

Красноярский финансово-экономический колледж –
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

РАССМОТРЕНО:

на заседании цикловой комиссии:

бухгалтерского учета и анализа

протокол № 1

от «01» 09 20__ г.

Л.С.Щербакова

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по
учебно-методической работе

С.Ю.Биндарева

«01» сентября 2017 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы

по профессиональному модулю

ВПМ 07. Аналитические, маркетинговые исследования

банковской деятельности

ВМДК 07.01 Аналитические, маркетинговые исследования

банковской деятельности

для студентов специальности 38.02.07 Банковское дело

(углубленная подготовка)

Преподаватель:

Вергейчик О.С.

г.Красноярск, 2017

Содержание

1. Пояснительная записка;
2. Задания для самостоятельной работы студента;
3. Критерии оценки самостоятельной работы студентов;
4. Примерные вопросы к экзамену;
5. Список используемой литературы.

1. Пояснительная записка

Методические указания к выполнению внеаудиторной самостоятельной работы студентов по ВПМ 07. Аналитические, маркетинговые исследования банковской деятельности предназначены для студентов по специальности 38.02.07 Банковское дело (углубленная подготовка).

Цель методических указаний: оказание помощи студентам в выполнении самостоятельной работы по профессиональному модулю Аналитические, маркетинговые исследования банковской деятельности.

Задачами СРС являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических занятиях, для эффективной подготовки к экзамену.

Настоящие методические указания содержат работы, которые позволят студентам самостоятельно овладеть знаниями, умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование следующих компетенций для углубленной подготовки:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.

Данный профессиональный модуль осуществляет подготовку к формированию профессиональных компетенций:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

ПК 5.5. Составлять бухгалтерскую отчетность.

В результате выполнения самостоятельных работ по профессиональному модулю Аналитические, маркетинговые исследования банковской деятельности студенты должны:

уметь рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации; использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации; аналитически обрабатывать финансовую отчетность с целью оценки эффективности функционирования организации; рассчитывать и правильно оценивать значение финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации; рассчитывать кредитоспособность юридических и физических лиц – клиентов банка; читать бухгалтерский баланс коммерческого банка и делать выводы о состоянии банковских активов и пассивов; решать практические задачи, связанные с наращением и дисконтированием процентных доходов по банковским вкладам и кредитам; определять проблемы и формулировать цели маркетинговых исследований; проводить маркетинговые исследования, анализировать и принимать маркетинговые решения; применять методы формирования спроса и стимулирования сбыта;

знать состав бухгалтерской, финансовой отчетности организации; основные методы и приемы экономического анализа; методики проведения анализа финансовой деятельности организации; источники аналитической информации; систему абсолютных и относительных финансовых показателей, характеризующих наличие, размещение и эффективность использования финансовых ресурсов организации; устройство банковско-кредитной системы России; роль коммерческих банков в экономической системе страны; основные операции коммерческих банков; системный подход к анализу деятельности банка; особенности организации рекламной кампании.

2. Задания для самостоятельной работы студента

Часы	Федеральный государственный образовательный стандарт Среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело
	углубленная подготовка
Количество часов самостоятельной работы	127

Описание каждой самостоятельной работы содержит: тему, цели работы, задания, основной теоретический материал, алгоритм выполнения типовых задач, порядок выполнения работы, формы контроля, требования к выполнению и оформлению заданий. Для получения дополнительной, более подробной информации по изучаемым вопросам, приведено учебно-методическое и информационное обеспечение.

РАЗДЕЛ I Теоретические основы экономического анализа. (10 ч.)

Тема 1.3 Система экономической информации. Виды и методы, приемы анализа. (10 ч.)

Цель: Изучение:

1. Общая характеристика информационной базы экономического анализа.
2. Методы и специфические приемы анализа информации. Метод сравнения и группировок.
3. Исчисление абсолютных и относительных отклонений методом сравнения.
4. Метод цепных подстановок и абсолютных разниц.
5. Балансовый метод, индексный метод.
6. Горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ.

