредитного риска.
4. Методы оценки валютного риска.
5. Методы оценки процентного риска.
6. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
7. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российских банков.

Основная литература:

Ковалев В. А. Современный стратегический анализ : Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения . — СПб .: Питер , 2016. — 288 с .: ил. — (Серия «Учебник для Вузов »). ISBN 978-5-496-02020-6 <http://ibooks.ru/reading.php?productid=351338>

Дополнительная литература:

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 414 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3.

<https://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64>

Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие для вузов / О. А. Школик ; под науч. ред. А. Ю. Казака. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 287 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-00276-8.

<https://www.biblio-online.ru/book/D3A57992-8A9D-4282-B100-7EC218394F04>

Тема 3. Анализ деловой активности страховых организаций

Цель занятия: закрепить знания по методике анализа финансового состояния организации и привить навыки их использования в прогнозировании и планировании деятельности организации

План семинарского занятия. Обсуждение теоретического материала по вопросам Обсуждение докладов и презентаций по теме. Решение ситуационных задач

Вопросы для обсуждения:

1. Финансовый анализ страховых операций и его место в системе управления
2. финансами страховой компании.
3. Виды финансового анализа страховых операций.
4. Методические приёмы финансового анализа страховых операций.
5. Источники информации для проведения финансового анализа, их краткая характеристика.
6. Страховой портфель страховщика как самостоятельный объект исследования при проведении финансового анализа страховых операций.

Дополнительные вопросы:

1. Понятие платёжеспособности страховой компании и её оценка в России.
2. Зарубежная практика оценки платёжеспособности страховой компании.
3. Ликвидность страховой организации: понятие и факторы, влияющие на неё.
4. Анализ финансовых результатов деятельности страховщика: цель и задачи.
5. Порядок определения финансового результата деятельности страховой компании.
6. Факторный анализ в системе оценки результатов деятельности страховой компании.

Основная литература:

Ковалев В. А. Современный стратегический анализ : Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения . — СПб .: Питер , 2016. — 288 с .: ил. — (Серия «Учебник для Вузов »). ISBN 978-5-496-02020-6 <http://ibooks.ru/reading.php?productid=351338>

Дополнительная литература:

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 414 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. <https://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64>

Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие для вузов / О. А. Школик ; под науч. ред. А. Ю. Казака. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 287 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-00276-8.

<https://www.biblio-online.ru/book/D3A57992-8A9D-4282-B100-7EC218394F04>

Тема 4. Анализ финансового состояния страховых организаций

Цель – углубить знания относительно процессов, формы и механизмов анализа возможных конкурентных стратегий, выработать способность использовать полученные теоретические знания на практике, проконтролировать преподавателем усвоение материала.

План семинарского занятия. Обсуждение теоретического материала по вопросам
Обсуждение докладов и презентаций по теме. Решение ситуационных задач

Вопросы для обсуждения:

1. Что собою представляет финансовая устойчивость страховщика?
2. Назовите основные факторы, влияющие на финансовое состояние страховой организации.
3. Перечислите внешние факторы обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
4. Укажите внутренние факторы обеспечения финансовой устойчивости страховщика.
5. Каким видам рисков подвержена деятельность страховой компании?
6. Что такое маржа платежеспособности страховщика?
7. Какие виды страховых резервов формирует страховщик?

Дополнительные вопросы:

8. Чем предопределяется необходимость и возможность инвестиционной деятельности страховщика?
9. Назовите основные принципы инвестиционной деятельности страховщика и поясните их.
10. Какими документами регламентируется инвестиционная деятельность страховщика?
11. Что собою представляет себестоимость страховых операций в узком и широком смысле?
12. Как определяется рентабельность страховых операций?
13. Какие показатели финансовой устойчивости страховых организаций вы можете назвать?

Основная литература:

Ковалев В. А. Современный стратегический анализ : Учебник для вузов. Стандарт третьего поколения . — СПб .: Питер , 2016. — 288 с .: ил. — (Серия «Учебник для Вузов »). ISBN 978-5-496-02020-6 <http://ibooks.ru/reading.php?productid=351338>

Дополнительная литература:

Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 414 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. <https://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64>

Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие для вузов / О. А. Школик ; под науч. ред. А. Ю. Казака. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 287 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-00276-8.

<https://www.biblio-online.ru/book/D3A57992-8A9D-4282-B100-7EC218394F04>

6.4. Методические рекомендации по написанию контрольных работ

Контрольная работа по курсу «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» выполняется студентами заочной формы обучения и является одной из форм самостоятельной работы. Работа над ней способствует расширению и углублению знаний, приобретению опыта работы со специальной литературой.

