

АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»

УТВЕРЖДЕНО

на заседании Совета факультета экономики и
информационной безопасности
Протокол заседания Совета факультета
№ 1 « 28 » августа 2018 г.
И.о. декана факультета экономики и
информационной безопасности

О.В. Шишкина



ОДОБРЕНО

на заседании кафедры экономики и
менеджмента
Протокол заседания кафедры
№ 1 « 28 » августа 2018 г.

Зав. кафедрой экономики и менеджмента
А.Н. Петрова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по учебной дисциплине

Анализ в банках и страховых организациях

(наименование)

образовательная
программа

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

форма обучения

заочная

ПРОГРАММА РАЗРАБОТАНА

доцент, Терешина В.В.,
канд. экон. наук, доцент
(должность, Ф. И. О., ученая
степень, звание автора(ов)
программы)

Йошкар-Ола, 2018

Содержание

1. Пояснительная записка.....	3
2. Структура и содержание дисциплины	9
3. Оценочные средства и методические рекомендации по проведению промежуточной аттестации	27
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	40
5. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	42
6. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов.....	43

1. Пояснительная записка

Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по организации и методике проведения финансового анализа с учетом специфики банковской деятельности, а также формирование теоретических знаний и практического опыта в сфере финансового анализа в страховой компании, изучение сущности и специфики финансов в страховой организации; определение факторов, влияющих на финансовые решения в страховом бизнесе.

Место дисциплины в учебном плане:

Предлагаемый курс относится к дисциплинам по выбору вариативной части образовательной программы 38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Дисциплина «Анализ в банках и страховых организациях» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

продолжает формирование общепрофессиональной компетенции:

способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2) – 6 этап.

продолжает формирование профессиональных компетенций:

способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1) – 4 этап;

способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2) – 5 этап;

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 (ПК-5) – 4 этап.

Этапы формирования компетенции (заочная форма обучения)

Код компетенции	Формулировка компетенции	Учебная дисциплина	Семестр	Этап
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Линейная алгебра	1-2	1
		Математический анализ	3	2
		Теория вероятностей и математическая статистика		
		Эконометрика	4	3
		Статистика		
		Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	6	4
		Бухгалтерский (управленческий) учет	7	5
		Контроль и ревизия	8	6
Судебно-бухгалтерская				

		экспертиза		
		Анализ в бюджетных организациях		
		Анализ в банках и страховых организациях		
		Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		
		Преддипломная практика	10	7
		Государственная итоговая аттестация		
ПК-1	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Теория вероятностей и математическая статистика	3	1
		Количественные методы финансового анализа		
		Бухгалтерская (финансовая) отчетность	6	2
		Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности		
		Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности	7-8	3
		Международные стандарты финансовой отчетности	8	4
		Анализ в бюджетных организациях		
		Анализ в банках и страховых организациях		
		Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		
		Международные	9	5

		стандарты аудита		
		Внутрифирменные стандарты аудита		
		Анализ финансовой отчетности	9-10	6
		Преддипломная практика	10	7
		Государственная итоговая аттестация		
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Количественные методы финансового анализа	3	1
		Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	6	2
		Экономика труда	7	3
		Налоговый учет и отчетность		
		Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях		
		Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности	7-8	4
		Бухгалтерский учет в бюджетных организациях	8	5
		Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях		
		Анализ в бюджетных организациях		
		Анализ в банках и страховых организациях		
		Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		
		Бухгалтерский учет в торговле	9	6
		Бухгалтерский учет на предприятиях малого		

		бизнеса		
		Анализ финансовой отчетности	9-10	7
		Преддипломная практика	10	8
		Государственная итоговая аттестация		
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	Внутренний контроль и внутренний аудит	4	1
		Корпоративные финансы	5-6	2
		Бухгалтерский (финансовый) учет		
		Бухгалтерский учет в банках и страховых организациях	7	3
		Международные стандарты финансовой отчетности	8	4
		Контроль и ревизия		
		Судебно-бухгалтерская экспертиза		
		Анализ в бюджетных организациях	9	5
		Анализ в банках и страховых организациях		
		Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		
		Международные стандарты аудита	9-10	6
		Внутрифирменные стандарты аудита		
		Аудит	10	7
		Анализ финансовой отчетности		
		Производственная практика (научно-исследовательская работа)	10	7
		Преддипломная практика		
		Государственная итоговая аттестация		

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

ОПК-2	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процесс сбора и обработки данных, необходимых для анализа деятельности банков и страховых организаций. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать происходящие в сфере страхования и банковской деятельности процессы, давать им объективную оценку; - использовать полученную информацию для решения профессиональных задач. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками работы с внешними и внутренними информационными источниками анализа банковской и страховой деятельности; - навыками сбора, анализа и обработки данных, необходимых для анализа деятельности банков и страховых организаций.
ПК-1	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информационную базу, экономические показатели, характеризующие деятельность банка и страховой организации; - систему показателей, позволяющую оценить результаты экономического развития банка и страховой организации; - способы сбора и анализа данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка и страховой организации. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность банка и страховой организации; - собрать, выбрать из общего объема и использовать различную экономическую и финансовую информацию для расчета экономических и социально-экономических показателей; - использовать источники экономической, социальной и управленческой информации. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа финансового состояния кредитной и страховой организации и оценки финансовых результатов деятельности банка и страховой организации; - практическими навыками сбора и анализа данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка и страховой организации; - навыками работы с аналитическими данными, полученными при обосновании деятельности банка и страховой организации.
ПК-2	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - систему показателей результатов банковской и страховой деятельности; - типовые методики расчета основных экономических показателей; - нормативно-правовую базу, обеспечивающую грамотность экономических расчетов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать типовые методики расчета показателей банковской и страховой деятельности; - опираться на знание законодательства, теории и практики регламентации и нормирования деятельности банка и страховой организации при решении профессиональных задач. <p>Владеть:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - методикой расчета результатов основных показателей банковской и страховой деятельности; - методами расчета финансовых результатов деятельности банка и страховой организации.
ПК-5	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цель, задачи и направления анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка и страховой организации; - инструментарий и методы анализа финансовой отчетности кредитной и страховой организации и область их применения для принятия управленческих решений. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности банка и страховой организации; - делать выводы на основании проведенного анализа и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа финансово-бухгалтерской информации; - методами принятия управленческих решений после проведения анализа бухгалтерской информации.

Формы текущего контроля успеваемости студентов: устный опрос, практические задания, практические задачи, реферат, доклад.

Формы промежуточной аттестации: зачет.

2. Структура и содержание дисциплины

Трудоемкость 4 зачетные единицы, 144 часа, из них:

заочная форма обучения: 6 лекционных часов, 8 практических часов, 126 часов самостоятельной работы, контроль - 4 часа.

2.1. Тематический план учебной дисциплины (заочная форма обучения)

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов по учебному плану				
		Всего	Виды учебной работы			
			Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные занятия	
1	2	3	4	5	6	7
1	Специфика финансового анализа банков и страховых организаций	16	2	-	-	14
2	Анализ деятельности страховых организаций	16	-	2	-	14
3	Анализ страховых операций	16	-	2	-	14
4	Анализ финансовых результатов страховых организаций	16	2	-	-	14
5	Анализ банковской деятельности	16	-	2	-	14
6	Анализ кассовых операций банка	15	-	1	-	14
7	Анализ расчетных и депозитных операций банка	16	1	1	-	14
8	Анализ кредитных операций банка	14	-	-	-	14
9	Бухгалтерская отчетность в банках и страховых организациях	15	1	-	-	14
	Контроль	4	-	-	-	-
	Итого по дисциплине	144	6	8	-	126

2.2. Тематический план лекций

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов
1	2	3
1	Специфика финансового анализа банков и страховых организаций	2
2	Анализ деятельности страховых организаций	-
3	Анализ страховых операций	-
4	Анализ финансовых результатов страховых организаций	2
5	Анализ банковской деятельности	-
6	Анализ кассовых операций банка	-
7	Анализ расчетных и депозитных операций банка	1
8	Анализ кредитных операций банка	-
9	Бухгалтерская отчетность в банках и страховых организациях	1
	Итого по дисциплине	6

Содержание лекционных занятий

Тема 1. Специфика финансового анализа банков и страховых организаций

План:

1. Общие вопросы организации финансового анализа в банках и страховых организациях.
2. Роль и значение финансового анализа деятельности банка и страховой компании.
3. Содержание и задачи анализа в банке и страховой компании.
4. Объекты финансового анализа деятельности банков и страховых компаний. Субъекты анализа.
5. Виды отчетности кредитных и страховых организаций. Финансовая отчетность банка, формируемая в соответствии с МСФО.
6. Этапы экономического анализа. Приемы и методы анализа банка и страховой компании. Виды анализа.

