

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Финансы, денежное обращение
и кредит»

Факультета финансов и банковского дела

Протокол от «04» сентября 2019 г.

№5

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.04 «Финансовый учет и отчетность»

(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит

(код, наименование направления подготовки (специальности))

"Денежно-кредитное и финансовое регулирование экономики"

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))

Магистр

(квалификация)

Очная/очно-заочная/заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора: 2020

Москва, 2019 г.

Автор–составитель:

Букина Е.В., руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Заведующий кафедрой

«Финансы, денежное обращение и кредит» д.э.н., проф. Хандруев А.А.

СОДЕРЖАНИЕ

1.Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2.Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	7
3.Содержание и структура дисциплины	8
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	12
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	25
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	27
6.1. Основная литература.....	27
6.2. Дополнительная литература.	28
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	28
6.4. Нормативные правовые документы.....	28
6.5. Интернет-ресурсы.....	28
6.6. Иные источники.....	28
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	29

1.Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.Б.04 «Финансовый учет и отчетность» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК-1	Готовность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности.	ОПК-1.2.	Способность анализировать финансовую отчетность.
ОПК-2	Готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия.	ОПК-2.2.	Способность применять математические модели в исследовании регулирующих функций в экономике при принятии финансовых решений в соответствии с поставленной задачей.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ПС Специалист по финансовому консультированию ОТФ Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля (В); ТФ Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг (В/01.7) ;	ОПК-1.2. ОПК-2.2.	На уровне знания - необходимый спектр финансовых продуктов и услуг; - основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы; - нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов;
		На уровне умения - Предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента; - Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего

		<p>спектра финансовых (инвестиционных) услуг;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений; <p>Рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски;</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей, рисков; - учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента; <p>Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами;</p> <p>Проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и юридической точек зрения;</p> <p>Отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности ин</p>
		<p>На уровне навыков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставление потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам; - разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг; <p>Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки;</p> <ul style="list-style-type: none"> - составление окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов; - разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений; -определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями;
<p>ОТФ Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении) (С)</p> <p>ТФ Разработка методологии и стандартизация процесса финансового</p>	<p>ОПК-1.2.</p> <p>ОПК-2.2.</p>	<p>На уровне знания</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных; - основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования; - требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования;

<p>консультирования и финансового планирования (С/01.7) ТФ Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию (С/02.7) (ч.);</p>		<ul style="list-style-type: none"> - Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного процесса финансового консультирования; - корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации; - ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации; - документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения <p>На уровне умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации; - понимать особенности бизнеса организации и его функционирования; -руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; - анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации; - оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования; - владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя; - формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон. <p>На уровне навыков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - создание методологии финансового консультирования финансового планирования; - формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования; - Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию; - утверждение методик по финансовому
---	--	---

		парированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов; - Координация структурных подразделений организации по вопросам финансового консультирования; - Формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования; - внедрение единой методологии финансового планирования.
--	--	---

2.Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.Б.04 «Финансовый учет и отчетность» составляет 3 зачетные единицы, т.е. 108 академических часов.

Для студентов очной и очно-заочной формы обучения на контактную работу с преподавателем выделено 32 часа, из них 8 часов лекций и 24 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 40 часов. Для студентов заочной формы обучения на контактную работу с преподавателем выделено 20 часов, из них 6 часов лекций и 14 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 82 часов.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.Б.04 «Финансовый учет и отчетность» изучается на 1 курсе, во 2 семестре студентами очной и очно-заочной форм обучения; студентами заочной формы обучения изучается на 1 курсе.

Дисциплина Б1.Б.04 «Финансовый учет и отчетность» реализуется после изучения дисциплин бакалавриата.

Форма промежуточного контроля в соответствии с учебным планом - экзамен в устной форме.

3.Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разелов)	Объем дисциплины , час.						Форма текуще го контро ля успевае мости **, промеж уточной аттеста ции***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КС Р		
Тема 1.	Бухгалтерский учет как система информационного обеспечения процесса управления организацией	18	2		6		10	О, Т, ПЗ, Дис
Тема 2.	Финансовый учет	18	2		6		10	О, Т, ПЗ, Дис
Тема 3.	Основные виды рисков организации и их влияние на устойчивость	18	2		6		10	О, Т, Дис
Тема 4.	Анализ финансовой отчетности организации	18	2		6		10	О, Т, ПЗ
Промежуточная аттестация		36						Экз.
Всего по курсу:		108	8	-	24		40	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины , час.						Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1.	Бухгалтерский учет как система информационного обеспечения процесса управления организацией	18	2		6		10	О, Т, ПЗ, Дис
Тема 2.	Финансовый учет	18	2		6		10	О, Т, ПЗ, Дис
Тема 3.	Основные виды рисков организации и их влияние на устойчивость	18	2		6		10	О, Т, Дис
Тема 4.	Анализ финансовой отчетности организации	18	2		6		10	О, Т, ПЗ
Промежуточная аттестация		36						Экз.
Всего по курсу:		108	8	-	24		40	