Задание 1. Провести анализ экономических показателей различными методами анализа.

Порядок выполнения задания:

Необходимо проработать учебники под ред. Г.В.Савицкой АХД, и учебник под ред. Л.Н Чечевицина АФХД для подготовки к опросу, а затем в рабочих тетрадях по данному профессиональному модулю провести анализ, применяя следующие методики:

Форма контроля: фронтальный опрос, выборочная проверка тетрадей.

РАЗДЕЛ II Экономический анализ деятельности организации. (34 ч.)

Тема 2.1. Анализ производства и реализации продукции. (4 ч.)

Цель: Изучение:

1. Анализ производства продукции. Анализ производства продукции по ассортименту;
2. Анализ ритмичности производства и качества продукции;
3. Анализ отгрузки и реализации продукции;
4. Оценка динамики реализации продукции организации.

Задание1. Провести анализ качества продукции.

Задание2. Провести анализ отгрузки и реализации продукции.

Порядок выполнения задания: Необходимо проработать учебники под ред. Г.В.Савицкой АХД, и учебник под ред. Л.Н Чечевицина АФХД для подготовки к опросу, а затем в рабочих тетрадях по данному профессиональному модулю проанализировать:

1. Производство продукции по ассортименту;
2. Ритмичность производства и качества продукции;
3. Отгрузку и реализацию продукции;
4. Оценить динамику реализации продукции.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 2.2 Анализ состояния имущества и деловой активности. (8 ч.)

Цель: Изучение:

1. Анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия;
2. Анализ эффективности использования основных средств;
3. Порядок расчета и анализа показателей деловой активности.

Задание1. Проведение анализа имущества и деловой активности.

Порядок выполнения задания необходимо на основании учебника под ред. Г.В.Савицкой АХД и учебника под ред. Л.Н Чечевицина АФХД и форм бухгалтерской отчетности:

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 2.3. Анализ финансовых результатов. (8 ч.)

Цель: Изучение:

- 1.Формирование и расчет показателей прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли;
- 2.Анализ и оценка динамики, уровня и структуры прибыли;
- 3.Экономические факторы, влияющие на величину прибыли;
- 4.Факторный анализ прибыли от продаж, прибыли до налогообложения;
- 5.Система показателей рентабельности, их характеристика и факторный анализ.

Задание1. Провести анализ структуры прибыли.

Задание2. Провести факторный анализ прибыли от продаж.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 2.4. Анализ ликвидности, платежеспособности и состояния платежно-расчетной дисциплины. (8 ч.)

Цель: Изучение:

- 1.Анализ ликвидности;
- 2.Оценка платежеспособности организации;
- 3.Прогнозирование возможного банкротства (несостоятельности) организации.

Задание1. Проанализировать ликвидность и платежеспособность организации.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала, учебника под ред. Г.В.Савицкой АХД и учебника под ред. Л.Н Чечевицина АФХД и форм бухгалтерской отчетности:

- 1.Провести анализ ликвидности и платежеспособности организации;
- 2.Спрогнозировать склонность организации к банкротству (несостоятельности).

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 2.5. Анализ финансовой устойчивости. (6 ч.)

Цель: Изучение:

- 1.Система показателей, характеризующих финансовое состояние.

2. Анализ состава и динамики имущества организации, источников его образования;
3. Оценка структуры, состава и динамики собственных оборотных средств;
4. Анализ и оценка показателей финансовой устойчивости организации. Типы финансовой устойчивости;

Задание 1. Проанализировать финансовое состояние организации.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

После изучения раздела II Экономический анализ деятельности организации, проводится тестирование по пройденному материалу. Для этого необходимо повторить весь законспектированный материал и решение задач.

Образец тестового задания:

В каком разделе бухгалтерского баланса отражается собственный капитал организации:

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3;
- г) 4;
- д) 5.

Тест включает десять вопросов и состоит из нескольких вариантов.

