



Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Многопрофильная Академия непрерывного образования»
АНПОО «МАНО»
Колледж

ПРИНЯТО
Решением Педагогического
совета АНПОО «МАНО»
Протокол № *01-01/26 от*
29.05.2023 г.



УТВЕРЖДАЮ
Ректор АНПОО «МАНО»

[Signature]
В.И. Гам
29 мая 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине

ОПЦ.09 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Квалификация: Специалист банковского дела

Заочная форма обучения

Омск, 2023

Программа учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» 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 Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67.

Организация-разработчик: АНПОО «Многопрофильная Академия непрерывного образования».

Разработчик: Гам Владимир Иванович, преподаватель.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	стр. 4
2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	14
5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ	18

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 основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована для изучения анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций в учреждениях начального и среднего профессионального образования, реализующих образовательную программу среднего (полного) общего образования, при подготовке квалифицированных рабочих и специалистов среднего звена, ориентирована на изучение базовых экономических понятий, формирование у студентов общих, и в то же время, достаточно цельных представлений о процессах, связанных с экономикой, бизнесом и предпринимательской деятельностью.

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Дисциплина «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» входит в профессиональный цикл как общепрофессиональная дисциплина.

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

В результате изучения учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» обучающийся должен:

уметь:

-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;

знать:

-состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;

-основные методы и приемы экономического анализа;

-методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

3.1. В результате освоения образовательной программы у выпускника должны быть сформированы общие и профессиональные компетенции.

3.2. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими общими компетенциями (далее - ОК):

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 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

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

3.4. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (далее - ПК), соответствующими основным видам деятельности:

3.4.2. Осуществление кредитных операций:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:

Максимальная нагрузка 82 часа, в том числе:

- обязательная аудиторная учебная нагрузка – 8 часов;
- самостоятельная работа -72 часа;
- промежуточная аттестация – 2 часа.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Виды учебной работы	Объем часов
<i>Максимальная нагрузка</i>	82
<i>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</i>	8
В том числе:	
- Лекции	4
- Практические занятия	4
<i>Самостоятельная работа студентов</i>	72
Промежуточная аттестация в форме зачета дифференцированного	2

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Введение. Предмет, метод и задачи АФХД.	Лекция 1. Определение целей и задач дисциплины, его связь с другими дисциплинами учебного плана. Структура курса, краткая характеристика разделов. Предмет, метод и задачи АФХД. Формы и методика проведения занятий и контроля знаний студентов. Рекомендации по организации самостоятельной работы учащихся на занятиях и дома.	1	2
Раздел 1. Теоретические основы анализа хозяйственной деятельности.		2/20	
Тема 1.1. Система экономической информации. Роль анализа в управлении. Виды, направления, основные методы и приемы экономического анализа.	Лекция 2. Определение задачи, цели, субъектов и объектов экономического анализа. Роль анализа в управлении. Виды, направления, основные методы и приемы экономического анализа. Этапы анализа и его основные методы. Состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации.	1	1,2
	Самостоятельная работа. Работа с электронными образовательными ресурсами и учебной литературой изучаемым темам: Роль анализа в управлении. Виды, направления, основные методы и приемы экономического анализа. Этапы анализа и его основные методы.	5	1,2
Тема 1. 2. Информационная база экономического анализа, ее формирование.	Самостоятельная работа. Определение информационной базы экономического анализа, исходя из целей, задач и периодичности проведения анализа. Формирование информационной базы экономического анализа. Особенности информационного обеспечения аналитической работы в кредитных организациях. Внешние и внутренние источники информации. Обобщение результата аналитической работы и подготовка соответствующих рекомендаций. Отчетность предприятий как основа информационной базы экономического анализа. Группировка статей баланса для экономического анализа. Работа с электронными образовательными ресурсами и учебной литературой по изучаемым темам: Основные концепции экономического анализа и их назначение. Принципы и порядок формирования финансовой информации для проведения экономического анализа.	8	1,2
	Практическая работа: 1. Структуризация бухгалтерского баланса. Расчет групп балансовых счетов. Информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации.	1	2,3