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разелов)	Объем дисциплины , час.						Форма текуще го контро ля успевае мости **, промeж уточной аттеста ции***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КС Р		
Тема 1.	Бухгалтерский учет как система информационного обеспечения процесса управления организацией	26	2		2		22	О, Т, ПЗ, Дис.
Тема 2.	Финансовый учет	26	2		4		20	О, Т, ПЗ, Дис.
Тема 3.	Аудит как система контроля данных финансового учета и формирования финансовой отчетности	26	2		4		20	О, Т, Дис.
Тема 4.	Анализ финансовой отчетности организации	24	-		4		20	О, Т, ПЗ
Промежуточная аттестация		6						Экз.
Всего по курсу:		108	6	-	14		82	

Примечание:

*** формы текущего контроля успеваемости: тестирование (Т), опрос (О), практическое задание (ПЗ).*

**** формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз).*

Содержание дисциплины

Тема 1. Бухгалтерский учет как система информационного обеспечения процесса управления организацией

Изучение дисциплины «Финансовый учет и отчетность» начинается с теоретических основ метода бухгалтерского учета и практической его реализации, что необходимо специалистам экономических специальностей для интерпретации данных финансовой отчетности. Одна из приоритетных задач первой части дисциплины заключается в том, чтобы дать представление о процессе формирования финансовой отчетности: структуре форм, составе показателей, процедуре агрегирования информации до уровня показателей отчетных форм, о взаимозависимости статей отчетности.

Тема 2. Финансовый учет

После освоения основ метода бухгалтерского учета, слушатели дисциплины имеют базовые знания для изучения принципов и правил финансового учета и формирования финансовой отчетности, рассмотрению которых посвящена вторая часть дисциплины «Финансовый учет и отчетность». Финансовая отчетность носит обязательный характер, должна быть представлена администрацией предприятия группе заинтересованных пользователей. Система учетных показателей задается определенной целью, определяемой интересами пользователей отчетности. Изучение действующих учетных стандартов является основной задачей дисциплины. Знание требований стандартов финансового учета является обязательным, с одной стороны, для целей правильного формирования финансовой отчетности и представления достоверной информации о хозяйствующем субъекте. С другой стороны, владеть стандартами необходимо для правильного прочтения и использования финансовой отчетности. Материалы данной части дисциплины основаны на применении требований Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) с учетом особенностей российской практики учета хозяйственной деятельности.

Тема 3. Основные виды рисков и их влияние на устойчивость кредитной организации

Программа дисциплины «Финансовый учет и отчетность» включает специальную часть, посвященную анализу основных видов рисков кредитных организаций, системы контроля со стороны регулятора Центрального Банка Российской Федерации. В систему контроля входят расчет обязательных нормативов, а также предоставление с установленной периодичностью форм отчетности. Будут рассмотрены риски, присущие банковскому делу. Кредитные организации можно рассматривать с трех позиций: 1) как портфель или бухгалтерский баланс, 2) как информационный процессор, 3) как регулируемое законодательством фирму. Основу банковского баланса составляют: 1) чистый процентный доход минус процентные издержки по привлечению денежных средств; 2) резервы на возможные потери по обязательствам кредитного и приравненного к ним характера, 3) чистый непроцентный доход минус непроцентные издержки. Изучение трех составляющих, их сути, позволяет изучить суть рисков, связанных с деятельностью кредитных организаций. Одна из основ банковского дела – это управление измерение и управление рисками, а также принятие рисков и определение объёма, который кредитная организация может на себя принять (риск аппетит).