Структура контрольной работы такова.

Задание 1 Теоретический вопрос по одной из изучаемых тем курса.

Излагая ответ на теоретический вопрос контрольной работы, необходимо тесно увязать его с конкретным нормативно-правовым материалом, подкрепляя его ссылкой на законодательные и подзаконные акты.

Задание 2. Решение задач (практических ситуаций).

Решение задач должно содержать анализ и оценку условий задач, с указанием на нормативные и законодательные акты и документы деятельности кредитных и страховых организаций; стандарты учета, анализа и аудита.

Вариант контрольной работы определяется по первой букве фамилии студента.

Вариант 1. От «А» до «К»

Вариант 2. От «Л» до «О»

Вариант 3. От «П» до «Я»

Оформление контрольной работы.

Контрольная работа должна иметь титульный лист с указанием необходимых сведений о работе, ее авторе.

Структура работы определяется заданиями к ее выполнению. Работа должна содержать список использованной литературы.

При оформлении списка литературы необходимо ориентироваться на Государственный стандарт ГОСТ 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления».

Список использованной литературы составляется в строго приоритетном порядке, начиная с нормативных правовых актов федерального уровня, индивидуальных и коллективных монографий, научных статей и т.д.

Нормативные и законодательные акты располагаются:

- Конституция РФ;
- кодексы – по алфавиту;
- законы РФ – по хронологии;
- указы Президента РФ – по хронологии;
- акты Правительства РФ – по хронологии;
- акты министерств и ведомств в последовательности – приказы, постановления, положения, инструкции – по алфавиту, акты – по хронологии.

В списке использованной литературы должно быть указано полное его название, дата принятия, номер, а так же официальный источник опубликования. Например:

Гражданский кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая.- М.: Издательство «Омега-Л», 2016.- 603 с.

Библиографическое описание составляют непосредственно по произведению печати или выписывают из каталогов и библиографических указателей полностью, без пропусков каких-либо элементов, сокращений заглавий и т.п.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточного контроля по дисциплине «Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций» представлен в таблице 7.

Таблица 7

Фонд оценочных средств по дисциплине
«Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций»

Промежуточная аттестация (в конце семестра)						
Курсовая работа	Курсовой проект	Контрольная работа (для заочной формы обучения)	Промежуточное тестирование	Зачет	Зачет с оценкой	Экзамен
1	2	3	4	5	6	7
-	-	+	+	+	-	-

Контролирующие мероприятия:

1. Промежуточное тестирование

Цель – оценка уровня освоения обучающимися понятийно-категориального аппарата по соответствующим разделам дисциплины, сформированности умений и навыков.

Процедура - проводится на последнем практическом занятии в компьютерных классах после изучения всех тем дисциплины. Время тестирования составляет от 45 до 50 минут в зависимости от количества вопросов. Тестирование проводится с использованием «Системы управления обучением СГЭУ».

Содержание – материалы по системе промежуточного и итогового тестирования

Варианты тестовых заданий по курсу

«Особенности экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций»

1.Страховая защита и страхование:

- а) идентичные понятия;
- б) страхование шире страховой защиты;
- в) страховая защита включает в себя страхование;
- г) это разные понятия.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

2.Страхование это специфические экономические отношения, характеризующиеся (ненужное вычеркнуть):

- а) вероятностным характером наступления разрушительных событий;
- б) замкнутой солидарностью раскладки ущерба;
- в) взаимопомощью на возмездной основе;
- г) возвратностью страховых взносов страхователям;
- д) временными ограничениями.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

3.Функции страхования (вычеркнуть лишнее):

- а) сберегательная;
- б) перераспределительная;
- в) рисковая;
- г) контрольная;
- д) компенсационная;
- е) предупредительная.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

4.Риск, страховой случай, страховое событие – эти понятия в страховании:

- а) идентичны;
- б) абсолютно различны;
- в) взаимосвязанные, но разноприменяемые.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

5. Почему страховщикам выгодно принимать на себя риски страхователей? (неправильное вычеркнуть):

- а) потому, что страховщики затем их выгодно перепродают;
- б) потому, что страховщики, объединяя средства многих страхователей, осуществляют солидарную раскладку риска;
- в) потому, что число участников страховых отношений всегда больше числа пострадавших;
- г) потому, что на страхование принимаются только риски, отвечающие определенным требованиям.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