	Знакомство с «1С: предприятие».		
Тема 1.3. Система и методология комплексного анализа	Самостоятельная работа. Понятие системного подхода к анализу хозяйственной деятельности. Система экономических показателей как база комплексного анализа. Расчет и анализ основных экономических показателей, характеризующих деятельность организации. Классификация факторов, их анализ и систематизация. Резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности, их классификация и значение в экономическом анализе. Методика определения и обоснования величины резервов. Расчет влияния факторов на изменение выпуска продукции, связанных с использованием: -основных средств -материальных ресурсов -трудовых ресурсов и выявление резервов увеличения выпуска продукции.	7	1
Раздел 2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации (предприятия).		7/50	
Тема 2. 1. Цели и основные направления анализа деятельности клиента банка. Анализ имущества, ассортимент продукции, объемов производства и продаж. Анализ динамики бухгалтерского баланса	Лекция 3. Основные определения. Цели и основные направления анализа деятельности клиента банка. Анализ имущества, ассортимента продукции, объемов производства и продаж. Оценка структуры и динамики активов и пассивов предприятия, взаимосвязь между активами и пассивами баланса.	1	2,3
	Практическая работа 2: Расчет влияния основных факторов на показатели объема производства и реализации продукции. Оценка динамики состава и структуры актива баланса. Оценка динамики состава и структуры пассива баланса. Методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.	1	2,3
	Самостоятельная работа. Работа с электронными образовательными ресурсами и учебной литературой по изучаемым темам: Анализ имущества, ассортимента продукции, объемов производства и продаж. Оценка структуры и динамики активов и пассивов предприятия, взаимосвязь между активами и пассивами баланса. Подготовка конспекта по теме: «Осуществление кредитных операций». Задание: оценить кредитоспособность клиента. Представить результат в форме таблицы.	5	1,2
Тема 2.2 Анализ использования	Самостоятельная работа. Цели, задачи и источники анализа основных фондов и нематериальных активов. Анализ обеспеченности основными фондами, их объема, структуры и динамики. Анализ качественного состояния основных средств. Анализ эффективности использования основных средств. Анализ	5	2

основных средств.	обеспеченности производственным оборудованием. Анализ использования производственной мощности. Анализ структуры, технического состояния и движения основных средств. Анализ влияния факторов на эффективность использования основных средств.		
Тема 2.3 Анализ эффективности использования материальных ресурсов.	Лекция 4. Задачи и источники анализа материальных ресурсов. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами. Анализ использования материальных ресурсов в производстве, соблюдение норм расхода материалов. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.	1	1
	Самостоятельная работа. Анализ показателей эффективности использования материальных ресурсов. Анализ деловых ситуаций по теме: «Осуществление активных операций с акциями и долговыми обязательствами». Анализ деловых ситуаций по теме: «Осуществление операции с векселями».	5	1,2
Тема 2.4 Анализ Эффективности использования трудовых ресурсов	Самостоятельная работа. Значение фактора трудовых ресурсов в производственной деятельности. Анализ численности, состава и движения рабочей силы. Анализ использования фонда рабочего времени. Анализ производительности труда и трудоёмкости.	5	1
	Практическая работа:3 Расчет и составление партий производственных запасов и серий выпускаемой продукции. Определение трудовых факторов, влияющих на производительность труда и объем производства. Анализ влияния изменения численности работников и производительности труда на объем производства. Анализ эффективности использования фонда заработной платы	1	2,3
Тема 2.5. Анализ финансовой устойчивости предприятия.	Самостоятельная работа. Основные определения. Характеристика анализа финансовой устойчивости предприятия. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости предприятия: порядок их расчета и анализа. Работа с электронными образовательными ресурсами и учебной литературой по изучаемым темам: Характеристика анализа финансовой устойчивости предприятия. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости предприятия: порядок их расчета Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов и подготовка к их защите.	5	3
Тема 2.6 Анализ затрат на производство и	Самостоятельная работа. Задачи и источники анализа затрат. Анализ уровня, динамики и выполнения плана по снижению себестоимости. Анализ затрат на один рубль товарной продукции. Анализ прямых материальных и трудовых затрат. Анализ косвенных расходов. Анализ поведения затрат в условиях рыночной	5	1

реализацию продукции.	экономики. Практическая работа: 4 Расчет влияния факторов на себестоимость продукции	1	2,3
Тема 2. 7. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия, состояния платежно-расчетной дисциплины. Анализ ликвидности баланса.	Самостоятельная работа. Экономическая сущность ликвидности (платежеспособности) организации и ее значение при экономическом анализе ссудозаемщика. Оценка ликвидности баланса. Система показателей ликвидности организации; порядок их расчета и оценки. Анализ движения денежных средств предприятия. Группировка статей баланса для анализа ликвидности предприятия. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности. Анализ поступлений и использования денежных средств предприятия.	2	3
	Самостоятельная работа. Работа с электронными образовательными ресурсами и учебной литературой по изучаемым темам: Оценка ликвидности баланса. Система показателей ликвидности организации; порядок их расчета и оценки. Анализ движения денежных средств предприятия. Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов и подготовка к их защите.	4	1,2
Тема 2. 8. Анализ эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Анализ деловой активности.	Самостоятельная работа. Показатели, составляющие оценку эффективности хозяйственной деятельности. Понятие деловой активности предприятия, ее значение для оценки финансового состояния. Количественные и качественные критерии деловой активности. Оценка эффективности использования денежных средств. Понятие рентабельности предприятия. Расчет и анализ показателей доходности деятельности организации. Расчет показателей деловой активности предприятия. Анализ структуры источников средств.	2	2,3
	Самостоятельная работа. Работа с электронными образовательными ресурсами и учебной литературой по изучаемым темам: Количественные и качественные критерии деловой активности. Оценка эффективности использования денежных средств. Понятие рентабельности предприятия. Расчет и анализ показателей доходности деятельности организации. Подготовка презентаций с обобщением инновационного опыта по пройденным темам и разделам через использование поисковых систем и ресурсов сети Интернет. Подготовка к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов и подготовка к их защите.	4	2

<p>Тема 2.9 Анализ финансовых результатов.</p>	<p>Самостоятельная работа. Задачи и источники информации анализа финансовых результатов. Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения. Факторный анализ прибыли от продажи продукции. Анализ и оценка использования чистой прибыли. Рентабельность как обобщающий показатель эффективной деятельности организации, анализ показателей рентабельности. Анализ влияния факторов на прибыль от продаж. Анализ влияния факторов на прибыль до налогообложения. Факторный анализ прибыли по данным отчетности организации. Расчет показателей рентабельности. Анализ рентабельности по данным отчетности организаций города (творческая работа).</p>	10	2
	Зачет дифференцированный	2	
	ВСЕГО:	82	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия кабинета по профилю дисциплины.

Оборудование учебного кабинета:

- мебель по количеству студентов,
- доска,
- наглядные пособия, дидактические средства.

Технические средства обучения:

- персональные компьютеры,
- мультимедиа-проектор,
- программное обеспечение (Linux Mint, Apache OpenOffice, Kaspersky Anti-Virus (Пробная версия), Консультант Плюс, браузер).

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. - 16-е изд. - М. : Академия, 2020. - 384 с. - 978-5-4468-4710-5.

Дополнительные источники:

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА – М», 2017 – 378с. - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=752455> 3.

2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник для учащихся сред. спец. учеб. заведений по спец. «Бухгалтерский учет, анализ и контроль», «Экономика и управление персоналом» / Г.В. Савицкая – М.: ИНФРА – М, 2017 – 378с. – Среднее профессиональное образование.

3. Любушкин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие. / Под ред. проф.Н.П. Любушкина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И.Алексеева, Ю.В.Васильев, А.В.Малеева, Л.И.Ушвицкий. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009.

5. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебн. / Лысенко Д.В. – М.: ИНФРА-М, 2008

Информационное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. <http://www.government.ru/> - Интернет-портал Правительства Российской Федерации.

2. Информационно-правовая программа «Консультант плюс (Высшая школа)»;

3. Новости, анализ, прогнозы в сфере экономики и бизнеса, общества и политики [Электронный ресурс]: Электронная версия журнала «Эксперт». – Режим доступа: www.expert.ru
4. <http://www.forecast.ru> – Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП, г. Москва).
5. <http://www.rts.ru/> - Фондовая биржа РТС.
6. [http:// www.beafnd.org](http://www.beafnd.org) – Фонд «Бюро экономического анализа» (г. Москва).
7. <http://www.economy.gov.ru> – Министерство экономического развития и торговли РФ.
8. <http://www.csr.ru> – Центр стратегических разработок.
9. <http://www.iet.ru> <http://gallery.economicus.ru> –
10. <http://www.vopreco.ru/> - Всероссийский ежемесячный журнал «Вопросы экономики».