Тема 4. Анализ финансовой отчетности организации

Данная часть дисциплины посвящена методике анализа финансовой отчетности, которая связана с применением аналитических инструментов и методов к показателям финансовой отчетности с целью выявления существенных связей и характеристик, необходимых для принятия каких-либо решений. Процесс проведения анализа зависит от поставленных задач и может быть использован в качестве инструмента предварительной проверки при выборе направления инвестирования или применим для выявления проблем управления хозяйственной деятельностью организации, а также решать задачи оценки деятельности руководства организации. Основой в работе аналитика является способность реконструировать хозяйственную деятельность организации, которая в агрегированной форме представлена в финансовой отчетности. Это требует от аналитика знания и понимания учетных стандартов, используемых при составлении финансовой отчетности. При проведении анализа необходимо оценивать влияние, которое учетные стандарты оказывают на отражаемые в отчетах финансовые условия и результаты операций организации. Таким образом, изучение данной части дисциплины возможно только после освоения слушателями метода бухгалтерского учета, применяемого на основе стандартов финансовой отчетности, а также изучения принимаемых рисков, которые непосредственно влияют на финансовый результат и устойчивость кредитной организации.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных

4.1. Текущий контроль успеваемости

4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Бухгалтерский учет как система информационного обеспечения процесса управления организацией	Опрос. Тест. Практическое задание. Дискуссия.
Финансовый учет	Опрос. Тест. Практическое задание. Дискуссия.
Основные виды рисков и их влияние на устойчивость кредитной организации	Опрос. Тест. Дискуссия.
Анализ финансовой отчетности организации	Опрос. Тест. Практическое задание.

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1. Бухгалтерский учет как система информационного обеспечения процесса управления организацией

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Содержание, предмет, цели и задачи экономического анализа
2. Метод экономического анализа. Их роль и особенности применения в оценке экономической деятельности кредитных организаций.
3. Принципы экономического анализа.
4. Виды финансовых систем. Виды банков. Корпоративное управление как уровни принятия решений.

Тест

1. Перечислить принципы экономического анализа.
2. Целью финансовой отчетности является представление информации о:
А. финансовое положение организации;
В. движение денежных средств организации;
С. результаты управления ресурсами организации;
D. верно все вышеперечисленное.
3. За подготовку финансовой отчетности отвечает:
А. лицо, её подготавливающее;
В. главный бухгалтер компании;
С. совет директоров компании;
D. главные акционеры компании.
4. За представление финансовой отчетности отвечает:
А. лицо, её подготавливающее;
В. главный бухгалтер компании;
С. совет директоров компании;
D. главные акционеры компании.
5. Полный комплект финансовой отчетности не включает в себя:
А. учетную политику;
В. отчет о добавленной стоимости;
С. отчет об изменениях в капитале;
D. отчет о движении денежных средств.
6. Описать функции банков.
7. Назовите основные отличия финансового и управленческого учета.
8. Структура баланса банка.

Практическое задание

Задача 1. Некто привлек депозитов в размере 2,539 млрд рублей, чтобы они составляли 46% общего размера активов Некто.

Какова совокупная стоимость активов Некто и кто этот Некто?

Задача 2. Банк заключает сделку РЕПО накануне выходных (72 часа/3 дня):

Ценные бумаги продаются по 96,95 и обязательство выкупить их по 97 в первый день недели. Вычислите эффективную процентную ставку на базе 360 дневного и 365 дневного года. Как измениться результат, если год будет високосным (366 дней)? Исходя из величины ставок сделайте предложение о годе, когда была совершена транзакция.

Задача 3. Менеджеру Банка надо сделать выбор: привлечь МБК под 5% годовых (номинальная ставка) или провести сделку РЕПО со сроком 1 месяц, при котором векселя продаются по 1 000 рублей и выкупаются по 1004 рублей.

Определите для менеджера банка какая сделка эффективнее.

Самостоятельная работа- подготовьтесь к дискуссии по предложенным темам:

Роль и место экономического анализа в деятельности финансовой организации.

Каково влияние различных видов рисков на Банк.

Типовые оценочные материалы по теме 2. Финансовый учет

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Методика экономического анализа, ее основные составляющие элементы
2. Система экономической информации. Требования, предъявляемые к исходной информации.
3. Система показателей экономического анализа
4. Типология видов экономического анализа
5. Содержание управленческого и финансового анализа.
6. Капитал банка.
7. Измерение рентабельности банков.
8. Структура капитала банка.

