

**Алтайский институт экономики – филиал
частного образовательного учреждения высшего образования
«Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики»**

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

М.А. Трухин

«29» июня 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебной дисциплины

ОП.05 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Специальность СПО:	<i>38.02.07 Банковское дело</i>
Форма обучения:	Очная
Уровень образования, необходимый для приема на обучение по ППСЗ:	Основное общее образование
Профиль получаемого профессионального образования:	Социально-экономический

Барнаул

2023

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

учебная дисциплина входит в общепрофессиональный цикл.

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

Процесс изучения дисциплины способствует формированию следующих компетенций:

Код	Содержание компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
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
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен *уметь*:

- оперировать основными аналитическими понятиями и категориями;
- 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:

- сущность ключевых аналитических понятий и категорий;
- состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;
- основные методы и приемы экономического анализа;

- методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.
- В рамках рабочей программы используются следующие активные и интерактивные формы проведения занятий: анализ текста, групповая дискуссия, тестирование для формирования и развития общих и профессиональных компетенций обучающихся.

1.4. Количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 82 часа, в том числе:

очная форма обучения

аудиторной учебной нагрузки обучающегося 64 часа;

экзамен 18 часов.

Распределение часов за счет вариативной части ППСЗ представлено в Приложении 1.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

2.1.1. Очная форма обучения

Вид учебной работы	Объем часов	Семестр
		5
Максимальная учебная нагрузка обучающегося (всего)	82	82
Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося (всего)	64	64
В том числе:		
Лекционные занятия (ЛЗ)	32	32
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Практические занятия, семинары (ПЗ)	32	32
Контрольные работы (КР)	-	-
Самостоятельная работа обучающегося (СР)		
Экзамен	18	18
Форма промежуточной аттестации¹	Э	Э

¹ Формы промежуточной аттестации (ДЗ – дифференцированный зачет, З – зачет, Э – экзамен) указываются в соответствии с учебным планом. Если в семестре не предусмотрена промежуточная аттестация, в соответствующей ячейке таблицы указывается «-» (другие формы контроля в таблице не указываются).

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов					Уровень освоения ¹
		Очная форма					
		Всего	в том числе				
ЛЗ	ПЗ + ЛР + КР		СР	Эк за м ен			
Раздел 1. Теоретические основы экономического анализа		20	10	10			
Тема 1.1.	Содержание учебного материала	4	2	2			1,2

¹ 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)

Предмет, содержание и задачи экономического анализа	Предмет и объекты экономического анализа. Субъекты экономического анализа. Содержание экономического анализа и его связь с другими науками. Задачи и принципы экономического анализа. Значение экономического анализа для укрепления и наращивания экономического потенциала организации. Задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности организации как клиента банка.		2		
	Практическое занятие Сущность ключевых аналитических понятий и категорий			2	
	Самостоятельная работа				
Тема 1.2. Информационная база экономического анализа	Содержание учебного материала	8	4	4	-
	Общая характеристика информационной базы экономического анализа. Внутренняя и внешняя системы информации. Качественные критерии информации: полнота, достоверность (реальность), оперативность, практическая значимость и другие. Нормативно-плановые, учётные и внеучётные источники информации. Содержание форм бухгалтерской, общей финансовой, статистической и налоговой отчётности. Использование в экономическом анализе данных управленческого учёта. Годовой отчёт организации. Использование информационных технологий для сбора, обработки, накопления и анализа информации.		4		
	Практическое занятие Решение задач на применение технических приёмов и способов анализа			4	
	Самостоятельная работа				-
Тема 1.3. Виды, методы и приёмы экономического анализа	Содержание учебного материала	8	4	4	-
	Виды экономического анализа: отраслевой и межотраслевой, предварительный и последующий, внутренний и внешний, сплошной и выборочный, комплексный и тематический. Экспресс-анализ бухгалтерской отчётности. Характеристика общего метода экономического анализа. Использование системы показателей, всесторонне характеризующих объект исследования, изучение причин изменения этих показателей, выявление и измерение взаимосвязи между ними. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности. Технические приёмы и способы анализа. Способы сравнения и группировок, их аналитическое значение. Балансовый метод. Горизонтальный и вертикальный анализ. Методика факторного анализа. Способы измерения влияния факторов. Методика определения величины резервов в финансово-хозяйственной деятельности		4		
	Практическое занятие: Подготовка и аналитическая обработка информации путём группировки и приведения в сопоставимый вид экономических показателей. Измерение влияния факторов на прирост результативных показателей с применением способов цепной подстановки и абсолютных разниц. Выполнение тестовых заданий по разделу 1			4	
	Самостоятельная работа				-
Раздел 2. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности организации		44	22	22	