Тема 2. Анализ деятельности страховых организаций

План:

1. Предмет и задачи финансового анализа страховой организации.
2. Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций.
3. Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости страховой организации.
4. Анализ платежеспособности страховой организации.
5. Особенности банкротства страховой организации.

Тема 3. Анализ страховых операций

План:

1. Анализ операций по прямому страхованию.
2. Анализ страховых премий (взносов).
3. Анализ страховых выплат и расчетов по регрессным искам.
4. Анализ операций перестрахования.

5. Анализ операций у перестрахователя.

Тема 4. Анализ финансовых результатов страховых организаций

План:

1. Системы формирования показателей финансовых результатов.
2. Анализ доходов и расходов по обычным видам деятельности и порядок их признания. Анализ прочих доходов и расходов.
3. Анализ себестоимости основных операций страховой компании.
4. Анализ финансовых результатов, прибыли страховой компании.
5. Анализ рентабельности деятельности страховой компании.
6. Анализ эффективности операций страховых компаний.

Тема 5. Анализ банковской деятельности

План:

1. Сущность, предмет и задачи анализа банковской деятельности. Виды анализа банковской деятельности.
2. Пользователи результатов анализа деятельности коммерческого банка.
3. Информационное обеспечение экономического анализа. Система внешней и внутренней информации.
4. Системно-структурные характеристики банка и его внешней среды как объект анализа.
5. Основные этапы проведения экономического анализа.
6. Анализ основных статей баланса кредитной организации.

Тема 6. Анализ кассовых операций банка

План:

1. Анализ расчетно-кассовых операций банка.
2. Порядок проведения анализа.
3. Этапы анализа кассовых операций в банке.
4. Применяемая методика в анализе кассовых операций банка.

Тема 7. Анализ расчетных и депозитных операций банка

План:

1. Особенности анализа расчетных операций банка.
2. Особенности анализа депозитных операций банка.

Тема 8. Анализ кредитных операций банка

План:

1. Кредитный портфель как объект анализа.
2. Анализ и оценка содержания и элементов кредитной политики банка.
3. Оценка кредитного потенциала банка и его использования.
4. Количественный анализ структуры кредитных вложений.
5. Анализ кредитных операций по срокам, типам клиентов, объемам размещения. Коэффициентный анализ кредитных операций.
6. Анализ принципов банковского кредитования и их соблюдения.
7. Анализ и оценка риска кредитного портфеля банка.
8. Анализ достаточности созданных резервов на покрытие кредитных рисков.
9. Методология анализа проблемных кредитов.
10. Управление кредитным портфелем и оценка его качества.

Тема 9. Бухгалтерская отчетность в банках и страховых организациях

План:

1. Порядок представления и состав отчетности.
2. Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банков и страховых организаций.
3. Формирование и раскрытие информации банков и страховых организаций в формах бухгалтерской отчетности.

2.3. Тематический план практических (семинарских) занятий

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов
1	2	3
1	Специфика финансового анализа банков и страховых организаций	-
2	Анализ деятельности страховых организаций	2
3	Анализ страховых операций	2
4	Анализ финансовых результатов страховых организаций	-
5	Анализ банковской деятельности	2
6	Анализ кассовых операций банка	1
7	Анализ расчетных и депозитных операций банка	1
8	Анализ кредитных операций банка	-
9	Бухгалтерская отчетность в банках и страховых организациях	-
	Итого по дисциплине	8

Содержание практических (семинарских) занятий

Тема 1. Специфика финансового анализа банков и страховых организаций

План:

1. Роль и значение финансового анализа деятельности банка и страховой организации.
2. Источники информации для проведения анализа в банках и страховых организациях: внешние и внутренние. Информационные потоки в банке, страховой компании и организация системы сбора информации.

Тема 2. Анализ деятельности страховых организаций

План:

1. Необходимость и особенности анализа деятельности страховых организаций.
2. Предмет, цели и задачи финансового анализа страховой организации. Классификация видов финансового анализа (текущий, ретроспективный, перспективный).
3. Понятие платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций. Факторы финансовой устойчивости. Стадии финансового состояния страховых организаций.
4. Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости страховых организаций на основе коэффициентов (ликвидности, структуры баланса, финансовых результатов, отдельных направлений деятельности страховых организаций).
5. Анализ платежеспособности страховой организации.
6. Особенности банкротства страховой организации.

Практические задачи

Задача 1. Правомерен ли отказ страховой компании в выплате? Проанализируйте и оцените каждый из приведенных страховой компанией аргументов.

Страхователь Козлов А.И. застраховал себя от несчастного случая. Вскоре он на своем автомобиле попал в аварию и получил травму. Страховая компания отказала в выплате страхового обеспечения, основываясь на том, что Козлов А.И. уже получил соответствующую сумму в возмещение ущерба от лица, причинившего вред его здоровью (водителя автомобиля виновного в ДТП). Страховая компания также заявила, что поскольку полученное Козловым А.И. возмещение от виновного привело к невозможности реализовать право суброгации, то это явилось дополнительной причиной не производить страховую выплату Козлову А.И.

Задача 2. Значения средних тарифных ставок по четырем группам объектов страхования в отчетном году составили (в %): 0,220; 0,325; 0,400; 0,500. Количество застрахованных объектов по группам: 3000; 7000; 3500; 1500.

Проанализируйте и сделайте вывод о финансовой устойчивости страховой компании, если среднерыночный показатель устойчивости составил 0,2.

Задача 3. По компаниям А и Б имеются данные:

Показатель	Компания	Компания
	А	Б
Доходы, млн у.е.	175	262,5
Резервы на конец тарифного периода, млн у.е.	44	92,5
Расходы, млн у.е.	128	280,4

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых организаций по устойчивости страхового фонда (покрытия расходов).

Тема 3. Анализ страховых операций

План:

1. Показатели, характеризующие страховую деятельность: страховое поле, страховой портфель, средняя страховая сумма, уровень выплат, убыточность страховой суммы и т.д.

2. Анализ страховых операций как исследование процесса поступления страховых премий и осуществления страховых выплат.

3. Набор показателей для анализа страховых операций.

4. Анализ сбалансированности страхового портфеля.

5. Факторный анализ страховых операций.

6. Анализ операций по прямому страхованию.

7. Анализ страховых премий (взносов).

8. Анализ страховых выплат и расчетов по регрессным искам.

9. Анализ операций перестрахования.

10. Анализ операций у перестрахователя.

Практические задачи

Задача 1. Оцените уровень перестрахования в страховой организации, сделать выводы.

Страховой компанией заключено 90 договоров страхования на сумму 3750 тыс. д.е. Поступило страховых платежей в размере 65500 д.е. Переданы в перестрахование риски в сумме 1200 тыс. д.е.

Определите в каком проценте компания проводит перестрахование собственных рисков; в каком размере уплачена перестраховочная премия cedentu.

Задача 2. Три страховые компании X, Y, Z застраховали сроком на 1 год объекты А, В, С, Д, Е (рисунок 2). Страховая сумма по каждому объекту - 60 д.е., вероятность гибели каждого из пяти объектов в течение года составляет 20 %.

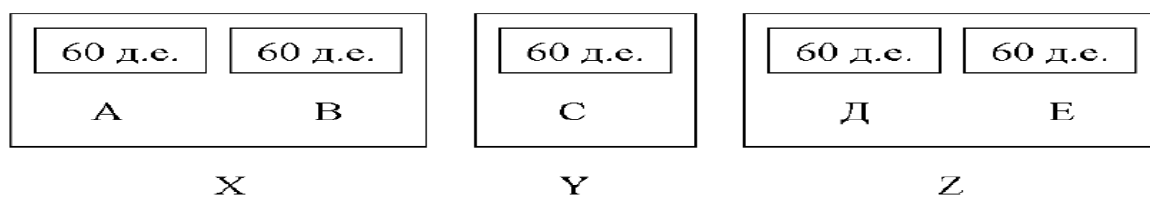


Рисунок 2 Схема страхования объектов страховщиками X, Y, Z.

Определить нетто-премию по собственному удержанию для каждого страховщика.

Какую долю финансовых обязательств по кватному договору перестрахования каждый из страховщиков X, Y, Z должен передать и принять в перестрахование?

Задача 3. Определите и охарактеризуйте убыточность страховых операций по страхованию средств транспорта, где при собранной страховой премии в 86 732 800 руб., были произведены страховые выплаты в сумме 490 281 руб. Убыточность страховой суммы в страховом тарифе определена в 0,47%.

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

Тема 4. Анализ финансовых результатов страховых организаций

План:

1. Цель и задачи анализа финансовых результатов страховой организации.
2. Основные направления анализа прибыли страховых организаций. Оценка достигнутого уровня прибыли в анализируемом периоде.
3. Система основных показателей анализа рентабельности.
4. Анализ обобщающих показателей рентабельности.