6. Страхование – это:

- а) превентивный метод борьбы с рисками;
- б) репрессивный метод борьбы с рисками;
- в) компенсационный метод борьбы с рисками.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

7. Риски страховые характеризуются (вычеркнуть лишнее):

- а) случайным характером проявления;
- б) неизбежностью наступления с одновременным отсутствием достоверных данных о моменте наступления;
- в) обязательной достоверностью наступления;
- г) возможностью расчета вероятности наступления;
- д) наличием большого количества субъектов, подвергающихся однотипному риску.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

8. Утверждение, что абсолютно все риски являются предметом возникновения страховых отношений:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

.

9. Политические риски:

- а) это риски политических деятелей;
- б) это риски терроризма;
- в) это риски кандидатов на выборные должности;
- г) другое (указать).

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

10. Оценкой риска занимаются:

- а) страховые агенты;
- б) актуарии;
- в) андеррайтеры;
- г) сюрвейеры;
- д) другое (указать).

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

11. Объектом личного страхования является:

- а) имущество граждан;
- б) доходы граждан;
- в) жизнь, здоровье, трудоспособность людей.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

12. Страхование на дожитие предусматривает:

- а) страхование медицинских расходов граждан;
- б) страхование на случай смерти застрахованного;
- в) выплаты в связи с достижением застрахованным определенного события.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

13. Чем различаются пожизненное и срочное страхование на случай смерти:

- а) это одно и то же;
- б) пожизненного страхования не существует;
- в) условиями выплат по означенным договорам страхования.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

14. При срочном страховании выплаты не производятся, если застрахованный дожил до окончания срока страхования:

- а) верно,
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

15. Страхование имущества не предусматривает возможность страховой защиты материальных ценностей, полученных по договору аренды, лизинга, на хранение, комиссию:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

16. Страхование по роду опасности имеет место:

- а) в личном страховании;
- б) в имущественном страховании;
- в) в страховании ответственности;
- г) в страховании предпринимательских рисков.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

17. Через страхование ответственности осуществляется страховая защита:

- а) пострадавших от действий страхователя;
- б) потенциальных причинителей вреда;
- в) экономических интересов общества.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

18. В соответствии с Гражданским кодексом РФ договор страхования предпринимательских рисков может заключаться только в пользу страхователя:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

19. Страхование задолженности относится:

- а) к страхованию предпринимательских рисков;
- б) к страхованию ответственности.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

20. Потери от упущенной выгоды относят на страхование прямых потерь доходов:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

21. По форме проведения страхование подразделяется на:

- а) факультативное и облигаторное;
- б) страхование жизни и «не жизни»;
- в) обязательное и добровольное;
- г) государственное и негосударственное.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

22. Классификация по роду опасности применяется в:

- а) страховании ответственности;
- б) имущественном страховании;
- в) личном страховании;
- г) страховании предпринимательских рисков.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

23. Страхование прямых и косвенных потерь доходов относится к:

- а) облигаторному страхованию;
- б) имущественному страхованию;
- в) страхованию уровня жизни;
- г) страхованию предпринимательских рисков;
- д) страхованию ответственности.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

24. Обязательное страхование иницируется:

- а) Союзом страховщиков России;
- б) страхователями;

- в) государством;
- г) страховщиками.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

25. Добровольное страхование предполагает полную свободу вступления в страховые отношения:

- а) всем участникам страхового рынка;
- б) страховщикам;
- в) страхователям;
- г) другое (указать).

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

26. В РФ страховым правом предусмотрены все четыре отрасли страхования:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

27. Деление на страхование жизни и «не жизни» - это новая вводимая государством классификация страховых отношений:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

28. Утверждение: «через страхование ответственности осуществляется страховая защита экономических интересов пострадавших»:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

29. Страхование здоровья следует относить:

- а) к косвенным потерям доходов;
- б) к прямым потерям доходов;
- в) к личному страхованию;
- г) к страхованию ответственности.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

30. В страховании ответственности объектом страховых отношений является:

- а) имущество и жизнь третьих заранее неизвестных лиц;
- б) доходы юридических лиц;
- в) ответственность страхователей.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

31. Субъекты страхового рынка (ненужное вычеркнуть):

- а) агенты и брокеры;
- б) страховые компании;
- в) страховой надзор;

- г) перестраховщики;
- д) аварийные комиссары.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

