

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Рабочая программа дисциплины
ОЦ.О.5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Направленность (профиль): Банковское дело
Квалификация выпускника: специалист банковского дела
Форма обучения: очная

Курс	3
Семестр	31
Лекции (час)	26
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	26
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	2
Курсовая работа (час)	
Всего часов	54
Зачет (семестр)	31
Экзамен (семестр)	

Иркутск 2025

Программа составлена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Автор М.А. Лаврова

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании цикловой комиссии менеджмента и учетно-экономических дисциплин

1. Цели изучения дисциплины

Дисциплина «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является общепрофессиональной дисциплиной профессионального учебного цикла специальности СПО 38.02.07. Банковское дело.

Данная учебная дисциплина обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов

Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУОП
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	З. приемы структурирования информации У. определять задачи для поиска информации У. определять необходимые источники информации
ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов	У. структурировать получаемую информацию У. выделять наиболее значимое в перечне информации У. Анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ЦИКЛ: Обязательная часть.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Основы финансовой грамотности"

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 1,5 зач. ед., 54 часов.

Вид учебной работы	Количество часов
--------------------	------------------

Контактная(аудиторная) работа	
Лекции	26
Практические (сем, лаб.) занятия	26
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	2
Всего часов	54

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
		31					
		31					
		31					
		31					
		31					
1	Основы анализа финансово-хозяйственной деятельности	31	6	2			Выполнение теста. Выполнение теста. Проверочная работа
1.3	СРС Решение задач по определению факторов на совокупный результат	31			0,5		
2	Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности.	31	16	16			Выполнение теста. Выполнение теста. Контрольная работа. Контрольная работа. Проверочная работа. Проверочная работа
2.6	СРС Решение задач по теме: «Анализ финансовых результатов двух предприятий по данным бухгалтерской отчетности»	31			0,5		
3	Анализ финансового состояния предприятия	31	4	8			Выполнение теста. Выполнение теста. Выполнение теста
3.1	СРС Решение задач: Анализ ликвидности бухгалтерского баланса	31			1		

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семе- стр	Лек- ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само- стоят. раб.	В интера- ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
	и платежеспособности предприятия						
	ИТОГО		26	26	2		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Предмет, содержание и задачи экономического анализа	Понятие экономического анализа и его значение в управлении производством и повышении его эффективности. Виды экономического анализа и их классификация. Предмет и объекты АФХД. Принципы АФХД
10	Анализ финансовых результатов.	Факторный анализ прибыли. Анализ рентабельности предприятия.
11	Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости	Анализ структуры имущества и капитала организации. Оценка финансовой устойчивости предприятия. 3. Анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия. Анализ деловой активности предприятия и рентабельности капитала
12	Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости	. Анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия. Анализ деловой активности предприятия и рентабельности капитала
2	Организация и информационное обеспечение АФХД.	Понятие экономической информации; основные требования к экономической информации; достоверность, актуальность, оперативность, точность. Виды источников информации. Организация аналитической работы в организации
3	Метод и приемы экономического анализа	Метод анализа хозяйствования. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности. Классификация приемов и способов экономического анализа.
4	Анализ производства и реализации продукции.	Анализ объема производства продукции по стоимостным показателям. Анализ производства продукции в натуральном выражении (ассортимент, структура).
5	Анализ состояния и эффективного использования производственных фондов	Анализ движения и технического состояния основных средств и эффективности их использования.
6	Анализ материальных ресурсов предприятия.	Значение, задачи и информационное обеспечение анализа материальных ресурсов. Показатели эффективности использования материальных ресурсов
7	Анализ трудовых ресурсов предприятия	Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ использования рабочего времени. Анализ производительности труда. Анализ расходов на оплату труда.
8	Анализ себестоимости	Значение, задачи, информационное обеспечение анализа себестоимости продукции. Анализ показателей и структуры

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	продукции.	себестоимости продукции
9	Анализ финансовых результатов.	Анализ состава и динамики прибыли. .