Тема 2.1. Анализ производства и реализации продукции	Содержание учебного материала	4	2	2	-	2,3	
	Объём производства и реализации продукции. Оценка выполнения плана по производству и реализации продукции. Анализ выполнения договорных обязательств по поставкам продукции. Анализ ассортимента и структуры продукции. Анализ качества и конкурентоспособности продукции. Анализ ритмичности выпуска продукции. Анализ факторов и резервов увеличения выпуска и реализации продукции			2			
	Практическое занятие: Расчёт и анализ показателей производства и реализации продукции: объём, ассортимент и структура. Расчёт и анализ показателей ритмичности выпуска продукции				2		
	Самостоятельная работа						-
Тема 2.2. Анализ состояния имущества и деловой активности	Содержание учебного материала	8	4	4	-	2,3	
	Анализ имущественного положения организации. Доля основных средств в активах. Порядок расчёта и анализа показателей структуры основных средств, их технического состояния и движения, интенсивности использования. Понятие деловой активности организации, основные направления её анализа. Анализ темпов развития организации. Состав трудовых, материальных и финансовых ресурсов, анализ эффективности их использования. Порядок расчёта и анализа показателей оборачиваемости, продолжительности операционного и финансового циклов			4			
	Практическое занятие: Расчёт и анализ показателей обновления, износа и выбытия основных средств. Расчёт и анализ показателей ресурсоотдачи, фондоотдачи, материалоотдачи, отдачи собственного капитала, производительности труда, оборачиваемости материальных и финансовых ресурсов, дебиторской и кредиторской задолженности				4		
	Самостоятельная работа						-
Тема 2.3. Анализ себестоимости и продукции и финансовы х результатов деятельности	Содержание учебного материала	4	2	2	-	2,3	
	Анализ структуры и динамики доходов и расходов организации. Анализ издержкоёмкости продукции. Факторный анализ себестоимости продукции. Анализ прямых материальных и трудовых затрат. Анализ косвенных расходов. Методика определения резервов снижения себестоимости продукции. Анализ состава и динамики прибыли. Факторный анализ финансового результата от реализации продукции и услуг. Анализ и оценка использования чистой прибыли. Система показателей рентабельности (прибыльности), их значение для оценки финансового состояния организации, порядок расчёта и анализа. Методика определения резервов роста прибыли и рентабельности			2			
	Практическое занятие: Расчёт влияния факторов на показатели рентабельности отдельных видов продукции. Расчёт влияния факторов на прибыль (убыток) от продаж				2		
	Самостоятельная работа						-
Тема 2.4. Анализ ликвидности,	Содержание учебного материала	8	4	4		2,3	
	Группировка статей актива и пассива баланса организации по срокам. Система показателей ликвидности, порядок их		4				

платёжеспособности и состояния платёжной дисциплины	расчёта и анализа Анализ платёжеспособности организации на основе изучения потоков денежных средств Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по величине, экономическому содержанию и срокам оплаты. Показатели состояния и изменения дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ просроченных платежей: по суммам, срокам, контрагентам и причинам возникновения Содержание понятия кредитоспособности организации. Анализ состояния задолженности по кредитам банка, своевременности её погашения и уплате процентов					
	Практическое занятие: Расчёт и анализ показателей абсолютной, критической и текущей ликвидности, коэффициентов восстановления (утраты) платёжеспособности, анализа баланса на ликвидность			4		
	Самостоятельная работа					
Тема 2.5. Анализ денежных потоков организации	Содержание учебного материала	8	4	4		
	Денежные потоки организации: понятие, виды, цели и задачи анализа Отчет о движении денежных средств – информационная база анализа денежных потоков Коэффициентный метод в оценке движения денежных средств		4			
	Практическое занятие: Расчет и анализ показателей состава, структуры и динамики денежных потоков			4		
	Самостоятельная работа					
Тема 2.6. Анализ финансовой устойчивости	Содержание учебного материала	10	4	4	2	
	Понятие финансовой устойчивости организации Система показателей финансовой устойчивости организации. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости: порядок их расчёта и анализа. Оценка зависимости организации от заёмных средств Перспективный анализ финансовой устойчивости организации с учётом предполагаемого получения кредита		4			
	Практическое занятие: Расчёт и анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости, анализ перспективного изменения финансовой устойчивости организации с учётом предполагаемого получения кредита. Выполнение тестовых заданий по темам 2.1-2.5					
	Самостоятельная работа					
Тема 2.7. Обобщение результатов анализа	Содержание учебного материала	4	2	2	-	
	Обобщение данных, полученных в результате анализа деятельности организации по различным направлениям, составление заключения о её финансовом состоянии и перспективах развития. Определение класса кредитоспособности организации Понятие рейтинга. Информация финансового и нефинансового характера, используемая для составления рейтинга. Методики рейтинговых оценок. Применение рейтингов для оценки кредитоспособности организации Принятие решений на основе результатов анализа		2			
	Практическое занятие: Обобщение результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности организации и формулирование рекомендаций о целесообразности предоставления ей кредита			2		