32. Регулирующая функция государства по отношению к страховому рынку исключает:

- а) определение совокупности рисков для целей страхования;
- б) осуществление обязательного страхования;
- в) создание правовой базы функционирования страхового рынка;
- г) организация системы надзора за деятельностью страховщиков.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

33. Страховое дело предполагает лицензирование страховой деятельности:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

34. В страховании имеет место патентование страховых продуктов:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

35. Деятельность Федеральной службы страхового надзора направлена, в основном, на:

- а) защиту прав страхователей;
- б) защиту прав страховщиков.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

36. Страховые резервы не могут быть размещены:

- а) в паи и акции товарных и фондовых бирж;
- б) произведения искусства;
- в) валютные ценности;
- г) права собственности на долю участия в уставном капитале.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

37. Цессия – это:

- а) передача прав на застрахованное имущество;
- б) конференция страховщиков;
- в) передача части прибыли перестраховщиком перестрахователю;
- г) процесс передачи рисков в перестрахование.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

38. Перестраховщик не несет ответственности перед страхователем:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

39. Перестраховщик и перестрахователь не несут взаимных обязательств

- а) по облигаторному перестрахованию;
- б) по факультативному перестрахованию;
- в) по смешанному перестрахованию.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

40. Страховые резервы могут быть использованы для выдачи материальной помощи работникам страховых компаний:

- а) верно;
- б) неверно.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

41. Актуарии это:

- а) оценщики рисков для целей страхования;
- б) оценщики имущества для целей страхования;
- в) специалисты по разработке и расчету тарифов для целей страхования;
- г) принятое в международной практике название страховых агентов.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

42. Страховая премия это:

- а) вознаграждение успешно работающих страховых агентов и брокеров;
- б) чистая прибыль страховой компании;
- в) плата страхователя за страховую услугу;
- г) синоним франшизы в страховании.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

43. Страховая сумма это:

- а) стоимость страхового портфеля на определенную дату;
- б) денежная оценка страхового фонда;
- в) денежная оценка ущерба от страхового случая;
- г) сумма денежных средств, на которую произошло страхование.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

44. Нагрузка к нетто-ставке это:

- а) прибыль в тарифах;
- б) отчисления в страховые резервы;
- в) часть тарифа, предназначенная для покрытия убыточности страховой суммы;
- г) расходы страховой компании на ведение дела.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

45. Рисковая надбавка включается:

- а) нетто-ставку;

б) нагрузку к нетто-ставке.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

46. Аквизиционные расходы страховщика включены:

а) в нетто-ставку;

б) в нагрузку к нетто-ставке;

в) в прибыль страховой компании.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

47. Нетто-ставка предназначена:

а) для покрытия расходов на ведение дела;

б) для создания запасных фондов;

в) для выполнения обязательств по договорам страхования;

г) для отчислений на предупредительные мероприятия.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

48. Тарифная политика страховой компании это:

а) политика по урегулированию убытков;

б) меры государственного регулирования страховых операций;

в) процесс разработки и обоснования страховых тарифов.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

49. Страховая ответственность это:

а) ответственность страхового брокера по заключаемым договорам страхования;

б) обязательства страхователя по договорам страхования;

в) система обязательств страхового надзора;

г) обязательства страховщика по возмещению ущерба страхователям по договорам страхования.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

50. Основное назначение страховых тарифов:

а) связано с определением и покрытием вероятной суммы ущерба, приходящегося на одного страхователя;

б) перераспределение части национального дохода с целью защиты от рисков;

в) покрытие расходов страховой компании и извлечение прибыли.

Код контролируемой компетенции: ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

Таблица 8

Шкала и критерии оценки итогового тестирования

Количество правильных ответов	Оценка	Уровень сформированности компетенции
50-43	отлично	Повышенный
42-38	хорошо	Повышенный
37-32	удовлетворительно	Пороговый
< 32	Неудовлетворительно	Компетенции не

2. Зачет

Цель - проверка качества усвоения студентами учебного материала по дисциплине, и сформированности компетенций в результате изучения дисциплины, наработки определенных умений, навыков.

Процедура - проводится в форме собеседования с преподавателем на последнем практическом занятии. Студент получает вопрос и 10 минут на подготовку. По итогам зачета выставляется оценка по шкале: «зачтено» и «незачтено».

