

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ОмГПУ»)
Университетский колледж

УТВЕРЖДАЮ



Директор
Университетского колледжа

М.А. Саньков

«20» мая 2024 г.

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине ОП.05
«АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

для специальности
38.02.07 Банковское дело
форма обучения – очная

Рабочая программа составлена на основании ФГОС СПО 2023 г.
и рассмотрена на заседании П(Ц)К
«02» мая 2024 г. Протокол № 14-10/09

Председатель П(Ц)К

ОП

наименование П(Ц)К

Леденёва Оксана Сергеевна

ФИО председателя


(подпись)

2024 г.

Рабочая учебная программа по дисциплине «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 (Приказ Министерства просвещения России от 14.11.2023 № 856)

Организация-разработчик:
Университетский колледж ОмГПУ.

Разработчик:
Осипенко О.И. , ст. методист Университетского колледжа ОмГПУ.
Огорелкова Н.И. – преподаватель Университетского колледжа

СОДЕРЖАНИЕ

стр.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

1.ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

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

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ОК, ПК	Умения	Знания
OK 01	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 составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	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
OK 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурить получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения	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

	профессиональных задач	
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	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;
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09	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 объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности
ПК 2.1	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	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; рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков
--	--

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	64
в т.ч. в форме практической подготовки	32
в т. ч.:	
теоретическое обучение	30
практические занятия	32
Самостоятельная работа	0
Промежуточная аттестация: зачет дифференцированный	2

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

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
Тема 1. Содержание, предмет и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Понятие, задачи проведения и роль анализа финансово-хозяйственной деятельности 2. Предмет, объекты и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности 3. Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности и возможность их применения для выполнения задач профессиональной деятельности 4. Перспективы развития анализа финансово-хозяйственной деятельности на современном этапе</p>	4/2	OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09
	<p>Самостоятельная работа обучающихся Исторические этапы становления анализа финансово-хозяйственной деятельности.</p>	2	
Тема 2 Формирование информационной базы экономического анализа	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Внешние и внутренние источники информации. 2. Отчетность предприятий как основа информационной базы экономического анализа. 3. Особенности информационного обеспечения аналитической работы в кредитных организациях. 4. Группировка статей баланса для анализа.</p>	2/2	OK 02, OK 03, OK 5
	<p>Самостоятельная работа обучающихся Определение информационной базы экономического анализа, исходя из целей, задач и периодичности проведения анализа.</p>	2	
Тема 2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Способы обработки экономической информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур 2. Классификация факторов. Виды взаимосвязей между результативными и факторными показателями 3. Приемы и способы анализа финансово-хозяйственной деятельности</p>	4/2	OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09
	<p>Самостоятельная работа обучающихся Организация аналитической работы на предприятии</p>		

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
Тема 3 Цели и основные направления анализа деятельности клиента банка	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Цели и основные направления анализа деятельности клиента банка. 2. Анализ имущества, ассортимента продукции (услуг), объемов продаж. 3. Оценка структуры и динамики активов и пассивов кредитной организации.,</p> <p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>Основные определения и цели анализа динамики бухгалтерского баланса кредитной организации</p>	2/2 2	OK 01OK 02,, OK 03,, OK 04, OK 5, OK 09
Тема 3. Анализ производства и реализации продукции	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Анализ производства продукции в целом и по ассортименту. 2. Анализ ритмичности выпуска и реализации продукции. 3. Анализ качества продукции и ее конкурентоспособности. 4. Факторный анализ производства и реализации продукции.</p> <p>В том числе практических занятий</p> <p>Практические занятия № 1, № 2 №3 Анализ производства и реализации продукции</p>	8/6 2	OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>Оценка выполнения договорных обязательств</p>	6	
Тема 4. Анализ использования основных фондов	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Задачи, цели и источники информации анализа основных фондов. 2. Анализ состава, движения и технического состояния основных фондов. 3. Анализ эффективности использования основных средств</p> <p>В том числе практических занятий</p> <p>Практические занятия № 4, №5. Анализ использования основных фондов.</p>	6/4 2	OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>Информационное и методическое обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности</p>	4	
Тема 5. Анализ	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Задачи, цели и источники информации анализа материальных ресурсов. 2. Анализ обеспеченности и эффективности использования материальных ресурсов.</p>	6/4 2	OK 01, OK 02, OK 03, OK 04,

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
материальных ресурсов	<p>В том числе практических занятий Практические занятия № 6, №7. Анализ материальных ресурсов.</p> <p>Самостоятельная работа обучающихся Интерпретация информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности и документальная оформление результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности.</p>	4	OK 05, OK 09
Тема 6. Анализ трудовых ресурсов	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Задачи, цели и источники информации анализа трудовых ресурсов. 2. Анализ обеспеченности, состава и движения трудовых ресурсов. 3. Анализ фонда рабочего времени и эффективности использования трудовых ресурсов. 4. Анализ фонда заработной платы.</p> <p>В том числе практических занятий Практические занятия № 8, №9, №10. Анализ трудовых ресурсов.</p> <p>Самостоятельная работа обучающихся Цели и содержание комплексного экономического анализа.</p>	8/6	OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09
Тема 7. Анализ себестоимости продукции	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Задачи, значение, источники анализа затрат на производство. 2. Классификация затрат по различным признакам. Показатели себестоимости продукции. 3. Анализ влияния факторов на себестоимость продукции. 4. Анализ затрат на один рубль произведенной продукции.</p> <p>В том числе практических занятий Практические занятия № 11, №12. Анализ себестоимости продукции.</p> <p>Самостоятельная работа обучающихся Системный и комплексный подходы к анализу и оценке финансово-хозяйственной деятельности</p>	6/4	OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09
Тема 8. Анализ	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Понятие о финансовых результатах, составе прибыли.</p>	8/4	OK 01, OK 02, OK 03, OK 04,