Раздел III Экономический анализ деятельности банка. (73 ч.)

Тема 3.1. Анализ собственных и привлеченных средств банка. (14 ч.)

Цель: Изучение:

1. Анализ структуры привлеченных средств по степени их востребованности;
2. Анализ структуры пассива баланса банка;
3. Анализ структуры расчетного капитала банка;
4. Анализ привлеченных средств банка.

Задание 1. Провести анализ собственных и привлеченных средств банка.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала, учебника под ред. Г. Щербаковой Анализ и оценка банковской деятельности, С.Ю. Бувечич Экономический анализ деятельности коммерческого банка и учебника под ред. Л.Г. Батраковой Экономический анализ деятельности коммерческого банка:

1. Проанализировать структуру привлеченных средств;
2. Провести анализ структуры пассива баланса банка;
3. Проанализировать структуру расчетного капитала банка;
4. Дать оценку привлеченных средств банка.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 3.2. Анализ актива баланса банка. Оценка активов по степени риска. (12 ч.)

Цель: Изучение:

1. Расчет и анализ показателей структуры и динамики активов банка;
2. Расчет и анализ достаточности капитала банка;
3. Анализ кредитного портфеля по срокам, доходности, отраслевой принадлежности.

Задание 1. Провести анализа актива баланса банка.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала, учебника под ред. Г. Щербаковой Анализ и оценка банковской деятельности, С.Ю. Буевич Экономический анализ деятельности коммерческого банка и учебника под ред. Л.Г. Батраковой Экономический анализ деятельности коммерческого банка:

1. Расчет и проанализировать показатели структуры и динамики активов банка;
2. Дать оценку достаточности капитала банка;
3. Провести анализ кредитного портфеля.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 3.3. Анализ ликвидности банка и выполнения им платежных обязательств. (10 ч.)

Цель: Изучение:

1. Анализ ликвидности активов баланса банка;
2. Анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования;
3. Анализ выполнения экономических нормативов ликвидности.

Задание 1. Провести анализ ликвидности банка.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала, учебника под ред. Г. Щербаковой Анализ и оценка банковской деятельности, С.Ю. Бувевич Экономический анализ деятельности коммерческого банка и учебника под ред. Л.Г. Батраковой Экономический анализ деятельности коммерческого банка:

1. Анализировать ликвидность активов баланса банка;
2. Дать оценку сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования;
3. Провести анализ выполнения экономических нормативов ликвидности.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 3.4. Анализ кредитной деятельности банка. (7 ч.)

Цель: Изучение:

1. Анализ обеспеченности кредитов, по степени риска;
2. Анализ риска вложений в крупные кредиты;
3. Расчет и анализ создания резервов на возможные потери по ссудам.

Задание1. Провести анализ кредитной деятельности банка.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала, учебника под ред. Г. Щербаковой Анализ и оценка банковской деятельности, С.Ю. Бувевич Экономический анализ деятельности коммерческого банка и учебника под ред. Л.Г. Батраковой Экономический анализ деятельности коммерческого банка:

1. Проанализировать обеспеченность кредитов по степени риска;
2. Оценить риски вложений в крупные кредиты;
3. Произвести расчет и анализ создания резервов на возможные потери по ссудам.

Форма контроля: проверочная работа по решению задач, выборочная проверка тетрадей.

Тема 3.5. Анализ операций банка с ценными бумагами. (6 ч.)

Цель: Изучение:

1. Анализ структуры портфеля ценных бумаг;
2. Анализ риска вложений в ценные бумаги.

Задание1. Провести анализ операций с ценными бумагами.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала, учебника под ред. Г. Щербаковой Анализ и оценка банковской деятельности, С.Ю. Буевич Экономический анализ деятельности коммерческого банка и учебника под ред. Л.Г. Батраковой Экономический анализ деятельности коммерческого банка:

1. Проанализировать структуру портфеля ценных бумаг;
2. Оценить риски вложений в ценные бумаги.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 3.6. Анализ валютных операций банка. (4 ч.)