Тест

1. Перечислить виды финансово отчетности.
2. Какому методу компания обязательно должна следовать при составлении финансовой отчетности (за исключением информации о движении денежных средств):
 - А. Принципу непрерывности деятельности.
 - В. Методу начисления.
 - С. Всем вышеперечисленным.
3. Согласно методу начисления операции и события, признаются:

- А. В момент их наступления.
- В. В конце отчетного периода.
- С. В момент начала движения денежных средств, связанных с данными операциями и событиями.
- Д. В момент составления ежеквартальной бухгалтерской отчетности.
4. Должны ли сохраняться представление и классификация статей в финансовой отчетности от одного периода к следующему?
- А. Да, безусловно.
- В. Да, за исключением значительного изменения в характере операций компании.
- С. Нет, не обязательно.
- Д. Нет, за исключением отдельных отраслей, для которых это обязательно.
5. Перечислить основные показатели деятельности Банка.
6. Активы и обязательства:
- А. Никогда не взаимозачитываются.
- В. Взаимозачитываются только когда это разрешается МСФО.
- С. Взаимозачитываются, если учетная политика разрешает это.
- Д. Всегда взаимозачитываются

Практическое задание

Задача 1. На основании представленных данных о степени риска распределите банки по возрастанию вашего доверия к ним. Предполагается, что ни одна из компаний не имеет гарантий государства. Как изменится рейтинг в случае наличия гарантий государства?

<i>Показатель</i>	<i>Компания, представляющая финансовые услуги</i>			
	А	Б	В	Г
Рыночная капитализация/активы	0,75	0,50	0,25	0,00
Рентабельность активов, %	2,00	1,50	1,25	0,00
Сигма рентабельности активов*, %	0,25	0,50	0,75	1,00

- Сигма- стандартное отклонение за последние 5 лет

Задача 2. Изучите приведенные в таблице данные. Скажите: как отреагирует рынок на неблагоприятное событие, например, на понижение кредитного рейтинга? Допуск: каждый из банков имеет достойные доверия правительственные гарантии.

Показатели	Банк X	Банк Y	Банк Z
Требуемая доходность акционерного капитала	12%	15%	17,5%
Стоимость долгосрочных заимствований	9%	10%	12%
Процентная ставка на крупные депозитные сертификаты	7%	8%	10%

Резерв по портфелю корпоративных долгов	10%	30%	50%
---	-----	-----	-----

Самостоятельная работа- подготовьтесь к дискуссии по предложенным темам, изучив актуальные и релевантные источники (научные работы; практические работы экономистов БМР, МВФ и пр., см. примерный список в п.6 настоящей рабочей программы). Для начала дискуссии обоснуйте вашу позицию – актуальна ли обсуждаемая проблема сегодня, есть ли практическая значимость в ее рассмотрении на современном этапе? Примерные темы для дискуссии:

1. Система учетных показателей задается определенной целью, определяемой интересами пользователей отчетности.
2. МСФО 9 – какие изменения в учете и в принципах определения кредитного риска после внедрения данного стандарта.

Типовые оценочные материалы по теме 3. Основные виды рисков и их влияние на устойчивость кредитной организации

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Перечислить основные виды рисков Банка. В соответствии с каким документом рассчитывается влияние видов рисков на регуляторный капитал.
2. Какие нормативы отражают основные виды рисков Банка. Назвать из и назвать предельные значения данных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 180-И.
3. Назвать структуру капитала Банка. Перечислить последствия нарушения обязательных нормативов Банка.
4. Перечислить основные банковские риски. Перечислить их структуру.
5. Перечислить виды ликвидности. Назвать нормативы ликвидности их пороговые значения. Привести примеры реализации каждого вида риска ликвидности.
6. Назвать три линии защиты при управлении рисками в Банке. Перечислить элементы системы внутреннего контроля банка.
7. Определение процентного риска. Назвать методы управления процентным риском.

Тест

1. Какие функции коммерческого банка определяют их исключительное значение в развитии экономики?
2. Деятельность банка относится:
 - А) производственной сфере
 - Б) сфере распределения и обмена
 - В) сфере социально-общественных отношений

3. Основной формой оплаты банковских операций по размещению или привлечению являются:

- А) дисконты
- Б) дивиденды
- В) проценты

4. Дать определение субординированный кредита. В какой норматив включается субординированный кредит.

5. Какое положение ЦБ РФ регулирует уровень достаточности капитала? Какие последствия нарушения уровня достаточности капитала?

6. Перечислить основные виды банковских рисков. Привести пример реализации основных банковских рисков, указать последствия.

7. Перечислите нормативы ликвидности и укажите документ, который их регулирует.

Перечислить основные инструменты измерения и управления основными банковскими рисками.