Тема 5. Анализ банковской деятельности

План:

1. Необходимость и особенности финансового анализа банковской деятельности.
2. Банки, территориальные учреждения Банка России, Государственная налоговая служба и аудиторы как основные пользователи результатов экономического анализа банковской деятельности.
3. Виды анализа банковской деятельности. Финансовый (внешний) и управленческий (внутренний) анализ банка. Качественный и количественный анализ.
4. Классификация анализа по периодичности, спектру изучаемых явлений, целям и характеру исследования, объекту исследования.
5. Основные этапы проведения экономического анализа. Подготовительный, аналитический этапы, этап обобщения результатов и заключительный этап.
6. Баланс как базовая информационная модель экономического положения банка. Стадии и блоки анализа баланса коммерческого банка.

Практические задания

Задание 1. По данным Таблицы 1 требуется

1. Сгруппировать доходы и расходы банка на процентные и непоцентные.
2. Проанализировать динамику доходов и расходов.
3. Рассчитать удельный вес отдельных статей доходов и расходов банка.
4. Рассчитать прибыль до уплаты налогов и чистую прибыль банка.
5. Составить аналитическое заключение по результатам анализа, проведенных расчетов.

Таблица 1

Структурно-динамический анализ доходов и расходов банка и формирования прибыли

Наименование статей	Фактические данные		Удельный вес соответствующей группы, %		Отклонение абс. (+,-)
	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	
А	1	2	3	4	5
Процентные доходы:					
1. От операций с ценными бумагами	-	-			
2. От операций кредитования, в т.ч.	2 456 880	2 819 626			
2.1. от размещения средств в кредиты юридическим лицам и ИП	1 458 179	1 722 528			
2.2. от размещения средств в кредиты физическим лицам	998 551	1 097 005			
2.3. от перераспределения свободных кредитных ресурсов в системе Банка РФ	149	94			
Процентный условный доход	2870	15 976			
3. От прочих перераспределенных внутрисистемных ресурсов	-	-			
4. Плата по счетам Ностро	-	-			
1. Итого процентные доходы	2 459 750	2 835 602	100,00	100,00	
5. Реализованная курсовая разница (сальдо)	18 562	33 768			
6. Курсовая разница от переоценки балансовых счетов (сальдо)	-2270	-9856			
7. Комиссия полученные	715 013	881 820			

8. Прочие	35 612	49 140			
9. Возмещение централизованно уплаченных сумм налоговых платежей от территориального банка	-	-			
Непроцентный условный доход	53 378	68 163			
2. Итого непроцентные доходы					
10. Всего доходов (Σ 1-9)	3 280 065	3 858 637			
Процентные расходы по:					
11. Привлеченным кредитным и депозитным ресурсам в т.ч.	592 011	650 401			
11.1. по межбанковским займам и депозитам	-	-			
11.2. по кредитам от Центрального Банка	1	-			
11.3. по депозитам юридических лиц	4403	5431			
11.4. по вкладам	587 524	644 865			
11.5. по перераспределенным свободным кредитным ресурсам	82	105			
12. По прочим привлеченным средствам юридических лиц	-	-			
13. По прочим привлеченным средствам физических лиц	-	3855			
14. По прочим внутрисистемным ресурсам	-	-			
15. По выпущенным ценным бумагам в т.ч.	41 309	4667			
15.1. по сберегательным сертификатам	2882	3497			
15.2. по вексялям, выданным физ.лицам	-	-			

15.3. по облигациям	-	-			
15.4. по вексялям, выданным юр.лицам	39 567	1171			
15.5. по депозитным сертификатам	-	-			
15.6. по собственным акциям	-	-			
16. По расчетным, текущим счетам юр.лиц	42 670	63 952			
17. По счетам Лоро	-	-			
18. Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	60 723	68 800			
3. Итого процентные доходы	1 106 643	1 379 170			
Непроцентные расходы:					
19. Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам (сальдо)	275 852	-261 787			
20. Отчисления в резерв на возможные потери по прочим операциям (сальдо)	-159 046	5345			
21.Административно- хозяйственные и операционные расходы	253 141	268 250			
22. Расходы а содержание персонала, в т.ч.	460 254	587 947			
23. Налоги, установленные законодательством относимые н расходы банка	107 019	105 436			
24. Возмещение централизованно уплаченных сумм налоговых платежей территориальным банком	239 422	212 233			
25. Социальный налог	103 172	120 457			
26. Комиссии уплаченные	334	3625			
27. Прочие	27 420	5113			
4. Итого	1 318 765	1 055 853			

непроцентные расходы					
28. Всего расходов (Σ 11-26)	2 425 408	2 370 169			
29. Прибыль (убыток) до уплаты налогов	854 656	1 488 468			
30. Налоги и сборы, уплачиваемые из прибыли	-	40			
31. Чистая прибыль	854 656	1 488 428			

Задание 2. По данным Таблицы 2 требуется

1. Основные качественные показатели, характеризующие деятельность банка.
2. Проанализировать динамику доходов банка.
3. Рассчитать чистый доход, чистый процентный доход и чистый комиссионный доход.
4. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица 2

Основные качественные показатели, характеризующие деятельность банка

Наименование статей	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)
Чистый операционный доход, тыс.руб. («Процентные расходы»)			
Коэффициент эффективности затрат			
Коэффициент безрискового покрытия затрат («Непроцентные доходы»)			
Чистый доход			
Чистый процентный доход			
Чистый комиссионный доход			

Задание 3. Рассчитайте достаточность нормативного капитала и оцените выполнение соответствующего норматива, используя следующие данные (в млн. руб.):

- 1 Нормативный капитал 803,06
- 2 Кредитный риск 570,09
- 3 Рыночный риск 380,04
- 4 Величина валового дохода банка за предыдущие три года, предшествующие отчетному году +1064,01; -110,03; -50,07

Тема 6. Анализ кассовых операций банка

План:

1. Документы, используемые для оформления кассовых операций.
2. Этапы анализа кассовых операций: сверка фактического наличия суммы денег, а также ценностей с обозначенными остатками (указываются в специальной книге); проверка самого факта наличия необходимых документов; проверка своевременности отражения операций в балансе кредитной организации.

Практические задания

1. Сформировать первичные документы (приходные, расходные кассовые ордера, объявление на взнос наличными, денежные чеки). Делать соответствующие записи в кассовой книге.
2. Сформировать первичные документы по работе с ценными бумагами.
3. Рассчитать лимит кассы разными способами
4. Составить кассовую книгу; составить журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров
5. Оформить документы для передачи денежных средств инкассаторам;
6. Описи ветхих купюр для передачи их в учреждение банка с целью замены на новые.
7. Заполнить регистры по учету кассовых операций.

Тема 7. Анализ расчетных и депозитных операций банка

План:

1. Анализ структуры депозитов и депозитных операций.
2. Анализ активных и пассивных депозитных операций.
3. Анализ ведения безналичных расчетов.
4. Основные проблемы расчетных операций.
5. Анализ эффективности ведения отдельных видов расчетов.
6. Пути повышения эффективности расчетных операций банка.

Практическое задание

Оцените стабильность депозитов до востребования, если имеются данные

Таблицы 3:

Таблица 3

Движение по счетам до востребования в отделении Сбербанка России

Показатели	Остаток на 01.01.2016 г., тыс. руб.	Поступление во вклады, тыс. руб.	Оборот по выдаче вкладов, тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017г., тыс.руб.	Средний остаток, тыс.руб.
Депозиты до востребования	54,80	969,25	914,46	109,55	86,52

Тема 8. Анализ кредитных операций банка

План:

1. Сущность и роль кредитных операций в анализе банковской деятельности.
2. Анализ кредитного портфеля банка.
3. Определение объема эффективных кредитных ресурсов.
4. Анализ факторов, влияющих на объем, структуру, качество кредитных ресурсов банка.
5. Анализ денежных потоков потенциальных заемщиков как источников погашения банковских ссуд.

Тема 9. Бухгалтерская отчетность в банках и страховых организациях

План:

1. Порядок представления и состав отчетности.
2. Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банков и страховых организаций.
3. Формирование и раскрытие информации банков и страховых организаций в формах бухгалтерской отчетности.
4. Внешний финансовый анализ банка и страховой организации.

