Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Бузулукский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебно-методической работе
_____ Т. В. Круглова
«30» 01 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

по специальности: 38.02.07 Банковское дело

Бузулук – 2024

Рабочая программа дисциплины разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 Банковское дело

Разработчик:
Куделина Татьяна Юрьевна, преподаватель, к.э.н., высшая квалификационная категория

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметно-цикловой комиссии экономических, учетных и кредитных дисциплин
Протокол от «30» 08 2024 г. № 1

Председатель предметно-цикловой комиссии Е.С. Петрянкина

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина ОП.05 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является обязательной частью общепрофессионального цикла примерной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций ОК 01- ОК 04, ОК 09, ОК 10, ОК 11.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы дисциплины студентами осваиваются умения и знания

Код общих и профессиональных компетенций	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 04 ОК 09 ОК 10 ОК 11 ПК 2.1. ПК 2.3	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
	анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;	основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
	определять этапы решения задачи;	алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;
	выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;	методы работы в профессиональной и смежных сферах;
	составить план действия;	структуру плана для решения задач;
	определить необходимые ресурсы;	порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;
	владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;	методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
	реализовать составленный план;	краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации.
	оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;
	определять задачи для поиска информации;	приемы структурирования информации;
	определять необходимые источники информации;	формат оформления результатов поиска информации;

	планировать процесс поиска;	задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях.
	структурировать получаемую информацию;	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;
	выделять наиболее значимое в перечне информации;	основы проектной деятельности;
	оценивать практическую значимость результатов поиска;	функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.
	оформлять результаты поиска	современные средства и устройства информатизации;
	организовывать работу коллектива и команды;	порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;
	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;	основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);
	использовать современное программное обеспечение	лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;
	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;	особенности произношения;
	участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;	правила чтения текстов профессиональной направленности
	строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;	основы финансовой грамотности;
	кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые);	порядок выстраивания презентации.
	писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
	презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.	законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

		терроризма;
	анализировать финансовое положение заемщика юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;	законодательство Российской Федерации о персональных данных;
	проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
	проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;	законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
	оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
	продукта (кросс-продажа);	состав и содержание основных источников информации о клиенте
	составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
	контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
	выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;	методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
	выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;	критерии определения проблемного кредита;
	находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;	типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
	подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;	
	планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной	
	задолженности;	
	использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.	

2. Структура и содержание дисциплины

2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы дисциплины	78
Объем работы студентов во взаимодействии с преподавателем	56
в том числе	
теоретическое обучение	28
практические занятия	28
лабораторные занятия	*
Курсовой проект (работа) (если предусмотрено)	*
самостоятельная работа	10
Промежуточная аттестация экзамена	12

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности студентов	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»			
Тема 1.1. «Содержание и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности»	Содержание учебного материала 1.Понятие, предмет и объекты комплексного экономического анализа. Цели, задачи и принципы комплексного экономического анализа. Виды экономического анализа. Система показателей комплексного экономического анализа. Роль анализа финансово-хозяйственной деятельности в осуществлении финансового контроля. 2.Метод и методика экономического анализа. Традиционные и экономико-математические методы. Методы финансового и факторного анализа	8	ОК 01 – 05, ОК 09 – 11
	В том числе практических занятий	4	
	1.Практическое занятие «Применение методов сравнения, средних величин, табличного метода».	2	
	2.Практическое занятие «Расчет влияния факторов на результат с применением методов цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц и других методов факторного анализа».	2	
	Самостоятельная работа студентов Цели экономического анализа на этапах планирования, управления и оценки результатов деятельности предприятия.	2	
Тема 1.2. «Планирование аналитической работы. Информационное и методологическое обеспечение анализа»	Содержание учебного материала 1.Понятие экономической информации; основные требования к экономической информации. Виды источников информации. Планирование аналитической работы. 2.Информационное и методологическое обеспечение анализа.	6 2	ОК 01 – 05, ОК 09 – 11
	В том числе практических занятий	2	

