

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка»**

Факультет среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

АНО ВО Университет «МИР»

_____ **В.Г. Чумак**

«31» августа 2023г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.05 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Для специальности
среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»**

ОДОБРЕНА

ПЦК профессиональных дисциплин

«Банковское дело»

Протокол № 1 от «30» августа 2023г.

Председатель ПЦК _____ Н.А. Депутатова

СОГЛАСОВАНО

Зам. декана по учебной работе

факультета СПО

_____ Н.Е. Маслова

Рабочая программа разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ № 67 от 05.02.2018г.

Организация-разработчик: АНО ВО Университет «МИР»

Составители: В.П. Алипанова, преподаватель АНО ВО Университет «МИР»

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

1.1. Область применения программы. Рабочая программа учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является частью программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и единая для всех форм обучения.

Учебная дисциплина «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело». Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09, ОК 11 и профессиональных компетенций ПК 2.1.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ: учебная дисциплина «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» относится к общепрофессиональному циклу.

1.3. Цели и планируемые результаты освоения учебной дисциплины.

В результате освоения программы дисциплины обучающийся должен:

иметь практический опыт: оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.

уметь:

- ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации;
- обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации;
- использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации;

– использовать современное программное обеспечение

знать:

- состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;
- основные методы и приемы экономического анализа;
- методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;

– нормативно-правовое регулирование анализа финансово-хозяйственной деятельности;

– применение программного обеспечения в профессиональной деятельности.

В результате освоения учебной дисциплины должны быть **сформированы:**

общие компетенции, включающие в себя способность:

– ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

– ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

– ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

– ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

– ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

профессиональные компетенции, соответствующие основным видам профессиональной деятельности:

– ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов очная	Объем часов заочная
Объем образовательной нагрузки	66	66
Обязательная аудиторная учебная нагрузка	52	16
в том числе:		
теоретическое обучение	26	8
практические занятия	26	8
курсовая работа (проект) (если предусмотрено)	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	6	50
Консультации	2	
Промежуточная аттестация в форме экзамена	6	

2.3. Содержание учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1. Основы теории экономического анализа		18	
Тема 1.1. Основы экономического анализа и информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности	Содержание учебного материала	4	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09, ОК 11</i>
	1. Предмет и задачи экономического анализа. Краткая характеристика видов экономического анализа: внешний и внутренний анализ, управленческий и финансовый анализ.		
	2. Общая характеристика информационной базы экономического анализа. Состав показателей и особенности информационной системы бухгалтерского и оперативного учета		
	3. Информационная база финансового анализа. Состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации (Мини-лекция)		
	4. Общая характеристика информационного содержания основных форм отчетности: баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, приложения к балансу и других (Мини-лекция).		
	Практическое занятие № 1, 2	4	
	1. Характеристика основных форм отчетности предприятия 2. Работа с документами бухгалтерской отчетности: формой №1 и формой №2. Чтение документов бухгалтерской отчетности		
	Самостоятельная работа	1	
	Используя Интернет-ресурсы (официальный сайты акционерных обществ), подобрать пакет документов бухгалтерской отчетности для дальнейшей работы с ними, познакомиться с деятельностью выбранной компании		
Тема 1.2. Основные методы и приемы экономического анализа.	Содержание учебного материала	4	<i>ОК 01, ОК 03, ОК 09, ОК 11, ПК 2.1</i>
	1. Понятие приемов и методов экономического анализа. Количественные и качественные приемы и методы анализа. Методы финансового анализа: горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ. Использование методов финансового анализа при оценке кредитоспособности заемщика (Мини-лекция).		
	2. Методы факторного анализа результатов финансово-хозяйственной		

	деятельности предприятия, особенности применения различных методов, сравнительная характеристика.		
	3. Основы корреляционного анализа. Область применения.		
	Практическое занятие № 3, 4	4	
	1. Решение практических примеров на применение методов факторного анализа. 2. Решение задач методом корреляционного анализа		
	Самостоятельная работа. Решение домашних задач по теме.	1	
Раздел 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации.		40	
Тема 2.1. Анализ имущественного положения предприятия и анализ трудовых ресурсов	Содержание учебного материала	4	OK 01, OK 02, OK 03, OK 09, OK 11
	1. Задачи и информационное обеспечение анализа. Анализ структуры и динамики активов и пассивов баланса. Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности предприятия		
	2. Анализ обеспеченности основными фондами, их объема, структуры и динамики. Анализ качественного состояния основных средств. Анализ эффективности использования основных средств.		
	3. Анализ эффективности использования оборотных средств. Показатели деловой активности предприятия		
	4. Анализ использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы		
	Практическое занятие № 5, 6	4	
	1.Решение задач по теме: Анализ использования основных средств по данным отчетности организации. 2.Решение задач по теме: Анализ эффективности использования оборотных активов организации		
	Самостоятельная работа	1	
	Используя Интернет-ресурсы (официальные сайты акционерных обществ), провести анализ структуры и динамики активов и пассивов баланса акционерного общества		
Тема 2.2. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности организации	Содержание учебного материала	4	OK 01, OK 02, OK 03, OK 09, OK 11, ПК 2.1
	1. Задачи и источники информации анализа финансовых результатов.		
	2. Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения.		
	3. Факторный анализ прибыли от продажи продукции.		

	4. Анализ и оценка использования чистой прибыли.		
	5. Рентабельность как обобщающий показатель эффективной деятельности организации, анализ показателей рентабельности.		
	Практическое занятие № 7, 8	4	
	1. Анализ финансовых результатов. Факторный анализ прибыли по данным отчетности организации (ф.№2). Анализ показателей рентабельности организации по данным отчетности (ф.№1 и ф.№2) 2. Круглый стол «Обсуждение презентации на тему: Влияние внешних и внутренних факторов на прибыль и рентабельность организации»		
	Самостоятельная работа	1	
	Подготовить выступление с презентацией: Влияние внешних и внутренних факторов на прибыль и рентабельность организации Провести анализ финансовых результатов по данным конкретного предприятия. Рассчитать показатели рентабельности и деловой активности		
Тема 2.3. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости организации	Содержание учебного материала	4	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 09, OK 11, ПК 2.1</i>
	1. Экономическая сущность ликвидности баланса предприятия. Взаимосвязь понятий: ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность.		
	2. Методика анализа ликвидности. Группировка активов по степени ликвидности, группировка пассивов – по срочности оплаты обязательств. Показатели ликвидности и их нормативы.		
	3. Понятие финансовой устойчивости предприятия. Типы финансовой устойчивости организации. Показатели финансовой устойчивости и их нормативы.		
	Практическое занятие № 9, 10	4	
	1. Анализ показателей ликвидности предприятия по данным баланса. Оценка ликвидности баланса. Анализ показателей финансовой устойчивости организации по данным баланса. Определение типа финансовой устойчивости 2. Деловая игра «Работа над ошибками»		
	Самостоятельная работа	2	
	Анализ финансового состояния предприятия по данным отчетности организации – расчетная работа		
Тема 2.4. Финансовый анализ предприятия как	Содержание учебного материала (Лекция-визуализация)	6	<i>OK 01, OK 02, OK 03,</i>
	1. Информационное обеспечение оценки кредитоспособности заемщика.		

основа оценки кредитоспособности заемщика	2. Показатели оценки кредитоспособности заемщика. Определение класса кредитоспособности по методике банка		<i>ОК 09, ОК 11, ПК 2.1</i>
	3. Использование информационных технологий в оценке кредитоспособности.		
	Практическое занятие № 11, 12, 13	6	
	1-2. Работа с кейсом «Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица». В рамках кейса: – Проведение горизонтального и вертикального анализа активов и пассивов предприятия (работа с формой №1), горизонтального и вертикального анализа формы №2 – Определение показателей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, оборачиваемости. Графическое представление показателей в динамике. Определение класса кредитоспособности (работа в компьютерном классе) 3. Круглый стол «Заключение о характере взаимоотношений банка с клиентом на основе результатов анализа. Рейтинговая оценка. Кредитная история» Зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщика. Сравнительная характеристика		
	Самостоятельная работа	-	
Консультации		2	
Экзамен		6	
Всего		66	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

3.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия Кабинета анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Оборудование учебного кабинета:

Учебные столы, рабочее место преподавателя, комплект учебно-наглядных пособий по дисциплине, раздаточный материал.