2.4. Тематический план для самостоятельной работы

№ п/п раздела	Наименование разделов и тем	Количество часов
1	2	3
1	Специфика финансового анализа банков и страховых организаций	14
2	Анализ деятельности страховых организаций	14
3	Анализ страховых операций	14
4	Анализ финансовых результатов страховых организаций	14
5	Анализ банковской деятельности	14
6	Анализ кассовых операций банка	14
7	Анализ расчетных и депозитных операций банка	14
8	Анализ кредитных операций банка	14
9	Бухгалтерская отчетность в банках и страховых организациях	14
	Итого по дисциплине	126

Содержание самостоятельной работы

Тема 1. Специфика финансового анализа банков и страховых организаций

Вопросы для устного опроса:

1. Роль и значение финансового анализа деятельности банка и страховой организации.
2. Инструменты, приемы и методы анализа деятельности банков и страховых организаций. Традиционные и математические методы анализа деятельности банков и страховых организаций. Группировка, факторный анализ, сравнение, анализ относительных показателей, графический метод.
3. Целевые ориентиры аналитических исследований банковской деятельности Банком России, органами государственной власти, инвесторами, клиентами, обществом и другими пользователями.
4. Информационное обеспечение финансового анализа банков и страховых организаций. Система внешней и внутренней информации, источники информации.

Тема 2. Анализ деятельности страховой организации

Вопросы для устного опроса:

1. Пользователи информации финансового анализа страховой организации.
2. Нормативно-правовая база анализа деятельности страховых организаций. Состав бухгалтерской отчетности страховых организаций.
3. Анализ и экспертная оценка показателей финансового состояния страховых организаций (деловая репутация, качество менеджмента, структура страхового портфеля).
4. Анализ платежеспособности страховой организации. Понятие платежеспособности и маржи платежеспособности. Российские требования к платежеспособности страховых организаций. Европейское законодательство в сфере платежеспособности страховых организаций.
5. Понятие банкротства страховых организаций. Проблемы банкротства страховых организаций на современном этапе. Нормативно-правовая база банкротства страховых организаций. План финансового оздоровления страховщика.

Тема 3. Анализ страховых операций

Вопросы для устного опроса:

1. Анализ страховых операций как исследование процесса поступления страховых премий и осуществления страховых выплат.
2. Набор показателей для анализа страховых операций.
3. Анализ сбалансированности страхового портфеля.
4. Факторный анализ страховых операций.
5. Коэффициент финансовой устойчивости страховых операций.
6. Точка финансового равновесия.
7. Оценка финансовой устойчивости через сопоставление показателей убыточности страховой суммы и убыточности страховых операций.

Тема 4. Анализ финансовых результатов страховых организаций

Вопросы для устного опроса:

1. Подходы к оценке финансовых результатов деятельности страховых организаций на основе отчета о прибылях и убытках.
2. Информационная база анализа финансовых результатов страховой организации.
3. Основные направления анализа прибыли страховых организаций. Оценка достигнутого уровня прибыли в анализируемом периоде.
4. Анализ состава и структуры прибыли за период (чистой прибыли).
5. Динамический анализ прибыли. Факторный анализ прибыли.
6. Анализ рентабельности страховых операций.
7. Система основных показателей анализа рентабельности.
8. Анализ обобщающих показателей рентабельности.
9. Анализ рентабельности на рубль собственного капитала и на рубль страховых премий.

Тема 5. Анализ банковской деятельности

Вопросы для устного опроса:

1. Роль финансового анализа в управлении деятельностью современного банка.
2. Документы Банка России, составляющие основу нормативно-правового обеспечения анализа деятельности банка.
3. Предмет экономического анализа банковской деятельности.
4. Основная цель экономического анализа деятельности банка.
5. Основные задачи, решаемые банком в процессе анализа своей деятельности.
6. Основные различия в содержании финансово-экономического анализа, проводимого Банком России, инвесторами, собственниками и управленческим персоналом банка.

Тема 6. Анализ кассовых операций банка

Вопросы для устного опроса:

1. Организация наличного денежного оборота.
2. Операции с денежной наличностью.
3. Инкассация наличных денег.
4. Организация работы обменных пунктов.
5. Соблюдение предприятиями правил ведения кассовых операций.
6. Ревизия ценностей.
7. Соблюдение нормативно-правовых актов по кассовым операциям.
8. Наличие соответствующей лицензии и разрешений на кассовое обслуживание.
9. Обеспечение порядка хранения денежных средств и ценностей.
10. Соблюдение правил приема и выдачи денежной наличности в приходных и расходных кассах.

11. Порядок доставки подкреплений денежной наличности из учреждений Национального банка (только аппаратом инкассации); своевременность и полнота их оприходывания.

12. Наличие договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов; о коллективной материальной ответственности кассовых работников, на охрану.

13. Качество первичной документации, правильность ее составления и оформления, наличие распорядительных и оправдательных документов, отчетных справок о кассовых оборотах за день.

14. Своевременность составления сводной документации.

15. Проведение проверок операционных касс, вечерних касс, касс пересчета.

16. Полнота и своевременность оприходывания и списания денежных средств.

17. Наличие книг аналитического учета.

18. Правильность отражения на счетах бухгалтерского учета кассовых операций.

19. Оценка эффективности системы внутреннего контроля.

Тема 7. Анализ расчетных и депозитных операций банка

Вопросы для устного опроса:

1. Анализ структуры депозитов и депозитных операций.

2. Анализ активных и пассивных депозитных операций.

3. Разработка и внедрение условий вклада.

4. Анализ расчетных операций с юридическим лицом.

5. Анализ эффективности ведения отдельных видов расчетов.

6. Пути повышения эффективности расчетных операций банка.

7. Основные проблемы расчетных операций.

Тема 8. Анализ кредитных операций банка

Вопросы для устного опроса:

1. Сущность и роль кредитных операций в анализе банковской деятельности.

2. Анализ кредитного портфеля банка.

3. Анализ и оценка риска кредитного портфеля банка.

4. Управление кредитным портфелем и оценка его качества.

5. Определение объема эффективных кредитных ресурсов.

6. Анализ и оценка содержания и элементов кредитной политики банка.

7. Оценка кредитного потенциала банка и его использования.

8. Межбанковские кредиты и депозиты.

9. Анализ привлеченных средств и обязательств банка.

10. Анализ факторов, влияющих на объем, структуру, качество кредитных ресурсов банка.

11. Анализ денежных потоков потенциальных заемщиков как источников погашения банковских ссуд.

12. Методы оценки кредитоспособности заемщика. Статистический метод оценки кредитного риска.

13. Обеспеченность ссудной задолженности и ее оптимизация.

14. Анализ форм обеспечения возврата кредитов.

15. Анализ принципов банковского кредитования и их соблюдения.

16. Анализ качества залога, финансового состояния поручителя или гаранта.

17. Оценка убытков кредитной организации в результате допущенной просроченной задолженности по кредитам.

18. Анализ источников погашения, списания безнадежных ссуд.

19. Нормативное регулирование Банком России кредитных рисков.

20. Анализ достаточности созданных резервов на покрытие кредитных рисков.

21. Методология анализа проблемных кредитов.

22. Расчет реальной (адекватной) цены кредитования. Резервы роста (источники возможного увеличения) кредитного портфеля.

23. Анализ кредитных операций по срокам, типам клиентов, объемам размещения. Коэффициентный анализ кредитных операций.

Тема 9. Бухгалтерская отчетность в банках и страховых организациях

Вопросы для устного опроса:

План:

1. Порядок представления и состав отчетности.
2. Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банков и страховых организаций.
3. Бухгалтерская отчетность как основной источник информации о деятельности банков и страховых организаций в современных условиях.
4. Внешний финансовый анализ банка и страховой организации.

Перечень тем рефератов и докладов

1. Цели, задачи и принципы финансового анализа страховой организации.
2. Методика анализа финансового состояния страховой организации.
3. Особенности финансового анализа банка.
4. Методики анализа финансового состояния предприятий: классификации и характеристики показателей.
5. Понятие и составляющие финансового состояния страховой организации.
6. Концепции экономистов о сущности оценки финансовой устойчивости предприятия.
7. Финансовая устойчивость страховщика: понятие и основные составляющие.
8. Проблема финансовой устойчивости банка в условиях лабильности финансовых рынков
9. Понятие финансовой устойчивости банка и определяющие ее факторы.
10. Методы оценки финансовой устойчивости банка.
11. Оценка финансовой устойчивости банковского сектора Российской Федерации.
12. Направления повышения финансовой устойчивости банка.
13. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости банка.
14. Понятие и механизм формирования финансового потенциала страховой организации.
15. Коэффициент финансового потенциала страховщика: расчет и значение.
16. Состав и содержание финансовых ресурсов страховой компании.
17. Схема кругооборота средств в страховой организации.
18. Средства и обязательства страховой организации.
19. План финансового оздоровления страховой организации.
20. Анализ стоимости привлечения банком ресурсов.
21. Классификация кредитных организаций с точки зрения их финансового состояния.
22. Ссуды на увеличение капитала.
23. Ссуды на пополнение оборотных средств.
24. Ссуды на потребительские цели.
25. Аналитический баланс-нетто страховой организации.
26. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
27. Группировка статей баланса по признаку ликвидности и срочности обязательств.
28. Абсолютные показатели анализа финансового состояния: перечень и основные характеристики показателей.