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
финансовых результатов	<p>2. Вертикальный и горизонтальный анализ Отчета о финансовых результатах.</p> <p>3. Факторный анализ показателей прибыли и оценка направлений ее использования.</p> <p>4Понятие рентабельности предприятия.</p> <p>5. Рентабельность как обобщающий показатель эффективной деятельности организации, анализ показателей рентабельности.</p> <p>В том числе практических занятий</p> <p>Практические занятия № 13, №14 Анализ финансовых результатов.</p> <p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>Основные резервы повышения эффективности деятельности.</p>		OK 05, OK 09
Тема 9. Анализ финансового состояния	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Понятие и источники информации анализа финансового состояния.</p> <p>2. Структурно-динамический анализ активов и пассивов организации.</p> <p>3. Анализ ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности.</p> <p>4. Анализ финансовой устойчивости.</p>	8/4	OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09, ПК 2.1
	<p>В том числе практических занятий</p> <p>Практические занятия № 15, №16. Анализ финансового состояния.</p>	4	
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>Классификация резервов повышения эффективности деятельности.</p>	4	
Тема 10. Анализ эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Анализ деловой активности	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1.Показатели, составляющие оценку эффективности хозяйственной деятельности.</p> <p>2.Понятие деловой активности предприятия, .Количественные и качественные критерии деловой активности.</p> <p>3..Оценка эффективности использования денежных средств.</p> <p>4.Расчет и анализ показателей доходности деятельности организаций.</p>	4/4	
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>Значение деловой активности для оценки финансового состояния.</p>	4	
	<p>Итого по курсу: лекции- 30ч</p> <p>Практические работы- 32 ч</p>	62	

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
Промежуточная аттестация: зачет дифференцированный		2	
Итог по курсу		64	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета», оснащенный в соответствии с п. 6.1.2.1 примерной образовательной программы по специальности.

Кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета».

№	Наименование оборудования	Техническое описание
I Специализированная мебель и системы хранения		
Основное оборудование		
1	Стол ученический	нет
2	Стул ученический	нет
3	Стол преподавателя с ящиками для хранения или тумбой	нет
4	Стул преподавателя	нет
5	Шкаф для хранения учебных пособий и материалов	нет
6	Доска магнитно-маркерная либо меловая	нет
Дополнительное оборудование		
	<i>Дополнительно в форму записываются имеющиеся в наличии оборудование с другими техническими характеристиками, другое оборудование, использующееся в данном кабинете</i>	<i>Технические характеристики заполняются самостоятельно образовательной организацией</i>
II Технические средства (при необходимости)		
Основное оборудование		
1	Компьютер (в сборе) или ноутбук	нет
2	Мультимедийный проектор	нет
3	Интерактивная доска	нет
Дополнительное оборудование		
	<i>Дополнительно в форму записываются имеющиеся в наличии компьютеры, МФУ и др. с другими техническими характеристиками, другое оборудование, использующееся в данном кабинете</i>	<i>Технические характеристики заполняются самостоятельно образовательной организацией</i>
III Демонстрационные учебно-наглядные пособия		
Основное оборудование		
1	Плакаты по дисциплинам, наглядные учебные пособия	нет
Дополнительное оборудование		
	<i>Дополнительно в форму записываются имеющиеся в наличии компьютеры, МФУ и др. с другими техническими характеристиками, другое оборудование, использующееся в данном кабинете</i>	<i>Технические характеристики заполняются самостоятельно</i>

		образовательной организацией
--	--	------------------------------

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список, может быть дополнен новыми изданиями.

3.2.1. Обязательные печатные издания

1. Потапенко, А. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А. В. Потапенко. — Санкт-Петербург : Троицкий мост, 2021. — 106 с. — ISBN 978-5-4377-0143-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104452.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Лавренова, Г. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : практикум для СПО / Г. А. Лавренова. — Саратов : Профобразование, 2022. — 95 с. — ISBN 978-5-4488-1488-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121295.html> (дата обращения: 15.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Выгодчикова И.Ю. Анализ финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО/ Выгодчикова И.Ю.— Электрон.текстовые данные.— Саратов, Москва: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021.— 59 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/101761.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО/ Е.В. Смирнова [и др.].— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Профобразование, 2020.— 165 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/91848.html>.— ЭБС «IPRbooks»

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности</p> <p>особенности произношения;</p> <p>правила чтения текстов профессиональной направленности</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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		
<ul style="list-style-type: none"> - 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 физического лица, системы кредитного scoringa; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица 	<ul style="list-style-type: none"> оперировать понятиями и терминами анализа финансово-хозяйственной деятельности; анализ информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности; оценивать кредитоспособность заемщика; анализировать финансово-хозяйственную деятельность 	<p>Оценка решений ситуационных задач.</p> <p>Практические занятия.</p> <p>Деловые игры.</p> <p>Тестирование, устный опрос.</p>