Технические средства обучения: мобильный мультимедийный комплекс: ноутбук, проектор, экран.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории: персональные компьютеры.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

– Афолина В. Е. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы: учебное пособие для студентов вузов: [16+] / О. И. Башлакова и др.; под ред. В. И. Флегонтова; Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России. – Москва: Аспект Пресс, 2020. – 336 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612611> – Библиогр.: с. 322-323. – ISBN 978-5-7567-1095-3. – Текст: электронный.

– Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 247 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621654> – Библиогр.: с. 238. – ISBN 978-5-394-03761-0. – Текст : электронный.

Дополнительные источники:

– Неяскина, Е. В. Экономический анализ деятельности организации: учебник для академического бакалавриата: [16+] / Е. В. Неяскина, О. В. Хлыстова. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 400 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576202>. – Библиогр.: с. 347-358. – ISBN 978-5-4499-0784-4. – DOI 10.23681/576202. – Текст : электронный.

– Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия : учебник / Л. В. Прыкина. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 253 с. : ил., табл., граф. – (Учебные издания для

бакалавров). – Режим доступа: по подписке. –
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621928> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04508-0. – Текст : электронный.

Нормативные документы:

- Федеральный закон от 06 декабря 2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 31.12.2017 г.).
- Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99г., №43Н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018)

Интернет-источники:

- Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru>
- Справочно-правовая система «ГАРАНТ» - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
- Министерство Финансов РФ - Режим доступа <http://www.minfin.ru>
- Информационно-аналитическое агентство «Интерфакс» - Режим доступа <http://www.interfax.ru>
- Информационный Центр «Рейтинг» - Режим доступа <http://www.rating.ru>

4. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОГРАММЫ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

1. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (при наличии контингента) может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа, подразумевающая две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала, и углубленное изучение материала, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

2. Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в одной из форм, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Перечень учебно-методического обеспечения для обучающихся по дисциплине:

- С нарушением слуха: в печатной форме, в форме электронного документа;
- С нарушением зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа;
- С нарушением опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа;

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения: мультимедийное оборудование с возможностью экранного увеличения для студентов с нарушением зрения, источники питания для индивидуальных технических средств.

В аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом ограничений их здоровья.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Критерии оценки	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации; - рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации; - обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации; - использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации; - использовать современное программное обеспечение <p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации; 	<p>Уметь работать с финансовой отчетностью организации. Умение выявлять проблему, находить и реализовывать решения, которые требуют совместных усилий всего коллектива.</p> <p>Проводить оценку финансового состояния организации. Рассчитывать показатели ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности, оценивать необходимость проведения расчетов с применением различных методов.</p> <p>Проводить анализ кредитоспособности клиентов банка и делать обоснованные выводы.</p> <p>Использовать СПС «Консультант плюс» и иные источники, которые публикуют нормативно-правовые акты в последней редакции.</p> <p>Готовить презентации и сообщения, которые носят максимально информативный характер, а также удобны для визуального восприятия информации</p> <p>Степень владения и оперирования понятиями, категориями, использования нормативной базы, осуществление необходимых расчетов, грамотного решения ситуационных заданий, представление рекомендаций и выводов в рамках изучаемой дисциплины.</p> <p>«Отлично» означает, что теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения, выполнены все учебные задания, выполнение оценено близко к максимальному или максимально.</p>	<p>Формы контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> - контрольная работа - тестирование - Экзамен <p>Методы контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> - письменная проверка - устный индивидуальный и фронтальный опрос - стандартизированный контроль (тестирование) - самоконтроль

<ul style="list-style-type: none"> - основные методы и приемы экономического анализа; - методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации; - нормативно-правовое регулирование анализа финансово-хозяйственной деятельности; - применение программного обеспечения в профессиональной деятельности. 	<p>«Хорошо» означает, что теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения не в полном объеме, выполнены все учебные задания, при выполнении которых были обнаружены ошибки и недочеты</p> <p>«Удовлетворительно» означает, что теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, сформированы в основном необходимые практические навыки и умения, выполнено большинство учебных заданий, при выполнении которых были обнаружены ошибки и недочеты</p> <p>«Неудовлетворительно» означает, что теоретическое содержание дисциплины не освоено, не сформированы необходимые практические навыки и умения, выполненные учебные задания содержат ошибки и недочеты</p>	
--	---	--