29. Относительные показатели анализа финансового состояния: перечень и основные характеристики показателей.
30. Отечественная методика оценки платежеспособности страховой организации: подходы и основное содержание.
31. Анализ платежеспособности страховщика через нормативное соотношение активов и обязательств.
32. Требования к минимальному размеру уставного капитала страховой организации.
33. Оценка достаточности страховых резервов.
34. Анализ уровня платежеспособности страховой организации.
35. Состав и структура фондов банка как источника формирования собственных средств (капитала).
36. Коэффициенты капитализации собственных средств (капитала) за счет внутренних источников.
37. Зарубежные методики по оценке платежеспособности страховой компании: подходы и основное содержание.
38. Анализ платежеспособности страховщика по методике ЕС.
39. Анализ платежеспособности страховщика в США через концепцию рискованного капитала.
40. Методика оценки платежеспособности через нормативное соотношение активов и обязательств страховщика.
41. Оценка ликвидности активов страховой организации.
42. Методы и стратегии управления активами банка.
43. Качественное управление активами банка.
44. Анализ структуры, доходности и ликвидности активов банка.
45. Роль и характеристика кассовых операций банка.
46. Совершенствование кассовых операций банка, применение прогрессивных форм.
47. Оценка степени зависимости от перестрахования.
48. Анализ финансового результата страховой организации.
49. Финансовые ресурсы страховой организации как привлеченный капитал, в виде страховых премий (страховых взносов).
50. Инвестиционная деятельность как основной фактор покрытия убыточности по страховым операциям.
51. Финансовый потенциал страховой организации – финансовые ресурсы, находящиеся в хозяйственном обороте и используемые для получения дохода страховщика.
52. Собственный капитал и страховые резервы как основные составляющие финансового потенциала страховщика.
53. Формула перехода рабочего капитала к финансовому. Комбинации рабочего и финансового капиталов.
54. Формирование стратегии, ориентированной на повышение прибыли банка.
55. Проблемы анализа финансовых результатов деятельности банка.
56. Анализ инвестиционной деятельности страховщика.
57. Анализ сбалансированности страхового портфеля.
58. Факторный анализ страховых операций.
59. Анализ себестоимости страховых операций.
60. Анализ расходов на ведение дела страховщика.
61. Анализ эффективности нагрузки на сотрудников и на посредников.
62. Анализ финансовой устойчивости страховых операций.
63. Концепции экономистов о сущности оценки финансовой устойчивости.

64. Размер оплаченного уставного капитала как индикатор финансовой устойчивости страховщика.
65. Анализ рентабельности страховых операций и собственности капитала.
66. Информационное обеспечение финансового анализа деятельности банка.
67. Методика чтения и анализа баланса банка.
68. Очистка баланса банка, баланс-брутто и баланс нетто.

Средство оценивания: реферат

Шкала оценивания:

Реферат оценивается по 100-балльной шкале.

Баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

86-100 баллов – «отлично»;

70- 85 баллов – «хорошо»;

51-69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 51 балла – «неудовлетворительно».

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

	аппаратом проблемы; – соблюдение требований к объему реферата; – культура оформления: выделение абзацев, глав и параграфов.
5. Грамотность. Максимальная оценка – 15 баллов.	– отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; – отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; – литературный стиль.

Средство оценивания: доклад

Шкала оценивания:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если:

- автор представил демонстрационный материал и уверенно в нем ориентировался;
- автор отвечает на уточняющие вопросы аудитории;
- показано владение понятиями и категориями дисциплины;
- выводы полностью отражают поставленные цели и содержание работы.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если:

- демонстрационный материал использовался в докладе, но есть неточности;
- докладчик смог ответить на 2-3 уточняющих вопроса;
- докладчик уверенно использовал понятия и категории дисциплины;
- выводы докладчика не полностью отражают поставленные цели.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если:

– доклад зачитывается (докладчик затрудняется воспроизвести информацию самостоятельно);

- представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен с ошибками по содержанию темы доклада;
- докладчик не может ответить на 1 и более уточняющих вопроса аудитории;
- выводы представлены, но не отражают поставленные цели и содержание работы.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если:

Не соответствует критериям оценки удовлетворительно.

Распределение трудоемкости СРС при изучении дисциплины

Вид самостоятельной работы	Трудоемкость (час)
Подготовка к зачету	26
Проработка конспекта лекций	24
Подготовка к практическим (семинарским) занятиям	24
Проработка учебной литературы	26
Подготовка докладов, рефератов	26

3. Оценочные средств и методические рекомендации по проведению промежуточной аттестации

При проведении зачета по дисциплине «Анализ в банках и страховых организациях» может использоваться устная или письменная форма проведения.

Примерная структура зачета по дисциплине «Анализ в банках и страховых организациях»

1. Устный ответ на вопросы

Студенту на зачете дается время на подготовку вопросов теоретического характера

2. Выполнение тестовых заданий

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 25 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

3. Выполнение практических заданий

Практические задания выполняются в течение 30 минут. Бланки с задачами готовит и выдает преподаватель.

Устный ответ студента на зачете должен отвечать следующим требованиям:

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологических аспектах, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики, а также из личного опыта работы;
- осведомленность в важнейших современных проблемах анализа в банках и страховых организациях, знание классической и современной литературы.

Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:

- Владение профессиональной терминологией;
- Последовательное и аргументированное изложение решения.

Критерии оценивания ответов

Уровень освоения компетенции	Формулировка требований к степени сформированности компетенций	Шкала оценивания
Компетенции сформированы в полном объёме	Владеет навыками работы с внешними и внутренними информационными источниками анализа банковской и страховой деятельности. Демонстрирует навыки сбора, анализа и обработки данных, необходимых для анализа деятельности банков и страховых организаций; навыки анализа финансового состояния кредитной и страховой организации и оценки финансовых результатов деятельности банка и страховой организации. Владеет практическими навыками сбора и анализа данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка и страховой организации. Обладает навыками работы с аналитическими данными, полученными при обосновании деятельности банка и страховой организации. Владеет методикой расчета результатов основных показателей банковской и страховой деятельности; методами расчета финансовых результатов	Зачтено

	<p>деятельности банка и страховой организации. Демонстрирует навыки анализа финансово-бухгалтерской информации. Владеет методами принятия управленческих решений после проведения анализа бухгалтерской информации.</p>	
	<p>Анализирует происходящие в сфере страхования и банковской деятельности процессы, дает им объективную оценку. Использует полученную информацию для решения профессиональных задач. Собирает и анализирует исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность банка и страховой организации. Собирает, выбирает из общего объема и использует различную экономическую и финансовую информацию для расчета экономических и социально-экономических показателей. Использует источники экономической, социальной и управленческой информации. Использует типовые методики расчета показателей банковской и страховой деятельности. Опирается на знание законодательства, теории и практики регламентации и нормирования деятельности банка и страховой организации при решении профессиональных задач. Анализирует и интерпретирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности банка и страховой организации. Делает выводы на основании проведенного анализа и использует полученные сведения для принятия управленческих решений.</p>	
	<p>Знает процесс сбора и обработки данных, необходимых для анализа деятельности банков и страховых организаций. Имеет представление об информационной базе, экономических показателях, характеризующих деятельность банка и страховой организации. Демонстрирует знания о системе показателей, позволяющих оценить результаты экономического развития банка и страховой организации. Знает способы сбора и анализа данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка и страховой организации; систему показателей результатов банковской и страховой</p>	

	деятельности. Имеет представление о типовых методиках расчета основных экономических показателей; нормативно-правовой базе, обеспечивающей грамотность экономических расчетов. Знает цель, задачи и направления анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка и страховой организации; инструментарий и методы анализа финансовой отчетности кредитной и страховой организации и область их применения для принятия управленческих решений.	
Компетенции не сформированы	Не соответствует критериям оценки удовлетворительно	Не зачтено

Рекомендации по проведению зачета

1. Студенты должны быть заранее ознакомлены с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся АНО ВО МОСИ.
2. По результатам зачета преподаватель обязан разъяснить студенту правила выставления отметки.
3. Преподаватель в ходе зачета проверяет уровень полученных в течение изучения дисциплины знаний, умений и навыков и сформированность компетенции.
4. Тестирование по дисциплине проводится либо в компьютерном классе, либо в аудитории на бланке с тестовыми заданиями.