	1.Анализ структуры баланса и источников его формирования. Самостоятельная работа студентов Знакомство с практическими формами финансовой и статистической отчетности. Формирование аналитических таблиц для сбора финансовой и оперативной информации о деятельности предприятия.	2	
Тема 1.3. «Анализ производства и реализации продукции, работ, услуг»	Содержание учебного материала 1.Задачи и информационная база анализа объема производства и реализации. Анализ выполнения плана, динамики производства и реализации продукции. 2.Анализ ассортимента и структуры продукции. Анализ и оценка качества и конкурентоспособности продукции. Анализ ритмичности производства.	6	ОК 01 – 05, ОК 09 – 11
	В том числе практических занятий	2	
	1.Практическое занятие «Анализ производства и продажи продукции в разрезе ассортимента. Факторный анализ объема реализации продукции».	2	
Тема 1.4. «Анализ использования основных фондов»	Содержание учебного материала 1.Значение и задачи анализа основных фондов. Анализ объема, структуры и динамики основных фондов. 2.Анализ качественного состояния основных фондов. Анализ интенсивности и эффективности использования основных фондов.	8	ОК 01 – 05, ОК 09 – 11
	В том числе практических занятий	4	
	1. Практическое занятие «Анализ состава и структуры основных средств. Анализ качественного состояния основных средств».	2	
	2. Практического занятие «Оценка эффективности использования основных производственных фондов. Анализ показателей фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности, производительности труда и т.д.».	2	
Тема 1.5. «Анализ использования материальных ресурсов»	Содержание учебного материала	4	ОК 01 – 05, ОК 09 – 11
	1. Задачи и источники информации анализа материальных ресурсов. Оценка эффективности материальных ресурсов: система обобщающих и частных показателей (материалоотдача, материалоемкость производства и т.д.).		

	2.Анализ обеспеченности производства материальными ресурсами.		
	В том числе практических занятий	2	
	1.Практическое занятие «Анализ использования материальных ресурсов по данным отчетности организации. Факторный анализ материалоемкости продукции».	2	
Тема 1.6. «Анализ использования трудовых ресурсов»	Содержание учебного материала 1. Задачи и информационное обеспечение анализа трудовых ресурсов. Анализ численности, состава и движения трудовых ресурсов. Анализ использования фонда рабочего времени.	6	ОК 01 – 05, ОК 09 – 11
	В том числе практических занятий	4	
	1.Практическое занятие «Анализ использования трудовых ресурсов по данным отчетности организации».	2	
	2. Практическое занятие «Анализ трудоемкости продукции. Анализ влияния трудовых факторов на прирост объема выпуска продукции».	2	
	Самостоятельная работа студентов Творческие работы на тему «Анализ производительности труда», «Анализ использования рабочего времени», «Анализ обеспеченности трудовыми ресурсами»	2	
Тема 1.7. «Анализ затрат и себестоимости продукции»	Содержание учебного материала 1. Задачи и информационное обеспечение анализа затрат на производство и реализацию продукции. 2.Анализ состава, структуры и динамики затрат на производство и реализацию продукции. Анализ затрат на рубль товарной продукции.	4	ОК 01 – 05, ОК 09 – 11
	В том числе практических занятий	2	
	1.Практическое занятие «Анализ структуры затрат на производство по данным отчетов организаций. Факторный анализ себестоимости».	2	
Тема 1.8. «Анализ финансовых результатов»	Содержание учебного материала 1. Задачи и источники анализа финансовых результатов. Показатели прибыли. Анализ состава и динамики балансовой прибыли. 2.Методика формализованного расчета влияния факторов на прибыль от реализации продукции.	6	ОК 01 – 05, ОК 09 – 11
	В том числе практических занятий	4	
	1.Практическое занятие «Факторный анализ прибыли от реализации.	2	

