

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

Факультет среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе и
качеству образования

АНО ВО Университет «МИР»

_____ И.А. Долгова

«11» июня 2026г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.05 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

ОДОБРЕНА

на заседании ПЦК профессиональных дисциплин

«Банковское дело»

Протокол № 10 от 21 мая 2026г.

Председатель ПЦК _____ Н.А. Депутатова

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 Минпросвещения России № 856 от 14.11.2023г.

Организация-разработчик: АНО ВО Университет «МИР»

Составитель: В.П. Алипанова, преподаватель

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 едина для всех форм обучения.

Учебная дисциплина «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

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

1.3. Цели и планируемые результаты освоения учебной дисциплины.

В результате освоения учебной дисциплины студент должен:

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

уметь:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах;
- приемы структурирования информации;
- формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;
- порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе с использованием цифровых средств;
- содержание актуальной нормативно-правовой документации;
- современную научную и профессиональную терминологию;
- возможные траектории профессионального развития и самообразования;
- порядок выстраивания презентации;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица.

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

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

-ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

-ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

-ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

-ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

-ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

-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 образовательной нагрузки	102
Обязательная аудиторная учебная нагрузка	76
в т.ч. в форме практической подготовки	38
в том числе:	
теоретическое обучение	38
практические занятия	38
курсовая работа (проект) (если предусмотрено)	-
Самостоятельная работа студента (всего)	14
Консультации	2
Промежуточная аттестация в форме экзамена	10

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад.ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1. Основы теории экономического анализа		24/10	
Тема 1.1. Основы экономического анализа и информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности	Содержание учебного материала	10/4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09
	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	2	
	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	14/6	ОК 01, ОК 03, ОК 09, ПК 2.1
	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, 4,5	6	
	1. Горизонтальный и вертикальный анализ экономических показателей. 2.Решение практических примеров на применение методов факторного анализа. 3. Решение задач методом корреляционного анализа		
	Самостоятельная работа. Решение домашних задач по теме.	2	
Раздел 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации.		58/26	
Тема 2.1. Анализ имущественного положения предприятия и анализ трудовых ресурсов	Содержание учебного материала	12/6	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 09</i>
	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 № 6, 7, 8		
	1.Решение задач по теме: Анализ использования основных средств по данным отчетности организации. 2.Решение задач по теме: Анализ эффективности использования оборотных активов организации 3. Анализ трудовых ресурсов и фонда оплаты труда		
	Самостоятельная работа		
	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	Содержание учебного материала	
1. Задачи и источники информации анализа финансовых результатов.			
2. Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения.			

деятельности организации	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 № 9, 10	4	
	1. Анализ финансовых результатов. Факторный анализ прибыли по данным отчетности организации (ф.№2). 2. Анализ показателей рентабельности организации по данным отчетности (ф.№1 и ф.№2)		
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.3. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости организации	Содержание учебного материала	16/6	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09, 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 № 11, 12, 13	6	
	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 основа оценки кредитоспособности заемщика	Содержание учебного материала	22/10	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09, ПК 2.1</i>
	1. Информационное обеспечение оценки кредитоспособности заемщика.		
	2. Показатели оценки кредитоспособности заемщика. Определение класса кредитоспособности по методике банка		
	3. Использование информационных технологий в оценке кредитоспособности.		
	Практическое занятие № 14, 15, 16, 17, 18	10	
	1-3. 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. (работа в компьютерном классе) 4. Сравнение методов оценки кредитоспособности в коммерческих банках России. Применение методики конкретного банка для определения класса кредитоспособности заёмщика – юридического лица. 5. Круглый стол «Заключение о характере взаимоотношений банка с клиентом на основе результатов анализа. Рейтинговая оценка. Кредитная история»		
	Самостоятельная работа	4	
	Используя Интернет – источники, подготовить доклад с презентацией на тему: Зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщика.		
Раздел 3. Оценка кредитоспособности физического лица		8/2	
3.1 Методы оценки кредитоспособности физического лица	Содержание учебного материала	8/2	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09, ПК 2.1</i>
	1. Информационное обеспечение оценки кредитоспособности заемщика		
	2. Показатели оценки кредитоспособности заемщика. Определение класса кредитоспособности по методике банка		
	3. Использование информационных технологий в оценке кредитоспособности.		
	Практическое занятие № 19	2	
	1. Решение задач по теме		
	Самостоятельная работа	2	
	Подготовка к итоговому тестированию		
Консультации		2	
Экзамен		10	
Всего		102	

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

3.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия кабинета «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета».

Оборудование учебного кабинета:

№	Наименование оборудования
I Специализированная мебель и системы хранения	
Основное оборудование	
1	Стол ученический
2	Стул ученический
3	Стол преподавателя с ящиками для хранения или тумбой
4	Стул преподавателя
5	Шкаф для хранения учебных пособий и материалов
6	Доска магнитно-маркерная либо меловая
II Технические средства	
Основное оборудование	
1	Компьютер (в сборе) или ноутбук
2	Мультимедийный проектор
3	Интерактивная доска
III Демонстрационные учебно-наглядные пособия	
Основное оборудование	
1	Плакаты по дисциплинам, наглядные учебные пособия

3.2. Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Григорьева, Т. И. Анализ финансового состояния предприятия : учебник для среднего профессионального образования / Т. И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 486 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9692-0995-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589363>.
2. Толпегина, О. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Толпегина. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 376 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19235-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/590269>
3. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/584984>

Дополнительные источники:

1. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. И. Бариленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 482 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19020-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559961>
2. Кулагина, Н. А. Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия : учебник для среднего профессионального образования /

Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16971-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/585626>

3. Толпегина, О. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Толпегина. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 376 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19235-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/579590>

Интернет-источники:

<https://www.moedelo.org/> Портал Мое дело

<https://www.audit-it.ru/finanaliz/start/> Вам финансовый аналитик - Онлайн

<https://www.finalon.com/ru/> Финансовый анализ онлайн

<http://www.garant.ru> Справочно - правовая система Гарант.

<http://www.consultant.ru> Справочно - правовая система КонсультантПлюс.

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 каждой 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»

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы	уровень освоения учебного материала; умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.	тестирование; устный опрос; кейс-метод; оценка решений ситуационных задач; практические занятия; деловые игры.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
(бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;		
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности	оперировать понятиями и терминами анализа финансово-хозяйственной деятельности; анализ информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности; оценивать кредитоспособность заемщика; анализировать финансово-хозяйственную деятельность	Оценка решений ситуационных задач. Практические занятия. Деловые игры. Тестирование, устный опрос.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
физического лица, системы кредитного скоринга; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица		