

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

 В.Н. Шимов

« 30 » 11 2017 г.

Регистрационный № ТД 3175-1Ауч.

ФИНАНСОВАЯ АНАЛИТИКА

**Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности
1-25 81 04 «Финансы и кредит»**

СОСТАВИТЕЛЬ:

Пономарева Е.С., доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Хайновский С.Ф., И.о. Председателя Правления ЗАО «ТК Банк»;
Рабыко И.Н., доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 10 от 18.05.2017 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 5 от 21.06. 2017 г.).

Пояснительная записка

Учебная программа учебной дисциплины «Финансовая аналитика» разработана для обучающихся по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит» в соответствии с образовательным стандартом специальности.

Учебная дисциплина «Финансовая аналитика» изучает содержание финансовой аналитической работы в банке, аналитические процедуры и методы анализа финансового состояния банков.

Целью преподавания учебной дисциплины является получение студентами теоретических знаний в области финансовой аналитики в банке, изучение характера финансовой аналитической работы в банке, выработка умения проводить анализ финансового состояния банка.

Задачи учебной дисциплины «Финансовая аналитика»:

- ознакомление с теоретическими основами финансовой аналитики в банке;
- изучение содержания финансовой аналитической работы в банке;
- овладение современными технологиями анализа финансового состояния банка;
- изучение методик оценки финансового состояния банка.

В результате изучения учебной дисциплины обучаемый должен

знать:

- сущность финансовой аналитической работы в банке;
- основы финансового анализа деятельности банка;
- методику оценки финансового состояния банка;
- специфику финансовой аналитической работы в банке;
- показатели, характеризующие финансовое состояние банка;
- методики оценки банков-контрагентов;

уметь:

- свободно ориентироваться в методиках оценки финансового состояния банка;
- организовывать финансовую аналитическую работу;
- осуществлять оценку финансового состояния банка;
- ставить задачи в области финансовой аналитической работы исходя из требований законодательства;

владеть:

- исследовательскими навыками решения проблем в области организации финансовой аналитической работы;
- содержанием методик оценки финансового состояния банка;
- базовыми научно-теоретическими знаниями для постановки задач в области финансовой аналитической работы.

Учебная дисциплина «Финансовая аналитика» связана с дисциплинами компонента учреждения высшего образования «Организация деятельности банков», «Управление рисками и предназначена для углубленного изучения дисциплины «Экономика банка».

Требования к академическим компетенциям магистра

Магистр должен:

АК-1. Проявлять инициативу, в том числе в ситуациях риска, брать на себя ответственность, разрешать проблемные ситуации.

АК-2. Формировать цели и задачи принятия решений.

АК-4. Самостоятельно приобретать новые знания и умения, в том числе в областях знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности.

АК-5. Использовать базы данных, пакеты прикладных программ и средства компьютерной графики.

Требования к социально-личностным компетенциям магистра

Магистр должен:

СЛК-1. Совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень, добиваться нравственного и физического совершенствования своей личности.

СЛК-2. Пользоваться одним из государственных языков Республики Беларусь и иным иностранным языком как средством делового общения.

СЛК-3. Формировать и аргументировать собственные суждения и профессиональную позицию.

СЛК-4. Анализировать и принимать решения по социальным, этическим, научным и техническим проблемам, возникающим в профессиональной деятельности.

СЛК-5. Использовать в практической деятельности основы трудового законодательства и правовых норм.

СЛК-6. Работать в команде, руководить и подчиняться.

СЛК-7. Уважительно и бережно относиться к историческому наследию и культурным традициям, толерантно воспринимать социальные и культурные различия.

СЛК-8. Проявлять инициативу и креативность, в том числе в нестандартных ситуациях.

СЛК-9. Оказывать личным примером позитивное воздействие на окружающих и участников профессиональной деятельности с точки зрения соблюдения норм и правил здорового образа жизни, активной творческой жизненной позиции.

СЛК-10. Адаптироваться к новым ситуациям социально-профессиональной деятельности, реализовывать накопленный опыт, свои возможности.

Требования к профессиональным компетенциям магистра

Магистр должен быть способен к следующим видам деятельности:

• Финансово-кредитная деятельность

ПК-1. Анализировать действие инструментов денежно-кредитной политики, эффективность организации денежного оборота; деятельность кредитно-финансовых организаций, их показатели.

ПК-5. Использовать методы финансового анализа, планирования и прогнозирования, финансового контроля в практике управления финансовым состоянием организации.

ПК-8. Определять взаимосвязи финансов организаций с различными сегментами финансового рынка; стоимость, доходность и инвестиционные качества финансовых инструментов.

ПК-9. Разрабатывать финансовую стратегию субъектов хозяйствования и всех видов собственности.

ПК-13. Предвидеть возможные риски при проведении банками своих операций, принимать меры по их минимизации, рассчитывать специальные резервы на покрытие возможных убытков (потерь) по активам банка.

ПК-14. Рассчитывать нормативы безопасности функционирования банка, определять факторы, влияющие на их размер, разрабатывать мероприятия, обеспечивающие их соответствие нормативному уровню.