Перечень вопросов к зачету

1. Общие вопросы организации финансового анализа в банках и страховых организациях.
2. Роль и значение финансового анализа деятельности банка.
3. Роль и значение финансового анализа деятельности страховой компании.
4. Цели, задачи и принципы финансового анализа страховой организации.
5. Цели, задачи и принципы финансового анализа банка.
6. Предмет и задачи финансового анализа страховой организации.
7. Объекты финансового анализа деятельности банков и страховых компаний.
Субъекты анализа.
8. Виды отчетности кредитных и страховых организаций.
9. Финансовая отчетность банка, формируемая в соответствии с МСФО.
10. Этапы экономического анализа. Приемы и методы анализа банка и страховой компании. Виды анализа.
11. Нормативно-правовая база и информационное обеспечение финансового анализа страховых организаций.
12. Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости страховой организации.
13. Анализ платежеспособности страховой организации.
14. Особенности банкротства страховой организации.
15. Анализ операций по прямому страхованию.
16. Анализ страховых премий (взносов).
17. Анализ страховых выплат и расчетов по регрессным искам.
18. Анализ операций перестрахования.
19. Анализ операций у перестрахователя.

20. Схема кругооборота средств страховой организации: аккумулирование страховых премий, формирование страховых резервов, инвестирование временно свободных средств, осуществление страховых выплат и перестрахование.
21. Анализ блоков операций, осуществляемых в страховой организации: страховых, инвестиционных и финансовых.
22. Публичная отчетность страховщика как информационная база финансового анализа.
23. Методические подходы к финансовому анализу деятельности страховщика.
24. Методические подходы к финансовому анализу деятельности банка.
25. Анализ доходов и расходов по обычным видам деятельности страховой организации и порядок их признания. Анализ прочих доходов и расходов.
26. Анализ себестоимости основных операций страховой компании.
27. Анализ финансовых результатов, прибыли страховой компании.
28. Анализ рентабельности деятельности страховой компании.
29. Анализ эффективности операций страховых компаний.
30. Анализ финансового состояния страховой организации – как оценка реальных условий размещения и использования средств (активов), а также фактического состояния источников их формирования (пассивов).
31. Финансовая устойчивость как характеристика стабильности финансов страховщика.
32. Сущность, предмет и задачи анализа банковской деятельности. Виды анализа банковской деятельности.
33. Этапы финансового анализа деятельности.
34. Виды финансового анализа деятельности банка.
35. Пользователи результатов анализа деятельности коммерческого банка.
36. Информационное обеспечение экономического анализа. Система внешней и внутренней информации.
37. Системно-структурные характеристики банка и его внешней среды как объект анализа.
38. Анализ основных статей баланса кредитной организации.
39. Сущность, содержание и значение банковского капитала.
40. Состав и структура источников формирования собственных средств (капитала).
41. Внешние источники пополнение собственного капитала.
42. Собственный капитал как гарантия платежеспособности страховой организации.
43. Ограничение размеров ответственности по отдельному риску в соотношении с размером собственного капитала.
44. Анализ расчетно-кассовых операций банка.
45. Порядок проведения анализа.
46. Этапы анализа кассовых операций в банке.
47. Применяемая методика в анализе кассовых операций банка.
48. Особенности анализа расчетных операций банка.
49. Особенности анализа депозитных операций банка.
50. Характеристика пассивных банковских операций. Состав и структура пассивов.
51. Характеристика активных банковских операций. Состав и структура активов.
52. Кредитный портфель как объект анализа.
53. Анализ и оценка содержания и элементов кредитной политики банка.
54. Оценка кредитного потенциала банка и его использования.
55. Количественный анализ структуры кредитных вложений.
56. Анализ кредитных операций по срокам, типам клиентов, объемам размещения. Коэффициентный анализ кредитных операций.
57. Анализ рентабельности активов банка.

- 58. Анализ принципов банковского кредитования и их соблюдения.
- 59. Анализ и оценка риска кредитного портфеля банка.
- 60. Анализ достаточности созданных резервов на покрытие кредитных рисков.
- 61. Методология анализа проблемных кредитов.
- 62. Управление кредитным портфелем и оценка его качества.
- 63. Порядок представления и состав отчетности.
- 64. Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности банков и страховых организаций.
- 65. Формирование и раскрытие информации банков и страховых организаций в формах бухгалтерской отчетности.

Примерные тестовые задания по дисциплине «Анализ деятельности банков и страховых организаций»

0 вариант

1. Расчетный счет организации - это счета в банках

- А) применяемые для хранения средств строго целевого назначения
- Б) открываемые для некоммерческих учреждений
- В) открываемые частным лицом
- Г) предназначенные для осуществления текущих платежей по распоряжению предприятия

2. Величину приращения чистых активов предприятия за весь период его функционирования показывают суммы по статье баланса

- А) нераспределенная прибыль прошлых лет
- Б) добавочный капитал
- В) целевые: финансирование и поступления
- Г) фонды накопления

3. Краткосрочные обязательства предприятия представляют собой

- А) только краткосрочные кредиты и краткосрочные займы
- Б) краткосрочные кредиты, краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
- В) только краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
- Г) только краткосрочные займы

4. Факторные модели анализа рентабельности используются для

- А) анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности
- Б) анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности и величину прибыли
- В) анализа влияния различных факторов на уровень рентабельности и прогнозирования
- Г) финансовой устойчивости предприятия
расчета устойчивых темпов роста

5. Показатели финансовых результатов — это показатели

- А) прибыли
- Б) темпов роста
- В) рентабельности
- Г) прибыли и убытка

6. Длительность одного оборота, в течение которого оборотные средства совершают полный оборот, называется

- А) оборачиваемостью

- Б) скоростью оборота
- В) общей оборачиваемостью
- Г) частной оборачиваемостью

7. При организации работы по финансовому анализу методика анализа

- А) фиксируется в программе анализа
- Б) не определяется заранее
- В) регламентируется стандартами
- Г) определяется правительственными постановлениями

8. Дивиденд — это

- А) вознаграждение инвестору на риск
- Б) фиксированный доход по акциям
- В) доля чистой прибыли организации, приходящаяся на одну акцию и выплачиваемая
- Г) владельцам акции по решению общего собрания АО прирост стоимости акции

9. Вексель — это

- А) ценная бумага, выпущенная с целью привлечения средств в уставный капитал предприятия
- Б) письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу безусловное право при наступлении срока требовать от должника уплаты оговоренной в нем суммы
- В) ценная бумага, дающая держателю право на получение фиксированной суммы в качестве выплаты основного долга и дохода с купона
- Г) письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение суммы вклада и процентов по нему

10. Источники хозяйственных средств по их целевому назначению и срокам возврата отражаются в

- А) отчете о движении денежных средств
- Б) активе баланса
- В) пассиве баланса
- Г) отчете о прибылях и убытках

11. Увеличение доли собственных средств способствует _____ предприятия

- А) повышению ликвидности баланса
- Б) ускорению оборачиваемости средств
- В) повышению платежеспособности
- Г) усилению финансовой устойчивости

12. Целью финансового анализа является

- А) оценка финансового состояния предприятия и выработка рекомендаций по его улучшению
- Б) составление финансовой отчетности предприятия
- В) планирование использования финансовых ресурсов предприятия
- Г) разработка решений по управлению финансовыми потоками в целях повышения эффективности деятельности предприятия

13. Методы финансового анализа, в основе которых лежат строгие аналитические зависимости, относятся к

- А) нормативным
- Б) неформализованным
- В) формализованным
- Г) математическим

14. Прибыль от финансовой деятельности предприятия — это

- А) разница между валовой прибылью от реализации и операционной прибылью
- Б) сумма операционной прибыли и прибыли по внереализационным операциям
- В) сальдо доходов и расходов по финансовой деятельности
- Г) разница между операционной прибылью и прибылью по внереализационным операциям

15. К неформализованным методам финансового анализа относят метод

- А) статистический
- Б) экспертных оценок
- В) балансовый
- Г) нормативный

16. Какой показатель показывает сколько страховых случаев приходится на 100 застрахованных объектов

- А) уровень выплат страховых сумм
- Б) частота страховых случаев
- В) среднегодовой уровень убыточности

17. Какой показатель определяет степень дефицитности средств страховой компании

- А) коэффициент финансовой устойчивости
- Б) нетто-ставка
- В) среднее квадратическое отклонение индивидуальных уровней убыточности от среднего уровня

18. К расходам страховых организаций не относятся

- А) вознаграждения за оказание услуг организации как страхового агента
- Б) возврат части страховых премий
- В) вознаграждения, выплачиваемые по договорам пере-страхования

19. Убыточность страховой суммы – это

- А) соотношение страховых выплат и страховых премий
- Б) отношение страховых выплат к страховым суммам
- В) убыточность страховых резервов по страховым выплатам.