Содержание (примерные вопросы к зачету)

Таблица 9

Примерные вопросы к зачету

Содержание вопроса	Код контролируемой компетенции
1. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
2. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
3. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
4. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
5. Оценка достаточности капитала банка.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
6. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
7. Показатели качества обязательств банка.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
8. Способы формирования банками собственных средств.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
9. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
10. Взаимодействие статей актива и пассива баланса.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
11. Понятие активных операций банка.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
12. Показатели анализа качества активов банка.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
13. Современные методы кредитования потребительского кредита.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
14. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
15. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
16. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
17. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

18. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
19. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
20. Сущность и значение финансового анализа в деятельности страховых компаний.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
21. Виды финансового анализа страховых операций.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
22. Методические приёмы финансового анализа страховых операций.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
23. Характеристика показателей, используемых при финансовом анализе страховых операций.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
24. Информационная база анализа страховых операций.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
25. Анализ величины страхового портфеля.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
26. Оценка структуры страхового портфеля.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
27. Динамичность страхового портфеля.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
28. Определение нормативного соотношения активов и обязательств страховщика.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
29. Система показателей, характеризующих платёжеспособность страховщика.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
30. Оценка ликвидности страховой организации.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
31. Доходы страховщика от страховых операций: структура и оценка.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
32. Факторный анализ объёма поступивших платежей.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
33. Анализ структуры расходов на проведение страховых операций.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
34. Факторный анализ объёма выплат страховых сумм.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
35. Анализ себестоимости страховых операций.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5
36. Расчёт коэффициентов, используемых при оценке финансовой устойчивости страховщиков.	ОК-6; ПК-1; ПК-2; ПК-3; ПК-5

Шкала и критерии оценки зачета представлены в табл. 10.

Таблица 10

Шкала и критерии оценки

Зачтено	Не зачтено
----------------	-------------------

<p>1. полно раскрыто содержание вопросов;</p> <p>2. материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология;</p> <p>3. показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;</p> <p>4. продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков;</p> <p>5. ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.</p>	<p>1. неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, не показано общее понимание вопроса и не продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала.</p> <p>2. имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, не исправленные после нескольких наводящих вопросов;</p> <p>3. при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков.</p>
---	--

Промежуточный контроль по дисциплине позволяет оценить степень выраженности (сформированности) компетенций:

Таблица 11

Уровни сформированности компетенций

Компетенции (код, наименование)	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня (дескрипторные характеристики)
ОК 6- способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности.	1. Пороговый	<p>Уметь:</p> <p>–ориентироваться в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельность кредитных и страховых организаций</p> <p>Владеть:</p> <p>–приемами толкования нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельность кредитных и страховых организаций</p>
	2. Повышенный	<p>Знать:</p> <p>–содержание основной нормативно-правовой, инструктивно-методической литературы в области экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций</p> <p>Уметь:</p> <p>–ориентироваться в системе нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельность кредитных и страховых организаций</p> <p>Владеть:</p> <p>приемами толкования нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельность кредитных и страховых организаций</p>

<p>ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	1. Пороговый	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -использовать источники финансовой информации в оценке финансового состояния предприятия <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> -основными методами сбора и анализа информации, необходимой для принятия управленческих решений
	2. Повышенный	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -систему аналитических коэффициентов, характеризующих хозяйственную деятельность экономического субъекта <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -использовать источники финансовой информации в оценке финансового состояния предприятия <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> -основными методами сбора и анализа информации, необходимой для принятия управленческих решений
<p>ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.</p>	1. Пороговый	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – применять отечественные типовые методики и нормативно-правовую базу для расчета системы показателей кредитных и страховых организаций; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – типовыми методиками расчета основных показателей, характеризующих деятельность кредитных и страховых организаций
	2. Повышенный	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – содержание основных показателей деятельности кредитных и страховых организаций <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – применять отечественные типовые методики и нормативно-правовую базу для расчета системы показателей кредитных и страховых организаций; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> -типовыми методиками расчета основных показателей, характеризующих деятельность кредитных и страховых организаций
<p>ПК-3 способностью выполнять необходимые для составления экономических</p>	1. Пороговый	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> –обобщать полученные в результате расчетов результаты анализа <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> –прикладными знаниями отбора инструментов

разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.		для проведения анализа экономической информации
	2. Повышенный	<p>Знать: – основные приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных и страховых организаций</p> <p>Уметь: – обобщать полученные в результате расчетов результаты анализа</p> <p>Владеть: – прикладными знаниями отбора инструментов для проведения анализа экономической информации</p>
<p>ПК-5- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.</p>	1. Пороговый	<p>Уметь: – систематизировать, обобщить информацию, оценивать, интерпретировать и представлять собранную информацию для обоснования управленческих решений, обеспечивающих развитие кредитных и страховых организаций</p> <p>Владеть: – методами экономического анализа для обоснования управленческих решений, обеспечивающих развитие кредитных и страховых организаций</p>
	2. Повышенный	<p>Знать: – основные подходы, инструментарий оценки и анализа данных, на основании которых осуществляются расчеты кредитных и страховых организаций</p> <p>Уметь: – систематизировать, обобщить информацию, оценивать, интерпретировать и представлять собранную информацию для обоснования управленческих решений, обеспечивающих развитие кредитных и страховых организаций</p> <p>Владеть: – методами экономического анализа для обоснования управленческих решений, обеспечивающих развитие кредитных и страховых организаций</p>

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Организация страхового дела : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, Е. В. Дик.. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 231 с. — (Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-9916-5979-6. <https://www.biblio-online.ru/book/788338F6-107B-49ED-A2E0-BC67D2EDADD9>

Дополнительная литература:

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 159 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02111-0. <https://www.biblio-online.ru/book/65B18157-B2D9-48FA-B2F9-5411B3E819DC>

Литература для самостоятельного изучения:

- Фадейкина Н.В, Демчук И.Н. Развитие методического инструментария анализа финансового состояния, оценки финансовой устойчивости, инвестиционной привлекательности организаций и его применение в практической деятельности коммерческих банков. – Новосибирск, 2014. – 500с. ISBN: 978-5-88748-111-1 ББК: 65.262.10+65.053 УДК: 334.012.33
- Яблочкина Е.Е. Учёт и анализ в страховых организациях Хабаровская государственная академия экономики и права, Хабаровск, - 2014. – 248с. УДК: 657.2 :369.03
- Жданкин, Н.А. Современный стратегический анализ учеб. Пособие /Н.А. Жданкин.–М.: Изд.Дом МИСиС, 2014.–73с. ISBN 978-5-87623-785-9. <http://ibooks.ru/reading.php?productid=353628>
- Гореликов К.А. Антикризисное управление.- Москва: Дашков и К 2016 г. - 216 с. Электронное издание. - ISBN 978-5-394-02431-3. <http://ibooks.ru/product.php?productid=352374>
- Учетно-аналитическая информационная составляющая сбалансированного развития коммерческой организации: монография / В.П. Фомин [и др.].- М.:ФЛИНТА: Наука,2016.- 216 с.
- Анализ инвестиционной привлекательности организации : монография / Д.А. Ендовицкий под ред. и др. — Москва : КноРус, 2016. — 376 с. — ISBN 978-5-406-05088-0. <https://www.book.ru/book/918858>

8.2. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- www.audit-it.ru - Сайт Audit-it.ru создан в 2000 году для информационной поддержки российских бухгалтеров, аудиторов, оценщиков, финансистов, общения и коллективной помощи в профессиональных вопросах.
- www.afdanalayse.ru- сайт анализ финансового состояния предприятия посвящен вопросам проведения финансового анализа организации. На сайте размещены материалы, которые помогут в процессе выработки наиболее обоснованных решений по его дальнейшему развитию и пониманию его текущего состояния.
- www.finanalays.ru- финансовый анализ, библиотека бизнес-планов, бюджетирование.
- www.fd.ru- Финансовый директор. Практический журнал по управлению финансами компании.
- www.fm.ru -Журнал «Финансовый менеджмент»
- www.ipb.spb.ru - Информационно-аналитический журнал «Финансовый учет и аудит»
- <http://www.eup.ru> - образовательный интернет-портал по экономике и управлению предприятием.
- Компьютерная справочно-правовая система «Кодекс» - [Электронный ресурс] – URL: <http://www.kodeks.ru/>

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

- Мультимедийное оснащение (программное обеспечение MS Windows XP, MS Office 2007, IE-7);
- Доступ в глобальную сеть Интернет и в интерактивную сеть вуза - электронную информационно-образовательную среду;
- Доступ к ресурсам библиотеки СГЭУ;
- Правовые системы «Консультант Плюс», «Гарант»
- Программы в области финансов и финансового анализа, в частности, Бизнес-аналитик, ИНЭК-Аналитик, Audit Expert Professional, Альт-Финансы и др.

Разработчики:

д.э.н., профессор кафедры учета,
анализа и аудита

_____ Фомин В.П.