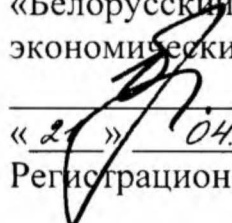


УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»


_____ В.Н. Шимов

« 21 » 04. 2016 г.

Регистрационный № УД 2225-16/уч.

ФИНАНСОВАЯ АНАЛИТИКА

**Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для магистрантов по специальности
1-25 81 06 Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

СОСТАВИТЕЛЬ:

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Лосякова Г.И., Помощник Председателя Правления Открытого акционерного общества «Паритетбанк»;

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 № 8 от 28.03.2016 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 4 от 20.04. 2016 г.).

Пояснительная записка

Учебная программа учебной дисциплины «Финансовая аналитика» разработана для обучающихся по специальности 1-25 81 06 Бухгалтерский учет, анализ и аудит 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 «Финансы банка»:

- 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 учебными дисциплинами компонента учреждения высшего образования «Бухгалтерский учет в банках (продвинутый уровень)», «Методология формирования бухгалтерской информации», «Финансы банка» и предназначена для углубленного изучения дисциплины «Анализ деятельности банка».

Требования к академическим компетенциям магистра

Магистр должен:

АК-1. Проявлять инициативу, в том числе в условиях неопределенности и хозяйственного риска, брать на себя ответственность, уметь решать проблемные ситуации в профессиональной деятельности.

АК-2. Формулировать цели и задачи принимаемых решений.

АК-3. Самостоятельно осваивать новые методы исследований, совершенствовать и изменять производственный профиль своей профессиональной деятельности.

АК-4. Самостоятельно приобретать и использовать в практической деятельности новые знания и умения, в том числе непосредственно не связанные со сферой деятельности.

АК-5. Использовать электронные базы данных, пакеты прикладных программ для реализации своих профессиональных умений и навыков.

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 и техническим проблемам, возникающим в профессиональной деятельности.

СЛК-5. Использовать в практической деятельности положения трудового законодательства и нормативные правовые документы.

СЛК-6. Логично, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь, использовать навыки публичных выступлений, ведения дискуссии и полемики.

СЛК-7. Работать в команде, руководить и подчиняться.

СЛК-8. Уважительно и бережно относиться к историческому наследию и культурным традициям, толерантно воспринимать социальные и культурные различия.

СЛК-9. Проявлять инициативу и креативность, в том числе в нестандартных ситуациях.

СЛК-10. 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-11. Адаптироваться к новым ситуациям социально-профессиональной деятельности, реализовывать накопленный опыт, свои возможности.

Требования к профессиональным компетенциям магистра

Магистр должен быть способен:

Учетно-аналитическая деятельность

ПК-1. Знать современные теории и концепции развития прикладных экономических наук: бухгалтерского учета, экономического анализа, контроля и аудита, уметь их критически осмысливать и интерпретировать.

ПК-2. Владеть методологией и методикой бухгалтерского учета, анализа и аудита на продвинутом уровне, использовать новейшие методы исследования в сфере профессиональной деятельности, выявлять проблемы и обосновывать предложения их решения;

ПК-3. Трансформировать и интерпретировать показатели бухгалтерской отчетности в соответствии с положениями МСФО;

ПК-5. Составлять бухгалтерскую и налоговую отчетности, разрабатывать формы внутренней отчетности и использовать представленные в них показатели в целях управления.

ПК-6. Формировать аналитическую информацию в области экономической политики организации, принятия стратегических решений и прогнозирования основных показателей деятельности организации;

ПК-7. Анализировать финансово-экономические риски в деятельности организации, готовить проекты и управленческих решений, обосновывать предложения по минимизации рисков.

Контрольная (надзорная) деятельность

ПК-8. Осуществлять внешний контроль в составе компетентных органов государственной и местной власти;

ПК-9. Организовывать и проводить внутренний контроль финансово-хозяйственной деятельности коммерческих и некоммерческих организаций.

Аудиторская деятельность

ПК-11. Проводить консалтинговые исследования проблем в области бухгалтерского учета, аудита, управления финансами по договорам с коммерческими организациями и органами исполнительной власти.

Организационно-управленческая деятельность

ПК14. Осуществлять руководство бухгалтерскими, экономическими, контрольными и финансовыми службами организаций различных форм собственности и структурными подразделениями органов государственной и местной власти;

ПК-15. Разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности.

ПК-16. Изучать и реализовывать управленческие инновации в сфере профессиональной деятельности.

Инновационная деятельность

ПК-17. Использовать возможности сетей компьютерных телекоммуникаций для повышения своего профессионального уровня и решения актуальных прикладных задач.

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	30	30	18	12	1	1
Заочная,	30	16	8	8		
в том числе:			4	2	1	1
			4	6	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 Кромонава. 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					Иное	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						лекции			ПЗ
1	Финансовая аналитика в банке	2	1					[5, 6]	Опрос
2	Оценка финансового состояния банка	4	2					[5, 6]	Тестирование
3	Дистанционный анализ финансового состояния банков	4	4					[5, 6]	Тестирование
4	Экспресс-анализ финансовой отчетности банков-контрагентов	2	1					[1, 2, 3, 8, 9]	Тестирование
5	Мониторинг финансовой устойчивости банков-контрагентов	2	2					[8, 9]	Тестирование
6	Методика расчета лимита риска по операциям с банками-контрагентами	4	2					[1, 2, 3, 8, 9]	Тестирование
	ИТОГО	18	12						Зачет

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

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

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 04.06.2015 № 268-3) // 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 (с доп. и измен.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2016.
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 (с доп. и измен.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2016.
4. Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 09.11.2011 г., № 507 (с доп. и изм.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2016.

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.: Пспектива, 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.

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)
Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Бухгалтерско-го учета, анализа и аудит в промышленности	<p><i>Нет</i></p> <p><i>Зав. каф. В. Шидко</i></p> <p><i>(В.М. Шидко)</i></p>	Протокол №8 от 28.03.2016 г.

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

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (протокол № ____ от _____ 201_ г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой

_____ (ученая степень, ученое звание) _____ (подпись) (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета

_____ (ученая степень, ученое звание) _____ (подпись)
(И.О.Фамилия)