20. Отношение средней страховой выплаты на один договор к средней страховой сумме по одному договору:

- А) частота страхового случая
- Б) убыточность страховой суммы
- В) рискованная надбавка
- Г) брутто-ставка

21. К банковским пассивам относятся:

- А) денежные средства

- Б) основные средства
- В) собственные средства
- Г) заемные средства

22. При расчете нормативного капитала в основной капитал включаются:

- А) депозиты до востребования
- Б) срочные депозиты
- В) кредиты центрального банка
- Г) уставный фонд
- Д) фонды банка
- Е) прибыль прошлых лет

23. Функции собственного капитала банка:

- А) защитная
- Б) оперативная
- В) регулирующая
- Г) эмиссионная
- Д) контрольная

24. Собственные средства банка - это

А) различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его коммерческой деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет

Б) минимальный размер имущества банка, который гарантирует соблюдение интересов его кредиторов и служит основой для установления экономических нормативов банка

В) денежные средства, которые внесены в банк клиентами на определенные счета и используются ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством

Г) средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке

25. Фонды банка формируются за счет

- А) привлеченных средств
- Б) средств Национального банка
- В) прибыли банка
- Г) уставного фонда банка
- Д) межбанковских кредитов

26. Виды депозитных операций коммерческого банка

- А) срочные депозиты физических лиц
- Б) расчетные счета юридических лиц
- В) межбанковские кредиты
- Г) кредиты клиентам
- Д) обязательные резервы
- Е) корреспондентские счета банков

27. Особенности депозитного счета до востребования

А) взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений

Б) владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом

В) банк за хранение денежных средств уплачивает невысокие процентные ставки

Г) средства на счетах не могут использоваться для расчетов и на них не выписываются расчетные документы

Д) устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег

28. Недепозитным источником формирования ресурсов банка являются

А) средства, размещенные в банке на условиях до востребования

Б) вклады физических лиц

В) межбанковские кредиты

Г) корреспондентские счета в центральном банке

29. Межбанковские займы - это

А) собственные ресурсы банка

Б) депозитные привлеченные ресурсы

В) недепозитные привлеченные ресурсы

Г) капитал банка

Д) обязательные резервы банка

30. Целью выработки и реализации депозитной политики является

А) увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка

Б) получение прибыли и поддержание ликвидности

В) обеспечение финансовой устойчивости

Г) обеспечение платежеспособности банка в условиях оптимизации структуры активов по уровню ликвидности

31. Активные операции в зависимости от вида операций подразделяются на

А) ссудные операции

Б) расчетные операции

В) кассовые операции

Г) инвестиционные операции

Д) фондовые операции

Е) комиссионные операции

Ж) все перечисленные группы операций

32. К активным операциям, направленным на получение прибыли банка относят

А) размещение денежных средств в кассах банка

Б) направление средств на корреспондентские счета в центральном банке

В) кредитование клиентов

Г) валютно-обменные операции

Д) выдача банковских гарантий

Е) факторинг

33. К кассовым активам банка относятся

А) средства в кассах банка, в обменных пунктах, в банкоматах

Б) драгоценные металлы и камни;

В) корреспондентские счета в центральном и коммерческих банках

Г) депозиты в центральном банке

Д) кредиты небанковским кредитополучателям

Е) вложения в государственные долговые обязательства

Ж) основные средства банка

34. Для проведения расчетных операций клиентов банк с момента выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности

- А) открывает корреспондентский счет в Национальном банке
- Б) перечисляет средства в фонд обязательных резервов
- В) привлекает денежные средства во вклады
- Г) предоставляет кредитные ресурсы клиентам
- Д) размещает денежные средства в кассах, банкоматах, обменных пунктах

35. Банк вправе отказать клиенту в проведении расчетов в безналичной форме в случае

- А) отсутствия между банком и клиентом заключенного договора
- Б) отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа
- В) форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка
- Г) не согласования с банком формы безналичных расчетов
- нарушения клиентом кассовой дисциплины

36. Банк как участник безналичных расчетов осуществляет

- А) хранение денежных средств
- Б) зачисление сумм, поступающих на счета
- В) выполнение распоряжений об перечислении и выдаче со счета денежных средств
- предоставление кредита
- Г) формирование резервов под обесценение активов

37. Принципы организации безналичных расчетов

- А) осуществляются по распоряжению владельца счета
- Б) срочность платежа
- В) обеспеченность платежа
- Г) дифференцированность платежей
- Д) согласование с банком формы платежа

38. При организации кассового обслуживания клиентов банки должны обеспечивать

- А) обязательное соблюдение законодательства
- Б) безусловную сохранность ценностей, находящихся в банке
- В) своевременное, правильное и полное оприходование и зачисление на соответствующие счета клиентов банка денежной наличности, поступившей в кассы банка
- Г) сортировку денежной наличности на годную к обращению и ветхую, прием и обмен поврежденных банкнот
- Д) все перечисленное правильно

39. Кассирам приходно-расходных касс банка запрещается

- А) передоверять работу с ценностями другим лицам
- Б) выполнять поручения клиентов банка без их личного присутствия
- В) оставлять рабочее место до окончания обслуживания клиента или полного пересчета инкассаторской сумки
- Г) разговаривать с клиентами
- Д) пересчитывать предоставленную клиентом в банк наличность

40. При пассивных кредитных операциях банк

- А) выступает в качестве кредитополучателя, привлекая средства клиентов

Б) выступает в качестве кредитодателя, предоставляя средства клиента

41. К активным кредитным операциям с клиентами относятся

- А) краткосрочные кредиты
- Б) факторинг
- В) срочные депозиты
- Г) эмиссия банком облигаций

42. Клиентский кредитный портфель представляет собой

- А) остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату
- Б) остаток задолженности по межбанковским кредитным операциям
- В) объем выданных банком кредитов физическим и юридическим лицам
- Г) объем средств на банковских счетах клиентов

Примерный перечень практических заданий

Задание 1. По компаниям А и Б имеются данные:

Показатель	Компания	Компания
	А	Б
Доходы, млн у.е.	175	262,5
Резервы на конец тарифного периода, млн у.е.	44	92,5
Расходы, млн у.е.	128	280,4

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых организаций по устойчивости страхового фонда (покрытия расходов).

Задание 2. Выполнить аналитическую группировку и анализ статей:

- а) актива баланса;
- б) пассива баланса.

Расчеты оформить в виде таблицы 8.

Таблица 8 Уплотненный аналитический баланс ОАО "СК"

Актив баланса (Пассив баланса)	На начало периода		На конец периода		Абсолютно е отклонение, д.е.	Темп роста, %
	д.е.	% к итогу	д.е.	% к итогу		
1	2	3	4	5	6	7

Актив баланса: 1. имущество - всего; 1.1. иммобилизованные активы; 1.2. оборотные (мобильные) активы; 1.2.1. материалы и предметы потребления; 1.2.2. дебиторская задолженность; 1.2.3. денежные средства и ценные бумаги.

Пассив баланса: 1. источники имущества - всего; 1.1. собственный капитал; 1.2. убытки; 1.3. страховые резервы и заемный капитал; 1.3.1. долгосрочные обязательства; 1.3.2.1. краткосрочные ссуды банка; 1.3.2.2. кредиторская задолженность.

Задание 3. Рассчитать показатели зависимости страховой компании от перестраховочного рынка, расчеты оформить в виде таблицы.

Таблица. Расчет коэффициента зависимости от перестраховочного рынка

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение
1. Страховые взносы по страхованию жизни, д.е.			
2. Страховые взносы по другим видам страхования, д.е.			
3. Страховые взносы всего, д.е.			
4. Страховые взносы, переданные в перестрахование, д.е.			
5. Коэффициент зависимости от перестраховочного рынка (стр.4/стр.3)			

Задание 4. Определить размер оплаченного уставного капитала и собственных средств страховщика на отчетную дату в д.е. (таблица 1).

Таблица 1 Исходные данные

Показатель	Вариант	
	А	Б
1	2	3
1. Уставный капитал	8000	10000
2. Расчеты по вкладам в уставный капитал (дебетовое сальто)	2750	4420
3. Добавочный капитал	880	430
4. Резервный капитал	720	560
5. Фонды накопления	3400	1700
6. Нераспределенная прибыль	75	70
7. Нематериальные активы	960	1300
8. Непокрытые убытки	30	40

Задание 5. Страховщик «А» заключил 1000 договоров страхования имущества с нетто-ставкой 5 % и средней страховой суммой 10 д.е., а страховщик «Б» заключил 2000 аналогичных договоров. Собственные средства страховщиков «А» и «Б» составляют соответственно 300 и 200 д.е. Имеется объект со страховой суммой 250 д.е., вероятность гибели объекта в течение года - 5 %.