Самостоятельная работа- подготовьтесь к дискуссии по предложенным темам, изучив актуальные и релевантные источники (научные работы; практические работы экономистов БМР, МВФ и пр., см. примерный список в п.6 настоящей рабочей программы). Для начала дискуссии обоснуйте вашу позицию – актуальна ли обсуждаемая проблема сегодня, есть ли практическая значимость в ее рассмотрении на современном этапе? **Система внутреннего котроля Банка. Для чего она нужна?**

Типовые оценочные материалы по теме 4. Анализ финансовой отчетности организации

Контрольные вопросы для устного опроса

1. Какие активы Вы могли бы отнести к работающим в Банке?
2. Что определяет норматив Н1, Н1.1 и Н1.2?
3. Как определить коэффициент уровня работающих активов?
4. Как определить коэффициент уровня потерь?
5. Как определить устойчивость ресурсной базы Банка?
6. В чем отличие коэффициента уровня текущей ликвидности и коэффициента мгновенной ликвидности?
7. Какие показатели определяют рентабельность Банка.

Тест

1. К заемным средствам банка относятся

- А) остатки на расчетных счетах клиентов – юридических лиц
- Б) полученные межбанковские кредиты
- В) остатки на корреспондентских счетах ЛОРО
2. К высоколиквидным активам банка (активам мгновенной ликвидности) относятся:
- А) средства на счетах коммерческого банка в ЦБ РФ
- Б) инвестиционные ценные бумаги и приобретенные долевыми обязательства
- В) здания и сооружения
3. Признание расходов и доходов для определения финансового результата производится
- А) по методу начисления
- Б) по «кассовому методу»
- В) по методу «уравнений»
4. Прибыль банка определяется как
- А) общая сумма денежных поступлений от банковской деятельности за отчетный период
- Б) общая сумма денежных поступлений от банковской и небанковской деятельности за отчетный период
- В) превышение доходов над расходами банка за отчетный период
5. Какие показатели оценивают прибыльность Банка? Напишите их формулы.

Практическое задание

Даны показатели Банка Х

1. Общая информация:

Банк Х

Показатель	Значение на 01.07.2018, тыс.руб.	Значение на 01.01.2019, тыс.руб.	Темп прироста
Совокупные активы	16 594 405 066	22 078 828 441	33%
Активы-нетто	2 976 286 340	3 466 890 435	16%
Ликвидные активы	806 520 938	953 748 056	18%
Работающие активы	2 640 047 466	3 087 714 804	17%
Выданные кредиты	1 924 503 597	2 143 449 745	11%
Размещенные МБК	286 398 747	337 243 365	18%
ценные бумаги	385 367 120	499 210 587	30%
инвестиции в акции дочерних обществ	29 090 994	29 119 007	0%
ностро счета	21 604 054	58 846 116	172%
вложения в приобретенные права требования	56 305 007	57 544 680	2%
сделки прямого РЕПО	25 387 300	3 675 347	-86%
прочие	122 720 098	175 527 264	43%
Просроченная дебиторская задолженность	118 683 922	125 269 147	6%
Совокупные пассивы	16 594 405 066	22 078 828 441	33%
Уставный капитал	59 587 623	59 587 623	0%
Суммарные обязательства	14 376 536 788	17 925 688 024	25%
краткосрочные обязательства	168 032 854	163 599 786	-3%

срочные обязательства	1 154 832 289	1 264 558 940	10%
расчетные счета	936 723 519	1 192 857 438	27%
обязательства до востребования	12 116 948 126	15 304 671 860	26%
Резервы	222 318 125	242 657 210	9%
Собственный капитал	419 637 587	450 867 286	7%
в том числе накопленный финансовый результат	251 649 769	292 063 340	16%

Рассчитать на основании предоставленных данных

Задание 1

Коэффициент надежности.

Норматив Н1.

Имобилизация капитала.

Показатель степени обеспеченности вложений банка собственным капиталом.

Задание 2

Коэффициент уровня работающих активов.

Коэффициент уровня потерь.

Коэффициент уровня резервов.

Удельный вес просроченных ссуд.

Обеспечение предоставленных кредитов.

Рассчитать долю резервных ресурсов банка под просроченную задолженность.

Задание 3

Коэффициент устойчивости ресурсной базы.

Коэффициент привлечения межбанковских средств.

Коэффициент срочности структуры депозитов.

Задание 4

Коэффициент уровня ликвидных активов.

Коэффициент общей ликвидности.

Коэффициент мгновенной ликвидности.

Коэффициент мгновенной ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности.

Задание 5

Коэффициент рентабельности работающих активов.

Коэффициент рентабельности уставного капитала.

Коэффициент рентабельности собственного капитала.