ПК-15. Владеть методами и приемами комплексного анализа деятельности банка и оценки уровня его потенциального банкротства.

• Организационно-управленческая деятельность

ПК-16. Принимать оптимальные управленческие решения.

ПК-17. Осваивать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности, работать с юридической литературой и трудовым законодательством.

ПК-18. Организовывать работу малых коллективов исполнителей для достижения поставленных целей, планировать фонд оплаты труда.

ПК-19. Контролировать и поддерживать трудовую и производственную дисциплину.

ПК-20. Составлять документацию (графики работ, инструкции, планы, заявки, деловые письма и т.п.), а также отчетную документацию по установленным формам.

ПК-21. Взаимодействовать со специалистами смежных профилей; анализировать и оценивать собранные данные; разрабатывать, представлять и согласовывать представляемые материалы; вести переговоры, разрабатывать контракты с другими заинтересованными участниками;

ПК-22. Готовить доклады, материалы к презентациям и представлять на них; пользоваться глобальными информационными ресурсами; владеть современными средствами телекоммуникаций.

ПК-23. Принимать участие в научных исследованиях, связанных с совершенствованием и развитием соответствующих объектов экономики.

ПК-24. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, основные проблемы дисциплин, определяющих конкретную область его деятельности, видеть их взаимосвязь в целостной системе знаний.

• Проектно-аналитическая деятельность

ПК-25. Систематизировать статистические материалы, характеризующие количественные и качественные показатели деятельности организации и ее подразделений.

ПК-26. Изучать результаты работы организации и ее структурных подразделений и сопоставлять их с показателями других организаций.

ПК-29. Обосновывать мероприятия по внедрению передовых методов хозяйствования, методов и приемов труда, улучшению организации и обслуживанию рабочих мест, созданию благоприятных условий труда.

ПК-30. Разрабатывать предложения по внесению соответствующих корректировок в планы организации и отдельных подразделений в случае изменения производственно-хозяйственной ситуации.

ПК-31. Изучать и распространять передовой опыт финансово-экономической деятельности и структурных подразделений организации.

ПК-32. Уметь создавать и поддерживать в актуальном состоянии информационно-аналитическую базу организации с использованием современных средств и методов обработки данных.

• Планово-экономическая деятельность

ПК-34. Проводить комплексный экономический анализ всех видов деятельности организации и разрабатывать меры по эффективному использованию ресурсов, производственных мощностей с целью повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности.

ПК-36. Подготавливать данные для периодической отчетности в сроки и по формам, установленным государственными органами статистики и анализа.

ПК-42. Определять конкурентоспособность товаров, услуг, работ и организации в целом.

• Инновационная деятельность

ПК-43. Осуществлять работу, направленную на использование и коммерциализацию результатов научных исследований и разработок.

ПК-44. Обосновывать мероприятия по совершенствованию деятельности в финансовой сфере, повышению качества финансово-кредитных продуктов, технологии их производства с последующим внедрением и эффективной реализацией на внутреннем и зарубежных рынках.

ПК-45. Изучать и распространять передовой опыт, предполагающий комплекс научных, технических, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, которые в своей совокупности приводят к инновациям.

На изучение учебной дисциплины «Финансовая аналитика» учебным планом второй ступени высшего образования предусматривается:

Форма обучения	Всего часов	В т.ч. аудиторных часов	Лекции	Практические занятия	Курс / год	Семестр / сессия
Дневная	66	30	18	12	1	1
Заочная	66	16	8	8		
в том числе:			4		1	1
			4	8	1	2

Форма получения высшего образования – дневная, заочная.

В процессе изучения учебной дисциплины студенты выполняют аудиторные и внеаудиторные практические задания, что обеспечивает закрепление теоретических знаний и способствует развитию навыков самостоятельного исследования, представления его результатов.

Формой текущей аттестации по учебной дисциплине является зачет.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1 Финансовая аналитика в банке

Понятие финансовой аналитики банка, цели и задачи финансовой аналитики. Роль финансового аналитика в банке. Функции финансового аналитика. Типы аналитиков банка.

Направления аналитической работы. Банковский маркетинг. Финансовый анализ. Цель финансового анализа. Виды финансового анализа.

Тема 2 Оценка финансового состояния банка

Методики анализа финансового состояния банка.

Методика Кромонова. Текущий индекс надежности.

Параметры баланса. Уставный фонд. Собственный капитал. Обязательства до востребования. Суммарные обязательства. Ликвидные активы. Активы, подверженные кредитному риску. Капитальные вложения.

Система коэффициентов. Генеральный коэффициент надежности. Коэффициент мгновенной ликвидности. Кросс-коэффициент. Генеральный коэффициент ликвидности. Коэффициент защищенности капитала. Коэффициент фондовой капитализации прибыли.

Методика CAMEL. Этапы анализа. Компоненты системы CAMEL.

Достаточность капитала. Качество активов. Количественная и качественная оценка доходов. Ликвидность баланса банка. Качество управления. Сводный рейтинг.