	Самостоятельная работа				-		
Экзамен		18			-	-	18
ВСЕГО		82	32	32			

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Для реализации учебной дисциплины требуются специальные помещения:

1. учебная аудитория для проведения лекционных, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная специальной мебелью, компьютером с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, техническими средствами обучения, лицензионным программным обеспечением: операционная система MS Windows, пакет офисных программ Microsoft Office, антивирусная программа.
2. специализированная аудитория: «Кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета», оснащенная специальной мебелью, компьютером с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, техническими средствами обучения и демонстрационными материалами, операционная система MS Windows, пакет офисных программ MS Office, антивирусная программа.
3. помещение для самостоятельной работы, оснащенное специальной мебелью, компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, лицензионным программным обеспечением: операционная система MS Windows, пакет офисных программ MS Office, антивирусная программа.

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение

Основная литература

1. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 461 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14766-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513729> <https://urait.ru/bcode/513729>
2. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 415 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16613-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531377>
3. Проданова, Н. А. Основы бухгалтерского учета для малого бизнеса : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная ; ответственный редактор Е. И. Зацаринная. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 220 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15783-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509695> <https://urait.ru/bcode/509695>

Дополнительная литература

1. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7946-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513170> <https://urait.ru/bcode/513170>
2. Бухгалтерский финансовый учет : учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.] ; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой,

Ю. К. Харакоз. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16577-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531315> <https://urait.ru/bcode/531315>

3. Кулагина, Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-07836-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514801> <https://urait.ru/bcode/514801>

Периодические издания

1. Финансы и учетная политика [Электронный ресурс]: журнал. – Режим доступа: https://elibrary.ru/title_about_new.asp?id=64970

2. Журнал у. экономика. управление. Финансы [Электронный ресурс]: журнал. – Режим доступа: https://elibrary.ru/title_about_new.asp?id=58057

3. Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики [Электронный ресурс]: журнал. – Режим доступа: https://elibrary.ru/title_about.asp?id=52853

Базы данных и информационные справочные системы

1. ibooks.ru: электронно-библиотечная система [Электронный ресурс]: профессиональная база данных <https://www.ibooks.ru/>

2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ: электронно-библиотечная система [Электронный ресурс]: профессиональная база данных <http://libume.ru>

3. Юрайт: электронно-библиотечная система [Электронный ресурс]: профессиональная база данных <https://urait.ru/>

4. eLibrary.ru: научная электронная библиотека [Электронный ресурс]: профессиональная база данных <http://elibrary.ru>

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс]: профессиональная база данных <https://arch.neicon.ru/xmlui/>

6. КиберЛенинка: научная электронная библиотека [Электронный ресурс]: информационная справочная система <http://cyberleninka.ru>

7. Лань: электронно-библиотечная система [Электронный ресурс]: профессиональная база данных <https://e.lanbook.com>

8. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: профессиональная база данных <https://minfin.gov.ru/ru/>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
--	---

<p><i>уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • оперировать основными аналитическими понятиями и категориями; • 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>знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • сущность ключевых аналитических понятий и категорий; • состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации; • основные методы и приемы экономического анализа; • методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации. 	<p>Оценка результатов практических занятий, решения прикладных задач Устный фронтальный и индивидуальный опрос Проверка решения задач Оценка результатов тестирования Оценка рефератов, других творческих работ обучающихся, в том числе компьютерных презентаций по темам Выполнение дополнительных заданий по собственной инициативе обучающихся</p>
---	--

Приложение 1

Распределение часов вариативной части

Наименование разделов и тем	Требования к результатам освоения дисциплины, включая дополнительные требования	Распределение часов вариативной части
		Очная форма
		Максимальная учебная нагрузка (всего)
<p>Раздел 1. Теоретические основы экономического анализа</p>	<p><i>уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • оперировать основными аналитическими понятиями и категориями; <p><i>знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • сущность ключевых аналитических понятий и категорий; 	<p>8</p>
<p>Раздел 2. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности организации</p>	<p><i>уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации; • обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации; 	<p>14</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • использовать информационные технологии для сбора, обработки, накопления и анализа информации; <p><i>знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • основные методы и приемы экономического анализа; • методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации. 	
Всего		22

Фонд оценочных средств представлен в Приложении 2