4.2. Промежуточная аттестация

4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК-1	Готовность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности	ОПК-1.2.	Способность анализировать финансовую отчетность
ОПК-2	Готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	ОПК-2.2.	Способность применять математические модели в исследовании регулирующих функций в экономике при принятии финансовых решений в соответствии с поставленной задачей

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ОПК-1.2 Способность анализировать финансовую отчетность	Способность эффективно взаимодействовать с коллегами, и анализировать финансовую отчетность	Способен анализировать финансовые данные и составлять аналитические отчеты Самостоятельно определяет инструменты проведения исследований в области финансового учета и отчетности.
ОПК-2.2 Способность применять математические модели в исследовании регулирующих функций в экономике при принятии финансовых	Способность применять информацию для анализа финансовой отчетности	Осуществляет сбор и анализ информации финансовой информации для составления финансовой отчетности. Способен интерпретировать данные инвестиционного анализа и финансовой отчетности Идентифицирует группы пользователей финансовой информации и ее характеристики,

решений соответствии поставленной задачей	в с		устанавливает взаимосвязь между экономическими явлениями и результатами хозяйственной деятельности, находящими свое отражение в финансовой отчетности.
--	--------	--	--

4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Экзамен проводится в форме письменного тестирования и устного опроса.

4.2.3. Типовые оценочные средства

Примеры тестовых заданий для проведения экзамена

Пример 1 тестовых заданий для проведения экзамена

Вопрос 10. Ретроспективное применение новой учетной политики в отчетности за некоторый период неосуществимо, если вы не можете определить влияние изменений на:

1. бухгалтерский баланс на начало этого периода;
2. бухгалтерский баланс на конец этого периода;
3. бухгалтерский баланс и на начало, и на конец этого периода.

Вопрос 11. При неосуществимости ретроспективного применения в отчетности за некоторый период:

1. внесите изменения только в отчетность текущего периода;
2. внесите изменения в отчетность самого раннего из предшествующих отчетных периодов, для которого это возможно;
3. не вносите никаких изменений.

Вопрос 12. Если вы еще не начали применять новый МСФО, который был выпущен, но не вступил в силу:

1. вам следует отразить этот факт в примечаниях и оценить его влияние;
2. ваша отчетность не будет соответствовать МСФО;
3. вам следует его игнорировать.

Пример 2 тестовых заданий для проведения экзамена

Вопрос 13. Учетные оценки выполняются при определении величины:

1. безнадежных долгов;
2. обесценения запасов;
3. справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств;
4. срока полезного использования или получения предполагаемых выгод от амортизируемых активов;
5. обязательств по гарантийному обслуживанию;
6. изменений учетной политики.

Вопрос 14. Изменение учетной оценки следует отразить в отчете о прибылях и убытках за:

1. период, в котором была проведена первоначальная оценка;
2. все предыдущие отчетные периоды;
3. текущий период и будущие периоды;
4. только будущие периоды.

Вопрос 15. При обнаружении ошибки предыдущих периодов, допущенных вследствие искажения информации, следует исправить отчетность:

1. только за тот период, когда была ошибка обнаружена;
2. за самый ранний период, когда это возможно;
3. только за будущие периоды.

Пример 3 тестовых заданий для проведения экзамена

Вопрос 16. Прибыль, зарегистрированная в результате разрешения условного факта, например, судебного разбирательства, - это:

1. изменение учетной оценки;
2. исправление ошибки;
3. ретроспективный пересмотр показателей финансовой отчетности.

Вопрос 17. Вы переходите к новой учетной политике, предполагающей формирование гарантийного резерва, определяя его величину исходя из 2% от объема продаж товаров. Когда вы анализируете данные о фактических затратах по исполнению гарантийных обязательств за прошлые годы, выясняется, что среднее их значение составило 2% от объема продаж, но при этом за один год - 10%, а за другие – 0%. При применении ретроспективных показателей в целях установления величины резерва вы исходите из:

1. фактически понесенных затрат;
2. 2%;
3. 2%, если только не было изменений в течение конкретного года.

Вопрос 18. Ретроспективное применение предполагает использование информации, которая была доступна:

1. только на дату бухгалтерского баланса;
2. на момент утверждения отчетности;
3. в любое время.

Вопрос 19.

Организация А приобрела 100% пакет акций организации С. Финансовое положение организаций на дату приобретения акций представлено в таблице 1. Рассчитать чистые активы и составить консолидированный отчет о финансовом положении группы А на

31.12.2014г. в таблице 2. (В этом случае дата приобретения совпадает с датой консолидации)

Таблица 1 — Организации А и С в балансовой оценке на дату приобретения, млн.руб.