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">-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.	<p><i>Практическая работа</i> <i>Тестирование,</i> <i>Контрольная работа</i></p>
<p>В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none">-состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;-основные методы и приемы экономического анализа;-методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации	

Вопросы к итоговому контролю по дисциплине

1. Содержание, предмет и задачи экономического анализа.
2. Роль экономического анализа в управлении предприятием.
3. Информационное обеспечение экономического анализа
4. Способы и приемы экономического анализа.
5. Анализ показателей эффективности использования материальных ресурсов в производстве.
6. Анализ фондоотдачи.
7. Анализ производительности труда.
8. Анализ материальных затрат.
9. Общая характеристика использования фонда заработной платы.
10. Задачи и источники информации анализа финансовых результатов.
11. Общая оценка динамики прибыли до налогообложения.
12. Анализ показателей рентабельности.
13. Задачи и источники анализа финансового состояния.
14. Характеристика баланса, как основного источника анализа финансового состояния предприятия
15. Анализ оборачиваемости оборотных средств.
16. Общая оценка динамики состава и структуры имущества предприятия.
17. Анализ состояния расчетов с дебиторами.
18. Анализ движения источников собственного капитала.
19. Анализ платежеспособности и ликвидности
20. Анализ оборачиваемости активов.
21. Состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации.
22. Обобщение результата аналитической работы и подготовка соответствующих рекомендаций.
23. Информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации.
24. Расчет и анализ основных экономических показателей, характеризующих деятельность организации.
25. Методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.
26. Осуществление кредитных операций.
27. Осуществление активных операций с акциями и долговыми обязательствами.
28. Осуществление операции с векселями.

Темы рефератов и докладов

1. Цели, содержание и методы финансового анализа.
2. Информационное обеспечение финансового анализа.

3. Анализ состава и динамики балансовой прибыли.
4. Факторный анализ финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг).
5. Анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности.
6. Анализ распределения и использования прибыли.
7. Анализ рентабельности деятельности предприятия.
8. Коэффициенты рентабельности. Факторный анализ рентабельности.
9. Система коэффициентов финансового анализа.
10. Система директ-костинг и анализ издержек и прибыли.
11. Анализ безубыточности и оптимизации соотношений объёма производства, затрат и прибыли.
12. Задачи анализа финансового состояния.
13. Финансовое состояние предприятия и его слагаемые.
14. Структуры и динамика статей актива и пассива баланса предприятия.
15. Оценка состояния имущества предприятия.
16. Оборачиваемость средств.
17. Анализ основных средств и прочих внеоборотных активов.
18. Анализ запасов и затрат.
19. Анализ дебиторской задолженности.
20. Анализ движения денежных средств.
21. Оценка состояния источников финансовых ресурсов.
22. Анализ собственного капитала.
23. Анализ заёмного капитала.
24. Финансовая устойчивость и платёжеспособность.
25. Условия платёжеспособности.
26. Балансовая модель.
27. Абсолютные показатели финансовой устойчивости.
28. Анализ ликвидности баланса.
29. Коэффициенты ликвидности.
30. Система показателей деловой активности и эффективности деятельности предприятия.
31. Методы расчёта показателей.
32. Эффективность и интенсивность использования ресурсов предприятия.
33. Оборачиваемость нематериальных активов.
34. Оборачиваемость основных средств.
35. Фондоотдача и фондоёмкость.
36. Оборачиваемость оборотных средств.
37. Анализ и прогнозирование устойчивости экономического роста.
38. Коэффициент устойчивости роста.
39. Эффект операционного рычага.
40. Эффект финансового рычага.

41. Взаимодействие финансового и операционного рычагов.
42. Предпринимательские и финансовые риски.
43. Воздействие финансового и операционного рычагов на финансовую политику предприятия.
44. Обобщающая формула устойчивого роста.
45. Прогнозирование потребности в финансировании.
46. Прогнозный баланс предприятия.
47. Прогнозирование возможного банкротства предприятия.
48. Коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и восстановления (утраты) платёжеспособности.
49. Комплекс финансовых показателей эффективности деятельности предприятия.
50. Сравнительная рейтинговая оценка предприятий.

5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ

№ изменения, дата изменения; № страницы с изменением	
БЫЛО	СТАЛО
Основание: Подпись лица внесшего изменения	