	Факторный анализ прибыли до налогообложения по данным отчетности организации. Факторный анализ чистой прибыли по данным отчетности организации».		
	2.Практическое занятие «Анализ показателей рентабельности».	2	
Тема 1.9. «Анализ финансового состояния»	Содержание учебного материала 1.Анализ финансового состояния: роль и значение анализа. Задачи анализа финансового состояния. Анализ структуры имущества организации и источников его формирования. 2.Система показателей ликвидности, анализ ликвидности баланса. 3.Оценка и анализ показателей финансовой устойчивости. Классификация типов финансовой устойчивости. Анализ деловой активности.	8	ОК 01 – 05, ОК 09 – 11
	В том числе практических занятий	4	
	1.Практическое занятие «Анализ структуры активов организации и источников его формирования. Анализ показателей ликвидности».	2	
	2. Анализ финансовой устойчивости	2	
	Самостоятельная работа: исследовательская работа: Анализ финансового состояния коммерческих организаций города, района, области.	4	
Промежуточная аттестация в форме экзамена		12	
Всего:		78	

3. Условия реализации дисциплины

3.1. Для реализации программы дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения: кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета, оснащенный оборудованием: учебные посадочные места для обучающихся и рабочее место преподавателя, классная доска, наглядно-раздаточный и учебно-практический материал, комплекты бланков финансовой отчетности; комплекты учебно-методической документации, сборники задач, кейсов, тестовых заданий, техническими средствами обучения: компьютеры с доступом к Интернет-ресурсам, экран.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Основные печатные и электронные издания:

1.Косорукова, И. В., Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. — Москва : КноРус, 2023. — 341 с. — ISBN 978-5-406-11967-9. — URL: https://book.ru/book/950152 (дата обращения: 19.07.2023). — Текст : электронный.

2.Карпова, Е. Н. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 285 с. https://znanium.com/catalog/product/1843215

3.Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия :учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. — 208 с. https://znanium.com/catalog/product/1042457.

Дополнительные источники:

1.Гафурова, Г. Т. Управление государственными (муниципальными) закупками : учебное пособие / Г.Т. Гафурова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 331 с. https://znanium.com/catalog/product/1862859

2.Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошевая И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с. https://znanium.com/catalog/product/1043085

3.Клишевич, Н.Б., Финансы организаций: менеджмент и анализ : учебное пособие / Н.Б. Клишевич. — Москва : КноРус, 2022. — 304 с. https://book.ru/book/942437.

4.Никитина, Н.В., Корпоративные финансы : учебное пособие / Н.В. Никитина, В.В. Янов. — Москва : КноРус, 2022. — 509 с. https://book.ru/book/944702

4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины

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

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
- 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; - содержание актуальной нормативно - правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности; - особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений; - современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные	- уровень освоения учебного материала; - умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; - уровень сформированности общих компетенций.	Оценка результатов выполнения практических работ. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов тестирования. Оценка результатов самостоятельной работы. Оценка результатов выполнения домашних заданий. Оценка результатов проведённой промежуточной аттестации.

общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности; - основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; -нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в организациях; -задачи и требования к ведению бухгалтерского учета и отчетности в качестве информационной базы анализа; - применять различные методы экономического анализа в целях комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности организации- основные методы и приемы экономического анализа. принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения; - краткая характеристика основных элементов учетной политики кредитной организации; - 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); - 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		

- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;		
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составить план действия; определить необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;	- Демонстрация умений рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации. - Демонстрация умений обобщать результаты аналитической работы. - Демонстрация умений подготавливать соответствующие рекомендации. -Использовать информационные технологии для сбора ,обработки, накопления и анализа информации.	- Оценка результатов выполнения практических работ. - Оценка результатов устного и письменного опроса. - Оценка результатов тестирования. - Оценка результатов самостоятельной работы. - Оценка результатов выполнения домашних заданий. - Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета.

- организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности; - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе; - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы; - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - составлять документы экономического анализа предприятия - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - контролировать соответствие и правильность исполнения		

залогодателем своих обязательств; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной - задолженности; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.		