Цель: Изучение:

1. Анализ структуры активов и пассивов банка в иностранных валютах;
2. Анализ доходности валютных операций.

Задание1. Провести анализ валютных операций.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала, учебника под ред. Г. Щербаковой Анализ и оценка банковской деятельности, С.Ю. Буевич Экономический анализ деятельности коммерческого банка и учебника под ред. Л.Г. Батраковой Экономический анализ деятельности коммерческого банка:

1. Провести анализ структуры активов и пассивов банка в иностранных валютах;
2. Определить доходность валютных операций.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 3.7. Анализ процентной политики банка. (6 ч.)

Цель: Изучение:

1. Процентная политика банка;
2. Определение цены банковских услуг и анализ ее обоснованности;
3. Оценка процентного риска.

Задание1. Провести анализ процентной политики.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала, учебника под ред. Г. Щербаковой Анализ и оценка банковской деятельности, С.Ю. Буевич Экономический анализ деятельности коммерческого банка и учебника под ред. Л.Г. Батраковой Экономический анализ деятельности коммерческого банка:

1. Определить цены банковских услуг и провести анализ ее обоснованности;
2. Дать оценку процентного риска.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Тема 3.8. Анализ финансовых результатов деятельности банка. (14 ч.)

Цель: Изучение:

1. Анализ процентных доходов;
2. Анализ процентных расходов;
3. Анализ прибыли банка;
4. Анализ коэффициентов доходности;
5. Расчет и анализ структуры доходов и расходов банка, показателей доходности.

Задание 1. Провести анализ финансовых результатов деятельности банка.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала, учебника под ред. Г. Щербаковой Анализ и оценка банковской деятельности, С.Ю. Бувевич Экономический анализ деятельности коммерческого банка и учебника под ред. Л.Г. Батраковой Экономический анализ деятельности коммерческого банка:

1. Проанализировать процентные доходы и процентные расходы;
2. Провести анализ прибыли банка;
4. Определить коэффициенты доходности банка;
5. Рассчитать и проанализировать структуру доходов и расходов банка.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

Раздел IV Банковский маркетинг. (10 ч.)

Цель: Изучение:

1. Разработка комплексной программы маркетинга;
2. Система сбыта банковских продуктов;
3. Маркетинговый контроль в коммерческом банке;
4. Оценка эффективности маркетинговой деятельности банка;

Задание 1. Провести маркетинговых исследований банковской деятельности.

Порядок выполнения задания: необходимо на основании лекционного материала и учебника под ред. Г.Л. Багиева Маркетинг:

1. Рассмотреть комплексную программу маркетинга;
2. Оценить систему сбыта банковских продуктов;
3. Маркетинговый контроль в коммерческом банке;
4. Оценить эффективность маркетинговой деятельности банка.

Форма контроля: выборочная проверка тетрадей.

1. Критерии оценки самостоятельной работы студентов

Оценка «5» ставится тогда, когда:

- Студент свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- Студент усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями;

Оценка «4» ставится тогда когда:

- Студент знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- Студент умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится тогда когда:

- Студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- Материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится тогда когда:

- У студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- Материал оформлен не в соответствии с требованиями;