Если условно принять, что перестрахование отсутствует, то какой из страховщиков (А или Б) может принять на страхование указанный объект?

Какие суммы необходимо будет передать каждому страховщику в перестрахование, если каждый из них примет на страхование по одному указанному объекту?

Вопросы:

1. Какие требования к размеру уставного капитала страховых организаций устанавливает действующее законодательство?

2. Как формируется уставный фонд страховой организации в зависимости от ее организационно-правовой формы?

3. Какие функции выполняет собственный капитал в жизнедеятельности страховой организации?

Выполнение заданий (с последующим обсуждением их результатов)

Задание 1. Составьте перечень основных форм финансовой отчетности кредитных организаций, являющихся информационной базой финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Охарактеризуйте их содержание и назовите периодичность составления.

Задание 2. Распределите статьи баланса-брутто на корректируемые и регулирующие. Какое название очищенные статьи будут иметь в балансе-нетто?

Результаты сведите в табл. 1.

Статьи баланса брутто:

1. Амортизация нематериальных активов.
2. Амортизация основных средств.
3. Уставный капитал.
4. Ссудная задолженность.
5. Использование прибыли.
6. Вложения в ценные бумаги.
7. Прибыль.
8. Кредиты Центрального банка.
9. Нематериальные активы.
10. Вклады населения.
11. Резерв на возможные потери по ссудам.
12. Счета клиентов.
13. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
14. Резерв под обесценение ценных бумаг.
15. Основные средства.
16. Корсчет в ЦБ РФ.
17. Резервный счет в ЦБ РФ.
18. Средства в банках.
19. Счета клиентов.
20. Выпущенные банком долговые обязательства

Таблица 1 Очистка статей баланса-брутто

Корректируемые статьи	Регулирующие статьи	Очищенные статьи баланса-нетто
1.		
2.		
3.		

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Бухгалтерский учет в банках : задачник / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет» ; сост. Т.В. Захарова. - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 138 с. : табл. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458924> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Дополнительная литература

1. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю.С. Масленченков. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 399 с. - (Банковское дело). - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00576-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

2. Донецкова, О. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О. Донецкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2014. - 130 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259170> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

3. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях : учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - Ростов : Издательство «Феникс», 2014. - 240 с. - (Среднее профессиональное образование). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-222-22002-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=271491> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

4. Донецкова, О.Ю. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / О.Ю. Донецкова. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 146 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-3939-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277821> (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»)

Современные профессиональные базы данных

1. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://sophist.hse.ru/data_access.shtml

2. Профессиональная база данных по экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

Информационно-справочные системы

1. СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г.

Интернет-ресурсы

1. Сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/mines/main> (содержит образцы правовых и деловых документов, статьи и обзоры о внутренней и внешней торговле).

2. Сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru> (содержит статистику бюджетной сферы).
3. Сайт Центробанка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbrf.ru> (содержит статистику состояния денежного рынка и денежного обращения).
4. Сайт Федеральной служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rosstat.ru> (содержит все макроэкономические показатели).
5. Сайт Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru> (содержит сведения о собираемых налогах и налогоплательщиках).
6. Сайт информационного агентства Retail.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.retail.ru/> (содержит архив новостей, статей, интервью, справочник розничных сетей, персон и событий в области ритейла).
7. Всероссийский союз страховщиков - www.ins-union.ru
8. Страхование сегодня - www.insur-today.ru

5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническую базу для проведения лекционных и практических занятий по дисциплине составляют:

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, 424007, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Прохорова, д.28, каб. № 211.	Основное учебное оборудование: специализированная мебель (учебные парты, стулья, стол преподавателя, учебная доска). Технические средства обучения: переносной ноутбук, мультимедийный проектор, экран.	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г., Windows 10 Education, Windows 8, Windows 7 Professional (Microsoft Open License), Office Standart 2007, 2010 (Microsoft Open License), Office Professional Plus 2016 (Microsoft Open License), Kaspersky Endpoint Security (Лицензия №17E0-171117-092646-487-711, договор №Tr000171440 от 17.07.2017 г.).
Помещение для самостоятельной работы, 424007, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Прохорова, д.28, каб. № 302.	Основное учебное оборудование: специализированная мебель (учебные парты, стулья, стол преподавателя, учебная доска). Технические средства обучения: автоматизированные рабочие места, с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационную образовательную среду организации.	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г. Windows 7 Professional (Microsoft Open License). Sys Ctr Endpoint Protection ALNG Subscriptions VL OLVS E 1Month AcademicEdition Enterprise Per User (Сублиц. договор № Tr000171440 17.07.2017). Office Professional 2010 (Microsoft Open License). Архиватор 7-zip (GNU LGPL). Adobe Acrobat Reader DC (Бесплатное ПО). Adobe Flash Player (Бесплатное ПО).

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для подготовки к лекционным занятиям

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

В ходе лекционных занятий необходимо:

– вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

– задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

– дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой – в ходе подготовки к семинарам изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

– подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обращаться за методической помощью к преподавателю, составить план-конспект своего выступления, продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью.

– своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы. Студент может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании контрольных (РГР), курсовых и выпускных квалификационных работ.

Методические указания для подготовки к практическим (семинарским) занятиям

Начиная подготовку к семинарскому занятию, необходимо, прежде всего, обратить внимание на конспект лекций, разделы учебников и учебных пособий, которые способствуют общему представлению о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам. Подготовка к семинарскому занятию включает 2 этапа:

- 1й этап - организационный;
- 2й этап - закрепление и углубление теоретических знаний. На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:
 - уяснение задания, выданного на самостоятельную работу;
 - подбор рекомендованной литературы;
 - составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе. Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная её часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения

рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Готовясь к консультации, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

В начале занятия студенты под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные положения выступления.

Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы обучающихся. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения и проследить их логику. Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у студента, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе. Важно развивать умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал.

Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования. Преподаватель может рекомендовать студентам следующие основные формы записи план (простой и развернутый), выписки, тезисы. Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах.

План - это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект - это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов.

План-конспект - это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект - это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

Ввиду трудоемкости подготовки к семинару следует продумать алгоритм действий, еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

На семинаре каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Необходимо следить, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускать и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного.

Выступления других обучающихся необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях обучающихся, улавливать недостатки и ошибки. При этом обратить внимание на то, что еще не было сказано, или поддержать и развить интересную мысль, высказанную выступающим студентом. Изучение студентами фактического материала по теме практического занятия должно осуществляться заблаговременно. Под фактическим материалом следует понимать специальную литературу по теме занятия, систему нормативных правовых актов, а также арбитражную практику по рассматриваемым проблемам. Особое внимание следует обратить на дискуссионные теоретические вопросы в системе изучаемого вопроса: изучить различные точки зрения ведущих ученых, обозначить противоречия современного законодательства. Для систематизации основных положений по теме занятия рекомендуется составление конспектов.

Обратить внимание на:

- составление списка нормативных правовых актов и учебной и научной литературы по изучаемой теме;
- изучение и анализ выбранных источников;
- изучение и анализ арбитражной практики по данной теме, представленной в информационно-справочных правовых электронных системах и др.;
- выполнение предусмотренных программой заданий в соответствии с тематическим планом;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы;

Семинарские 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 обучающихся по изучаемой дисциплине.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины для самостоятельной работы

Методика организации самостоятельной работы студентов зависит от структуры, характера и особенностей изучаемой дисциплины, объема часов на ее изучение, вида заданий для самостоятельной работы студентов, индивидуальных особенностей студентов и условий учебной деятельности.

При этом преподаватель назначает студентам варианты выполнения самостоятельной работы, осуществляет систематический контроль выполнения студентами графика самостоятельной работы, проводит анализ и дает оценку выполненной работы.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа обучающихся в аудиторное время может включать:

- конспектирование (составление тезисов) лекций, выполнение контрольных работ;
- решение задач;
- работу со справочной и методической литературой;
- работу с нормативными правовыми актами;
- выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- защиту выполненных работ;

- участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;

- участие в собеседованиях, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;

- участие в тестировании и др.

Самостоятельная работа обучающихся во внеаудиторное время может состоять из:

- повторение лекционного материала;

- подготовки к семинарам (практическим занятиям);

- изучения учебной и научной литературы;

- изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);

- решения задач, выданных на практических занятиях;

- подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;

- подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);

- подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;

- выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;

- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;

- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов;

- написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.

- подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);

- подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;

- выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;

- выполнения выпускных квалификационных работ и др.

- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;

- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов;

- написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 46 листов
софет



Проректор по научной и организационной
деятельности АНО ВО «Международный
открытый социальный институт»
Владимирова