Статьи ОФП на 31.12.2014г.	Организация А	Организация С
Активы		
Инвестиции в организацию С	2 000	-
Иные активы	5 300	4 100
Итого активы	7 300	4 100
Капитал и обязательства		
Акционерный капитал	4 000	2 000
Нераспределенная прибыль	600	-
Обязательства	2 700	2 100
Итого	7 300	4 100

Таблица 2 – Консолидированный ОФП группы А на 31.12.2014г.

Консолидированный ОФП на 31.12.2014г.	Расчет	на 31.12.2014г
Активы		
Инвестиции в организацию С		
Гудвилл		
инвестиция		
чистые активы		
Иные активы		
Итого активы		
Капитал и обязательства		
Акционерный капитал		
Нераспределенная прибыль		
НРП материнской организации		
Доля материнской организации в изменении чистых активов дочерней		
Обязательства		
Итого		

Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Роль и место экономического анализа в деятельности предприятия
2. Содержание, предмет, цели и задачи экономического анализа
3. Метод экономического анализа: «анализ» и «синтез» как общенаучные методы познания, их роль и особенности применения в оценке экономической деятельности предприятия
4. Общеэкономический (теоретико-методологический) и конкретно-экономический анализ. Научные школы экономического анализа.
5. Принципы экономического анализа
6. Методика экономического анализа, ее основные составляющие элементы
7. Система экономической информации. Требования, предъявляемые к исходной

информации

8. Система показателей экономического анализа
9. Типология видов экономического анализа
10. Содержание управленческого и финансового анализа
11. Методы (способы) обработки экономической информации
12. Традиционные методы экономического анализа
13. Экономико-математические методы экономического анализа
14. Способы приведения показателей в сопоставимый вид
15. Способы детерминированного факторного анализа
16. Модели в детерминированной факторной системе
17. Моделирование детерминированных взаимосвязей
18. Способы измерения факторов в детерминированном анализе: способ цепных подстановок
19. Способы измерения факторов в детерминированном анализе: способ абсолютных разниц, интегральный способ
20. Способы измерения факторов в детерминированном анализе: метод относительных разниц, долевого участия и пропорционального деления
21. Индексный метод факторного анализа

4.3. Методические материалы

Экзамен проводится в соответствии с графиком учебного процесса с учетом проведения мониторинга уровня освоения компетенции по результатам выполнения самостоятельных заданий и тестов. Оценивание осуществляется в соответствии со шкалой оценивания.

Студентам, не выполнившим самостоятельные задания, по уважительным причинам, предоставляется возможность их выполнения и сдачи.

Шкала оценивания

Отлично	Самостоятельно определяет инструменты проведения исследований в области финансового учета и отчетности. Идентифицирует группы пользователей финансовой информации и ее характеристики, устанавливает взаимосвязь между экономическими явлениями и результатами хозяйственной деятельности, находящими свое отражение в финансовой отчетности. Способен анализировать финансовые данные и составлять аналитические отчеты Осуществляет сбор и анализ информации финансовой информации для составления финансовой отчетности.
---------	--

	Способен интерпретировать данные инвестиционного анализа и финансовой отчетности
Хорошо	<p>Не достаточно самостоятельно определяет инструменты проведения исследований в области финансового учета и отчетности.</p> <p>Способен анализировать финансовую отчетность, но не делает глубоких выводов.</p> <p>Идентифицирует группы пользователей финансовой информации и ее характеристики, устанавливает взаимосвязь между экономическими явлениями и результатами хозяйственной деятельности, находящими свое отражение в финансовой отчетности.</p>
Удовлетворительно	<p>Не самостоятельно определяет инструменты проведения исследований в области финансового учета и отчетности.</p> <p>Не способен анализировать финансовую отчетность.</p> <p>Идентифицирует группы пользователей финансовой информации и ее характеристики, устанавливает взаимосвязь между экономическими явлениями и результатами хозяйственной деятельности, находящими свое отражение в финансовой отчетности.</p>
Неудовлетворительно	<p>Не умеет самостоятельно определять инструменты проведения исследований в области финансового учета и отчетности.</p> <p>Не способен анализировать финансовую отчетность.</p> <p>Не умеет идентифицировать группы пользователей финансовой информации и ее характеристики, устанавливает взаимосвязь между экономическими явлениями и результатами хозяйственной деятельности, находящими свое отражение в финансовой отчетности.</p>

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации студентам по изучению дисциплины

Самостоятельная работа – крайне важный элемент подготовки студентов в процессе обучения. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемен, что требует специальной работы для их усвоения. Важным условием успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения учебной литературы, интернет-источников, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому

вопросу.