4. Примерные вопросы к экзамену

1. Предмет, содержание и задачи анализа.
2. Объекты экономического анализа.
3. Виды анализа и особенности применения в банках.
4. Информационная база экономического анализа.
5. Методы и специфические приемы анализа информации.
6. Метод сравнения и группировок.
7. Метод цепных подстановок и абсолютных разниц.
8. Балансовый метод, индексный метод.
9. Горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ.
10. Оценка выполнения плана по производству и реализации продукции.
11. Анализ ассортимента, структуры продукции.
12. Анализ ритмичности производства продукции.
13. Анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия.
14. Анализ эффективности использования основных средств.
15. Анализ оборотных средств, эффективность их использования.
16. Порядок расчета и анализа показателей деловой активности.
17. Анализ финансовых результатов, балансовой прибыли.
18. Факторный анализ прибыли от реализации продукции.
19. Расчет и анализ показателей рентабельности.
20. Баланс ликвидности. Группировка статей актива и пассива баланса организации.
21. Анализ платежеспособности клиента.
22. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
23. Понятие финансовой устойчивости, абсолютные показатели финансовой устойчивости.
24. Относительные показатели финансовой устойчивости.
25. Определение типа финансовой устойчивости.
26. Особенности организации экономического анализа в банке.
27. Информационная база экономического анализа в банке.
28. Структура источников средств банка. Капитал банка, порядок его определения.
29. Анализ структуры привлеченных средств по степени их востребованности.
30. Анализ структуры пассива баланса банка. Анализ структуры расчетного капитала банка.
31. Направление размещения средств банка, их соотношение в активе баланса.
32. Доходные и не доходные активы. Классификация активов банка по степени риска.
33. Расчет и анализ показателей структуры и динамики активов банка.
34. Расчет и анализ достаточности капитала банка.
35. Денежные и приравненные к ним средства, их состав, структура и динамика.

36. Состав портфеля ценных бумаг, приобретенных банком, и его отражение в активе портфеля.
37. Анализ кредитного портфеля по срокам, доходности, отраслевой принадлежности.
38. Анализ ликвидности активов баланса банка. Показатели ликвидности.
39. Анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования.
40. Оценка своевременности и полноты перечислений в обязательные резервы, депонируемые в банке России.
41. Оценка соблюдения экономических нормативов ликвидности.
42. Анализ выполнения экономических нормативов ликвидности.
43. Анализ обеспеченности кредитов, по степени риска.
44. Анализ риска вложений в крупные кредиты, инсайдерам.
45. Оценка соблюдения требований по созданию резервов на возможные потери по ссудам.
46. Расчет и анализ создания резервов на возможные потери по ссудам.
47. Анализ структуры портфеля ценных бумаг. Анализ риска вложений в ценные бумаги.
48. Анализ структуры активов и пассивов банка в иностранных валютах.
49. Анализ доходности валютных операций.
50. Процентная политика банка.
51. Определение цены банковских услуг и анализ ее обоснованности.
52. Оценка процентного риска.
53. Анализ доходов банка по основным направлениям деятельности.
54. Анализ процентных доходов и расходов банка по основным направлениям деятельности.
55. Анализ процентных расходов.
56. Анализ прибыли банка и анализ коэффициентов доходности.
57. Расчет и анализ структуры доходов и расходов банка, показателей доходности.
58. Содержание и специфика банковского маркетинга.
59. Этапы и методы проведения комплексного маркетингового исследования в банке.
60. Анализ рынка банковских услуг в целях маркетинга.
61. Разработка комплексной программы маркетинга.
62. Стратегическое и текущее планирование.
63. Политика, определяющая внешние характеристики банковских продуктов и их ассортимент. Продуктовые стратегии.
64. Система сбыта банковских продуктов. Ценообразование в банке.
65. Организационная структура банковского маркетинга.
66. Стратегии в области доставки банковских услуг потребителю.
67. Коммуникативная политика банка.
68. Маркетинговый контроль в коммерческом банке.
69. Оценка эффективности маркетинговой деятельности банка.
70. Современные тенденции развития банковского маркетинга.

5. Список используемой литературы

Основная литература:

1. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденные Минфином РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (с изм. и доп.).

2. Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (с изм. и доп.).

3. Боровкова В.А. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В.А. Боровковой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 623 с. – Серия: Профессиональное образование.

4. Чечевицына Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л.Н. Чечевицына – 7-е издание, перераб. – Ростов н/Д: Феникс, 2014 (Среднее профессиональное образование).

5. Хазанович Э.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Э.С. Хазанович. – Москва: КНОРУС, 2017. – 272 с. – (Среднее профессиональное образование).

Дополнительные источники: журналы «Главбух», «Бухгалтер и закон», ресурсы интернета.