Тема 3 Дистанционный анализ финансового состояния банков

Цель и задачи дистанционного анализа. Ограниченность дистанционного анализа. Признаки искажения баланса и отчета о прибылях и убытках. Методы очистки баланса и отчета о прибылях и убытках.

Рейтинговый подход. Методы построения рейтинга. Система показателей для оценки финансового состояния банка. Номерная система рейтинга. Бальная система оценки. Индексный метод построения рейтинга.

Компоненты анализа. Анализ капитала. Анализ качества активов и пассивов. Анализ прибыльности. Анализ ликвидности.

Основные требования, которым должны удовлетворять показатели, включаемые в формулу рейтинга.

Тема 4 Экспресс-анализ финансовой отчетности банков-контрагентов

Цель и задачи экспресс-анализ финансовой отчетности банков-контрагентов. Общее представление об объекте анализа. Комплекс аналитических процедур.

SWOT-анализ банка. Ознакомление с заключением аудитора. Показатели, характеризующие безопасное функционирование банка-контрагента. Изучение аналитических разделов отчета. Общая оценка финансового состояния банка-контрагента.

Структура отчета по экспресс-анализу финансовой отчетности банков-контрагентов.

Тема 5 Мониторинг финансовой устойчивости банков-контрагентов

Цель и задачи мониторинга банков-контрагентов. Инструменты мониторинга. Этапы мониторинга.

Сбор информации о деятельности банков-контрагентов. Динамический анализ показателей.

Обработка информации о деятельности банков-контрагентов. Скоринговые процедуры. Экспертные оценки.

Составление внутренних рейтингов банков-контрагентов.

Тема 6 Методика расчета лимита риска по операциям с банками-контрагентами

Цель методики. Операции банка, включаемые в методику. Свободный остаток лимита риска. Информационная база методики. Показатели, используемые для расчета лимита риска. Базовая величина для расчета лимита риска.

Оценка положения банка-контрагента на рынке. Категория банка-контрагента.

Финансовые коэффициенты, учитывающие закономерности развития банка. Коэффициенты развития финансовых операций банка. Коэффициенты, характеризующие достаточность капитала банка-контрагента. Коэффициенты прибыльности операций банка. Коэффициенты ликвидности

Анализ финансового состояния банка по данным рейтинговых агентств. Балльная оценка. Итоговый коэффициент надежности

Определение лимита риска. Максимально возможный лимит объема операции с банком-контрагентом.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов дневной формы получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР		Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное	лекции	ПЗ	
1	Финансовая аналитика в банке	2	1			1, 2, 3		1	Тестирование
2	Оценка финансового состояния банка	4	2			5, 6		2	Индивидуальное задание
3	Дистанционный анализ финансового состояния банков	4	4			7, 8, 9	4		Реферат
4	Экспресс-анализ финансовой отчетности банков-контрагентов	2	1			7, 8, 9		1	Индивидуальное задание
5	Мониторинг финансовой устойчивости банков-контрагентов	2	2			7, 8, 9	2	2	Тестирование, индивидуальное задание
6	Методика расчета лимита риска по операциям с банками-контрагентами	4	2			7, 8, 9	4	2	Реферат, индивидуальное задание
	ИТОГО	18	12				10	8	Зачет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов заочной формы получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР		Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное	лекции	ПЗ	
1	Оценка финансового состояния банка	2	2			5, 6			Индивидуальное задание
2	Дистанционный анализ финансового состояния банков	2	2			7, 8, 9			Реферат
3	Экспресс-анализ финансовой отчетности банков-контрагентов	2	2			7, 8, 9			Индивидуальное задание
4	Методика расчета лимита риска по операциям с банками-контрагентами	2	2			7, 8, 9			Реферат, индивидуальное задание
	ИТОГО	8	8						Зачет

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
микроэкономика	экономика	нет	протокол №10 от 18.05.2017

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____ / ____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры

_____ (название кафедры) (протокол № ____ от _____ 201_ г.)

Заведующий кафедрой

_____ (ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

_____ (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

_____ (ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

_____ (И.О.Фамилия)

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные и нормативные акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 03.06.2009 № 23-3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2016.
2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 № 137 (в редакции Постановления Правления Национального банка РБ от 29.12.2014 № 836) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
3. Инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 (в ред. Постановления Правления от 29.12.2014 № 836) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
4. Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 09 нояб. 2011 г., № 507 (с доп. и изм.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

5. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика. – 2000.- 198 с.
6. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. – М.: Песпектива, 1996. – 160 с.

Дополнительная

7. Федотов, А. Экспресс-анализ банка-контрагента: практический подход / А. Федотов. – Финансовый директор. – 2013. – N 6. – С. 15-17.
8. Капустин, С.Н. Организация мониторинга финансовой устойчивости банков-контрагентов / С.Н. Капустин. – Финансы и кредит. – 2004. – N 3. – С. 35-37.
9. Воробьева, Л.И. Модель оценки надежности банков-контрагентов с учетом сравнительного менеджмента / Л.И. Воробьева. – Управление в кредитной организации. – 2004. – N 6. – С. 28-31.