Тестовые задания

Решение тестовых заданий проводится в течение изучения дисциплины.

Преподаватель должен определить студентам исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, нормативные акты и теоретические источники для подготовки.

Каждому студенту отводится на тестирование время, соответствующее количеству тестовых заданий. До окончания теста студент может еще раз просмотреть все свои ответы на задания и при необходимости внести коррективы.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.

Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

Методические рекомендации по подготовке к дискуссии (научным обсуждениям)

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии.

Участвуя в дискуссии студентам следует высказываться свободно и открыто, не оглядываясь на авторитеты и устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной. Студенту необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Дискуссия не предполагает простого изложения полученных сведений. Участие в дискуссии быть должно быть основано на предварительном изучении обсуждаемого вопроса.

При подготовке к дискуссии необходимо внимательно прочитать вопрос и подготовить аргументированные суждения.

Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к промежуточной аттестации ознакомьтесь со списком представленных вопросов. Формулируйте ответ с точки зрения применения различных методов анализа данных. Необходимо дать аргументированный ответ, подтверждающий уровень освоения компетенции.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Герасименко, А. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов / А. Герасименко. — 3-е изд. — М. : Альпина Паблишер, 2019. — 440 с. — ISBN 978-5-9614-1665-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82371.html>

6.2. Дополнительная литература.

1. Друри, Колин Управленческий и производственный учет: учебный комплекс для студентов вузов / Колин Друри ; перевод В. Н. Егорова. — 6-е изд. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 1423 с. — ISBN 978-5-238-01060-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81579.html>
2. Чернов, В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080109) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / В. А. Чернов ; под редакцией М. И. Баканова. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 127 с. — <http://www.iprbookshop.ru/81744.html>
3. Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения к ним. Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс. СПС «КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru>

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Международные стандарты финансовой отчетности: издание на русском языке. Москва, Аскери-АССА, 2009.
2. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
3. Постановление правительства РФ от 23.09.2002 №696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

6.5. Интернет-ресурсы.

1. Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения к ним. Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс. СПС «КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru>

6.6. Иные источники

1. Золотова Е. А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках, учебное пособие, М.: Финансы и статистика, 2007.
2. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. – М.: Проспект, 2009.
3. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Финансы и статистика, 2009.
4. МСФО. Точка зрения КПМГ. Практическое руководство по Международным стандартам финансовой отчетности, подготовленное КПМГ 2007/2008 (комплект из 2 книг). М.: Альпина Бизнес Букс, 2008.

5. Применение МСФО (комплект из 3 книг). Generally Accepted Accounting Practice under International Financial Reporting Standards. М.: Альпина Паблишерз, 2009.
6. Соколов Я. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. – М.: Магистр, 2009.
7. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2000.
8. Бернстайн Л. А. Финансовый учет. Учебник. М. Финансы и статистика, 2012
9. Бухгалтерский (финансовый) учет: вопросы, тесты и задачи. Учебное пособие Сорокина Е. М.; Путырская Я. В.; Хомкалова М. П
10. Учебные пособия, подготовленного группой специалистов проекта «Осуществление реформы бухгалтерского учета и отчетности», который проходит в Российской Федерации при поддержке Европейского Союза. www.accountingreform.ru

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.
5. <https://new.znaniy.com> Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znaniy.com».
6. <https://dlib.eastview.com> – Информационный сервис «East View».
7. <https://www.jstor.org> - Jstor. Полные тексты научных журналов и книг зарубежных издательств.
8. <https://elibrary.worldbank.org> - Электронная библиотека Всемирного Банка.
9. <https://link.springer.com> - Полнотекстовые политематические базы академических журналов и книг издательства Springer.
10. <https://ebookcentral.proquest.com> - Ebook Central. Полные тексты книг зарубежных научных издательств.
11. <https://www.oxfordhandbooks.com> - Доступ к полным текстам справочников Handbooks издательства Oxford по предметным областям: экономика и финансы, право, бизнес и управление.
12. <https://journals.sagepub.com> - Полнотекстовая база научных журналов академического издательства Sage.
13. Справочно-правовая система «Консультант».
14. Электронный периодический справочник «Гарант».

Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний.

Для проведения занятий по дисциплине необходимо материально-техническое обеспечение учебных аудиторий (наглядными материалами, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного материала, выходом в сеть Интернет, программными продуктами Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint)) в зависимости от типа занятий: семинарского и лекционного типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для самостоятельной работы обучающимся необходим доступ в читальные залы библиотеки и/или помещение, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду организации и ЭБС.