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
3	.
1	Метод и приемы экономического анализа. Решение задач по определению факторов на результат способом абсолютных разниц, цепных подстановок, относительных разниц, интегральным и логарифмическим способами.
3	Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости. Анализ структуры имущества и капитала организации
3	Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости. Оценка финансовой устойчивости предприятия
3	Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости. Анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия
3	Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости. Анализ деловой активности предприятия и рентабельности капитала.
2	Анализ производства и реализации продукции.. Анализ объема производства и реализации продукции
2	Анализ состояния и эффективного использования производственных фондов. Анализ состава и структуры основных средств.
2	Анализ состояния и эффективного использования производственных фондов. Показатели эффективности использования основных средств. Анализ движения основных фондов
2	Анализ материальных ресурсов предприятия.. Анализ материальных ресурсов предприятия
2	Анализ трудовых ресурсов предприятия. Анализ численности персонала. Анализ использования рабочего времени. Анализ производительности труда. Анализ расходов на оплату труда
2	Анализ себестоимости продукции.. Анализ состава и структуры себестоимости продукции. Анализ расходов по элементам затрат.
2	Анализ финансовых результатов.. Анализ финансовых результатов от реализации продукции
2	Анализ финансовых результатов.. Факторный анализ прибыли. Анализ рентабельности предприятия

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУОП: З.1...З.п, У.1...У.п, ОП.1...ОП.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
1	1. Основы анализа финансово- хозяйственной деятельности	ОК 02	3.приемы структурирования информации	Выполнение теста Выполнение проверочной работы	Правильное решение одной задачи с полным выводом –2 балла. Правильное проведение факторного анализа одной задачи с выводами 3 балла. (5)
2		ОК 02	У.определять задачи для поиска информации	Выполнение теста	За каждый правильный ответ 1 балл. (10)
3		ОК 02	У.определять необходимые источники информации	Выполнение теста	1 балл за каждый правильный ответ (10)
4		ПК 2.1	У.структурировать получаемую информацию	Выполнение теста	1 балл за каждый правильный ответ (10)
5		ПК 2.1	У.Анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и техничко- экономическое обоснование кредита;	Выполнение теста	1 балл за каждый правильный ответ Итого 10 баллов (10)
6		ПК 2.1	У.Анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и техничко- экономическое обоснование кредита;	Выполнение теста	1 балл за каждый правильный ответ (10)
7		ПК 2.1	У.Анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и техничко- экономическое обоснование кредита;	Выполнение теста	За каждый правильный ответ 1 балл. (10)
8		ПК 2.1	У.Анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и техничко- экономическое обоснование кредита;	Выполнение теста	За каждый правильный ответ 1 балл. (10)
9		ПК 2.1	У.структурировать получаемую	Выполнение теста Решение задач	Своевременность выполнения

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУОП: (З.1...З.п, У.1...У.п, ОП.1...ОП.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			информацию		задания -1балла Правильное решение задачи – 1 балл. Вывод на поставленный вопрос 1 балл. Итого 5 баллов. (5)
10		ПК 2.1	У.выделять наиболее значимое в перечне информации	Выполнение теста Решение задач	Своевременность выполнения задания -1балла Правильное решение первой задачи с проведением факторного анализа – 4 балл. Правильное решение второй задачи с проведением факторного анализа – 5 балл. (10)
11		ПК 2.1	У.выделять наиболее значимое в перечне информации	Выполнение теста Решение задач	Своевременность выполнения задания -1балла. Правильный расчет аналитической таблицы каждого задания – 2 балл. Правильное решение факторного анализа, полное представление выводов каждого задания – 2 балл. (5)
12		ПК 2.1	У.выделять наиболее значимое в перечне информации	Выполнение теста Решение задач	Своевременность выполнения задания -1балла Правильное решение задачи с полным выводом –2 балла. Правильное проведение факторного анализа с

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУОП: (З.1...З.п, У.1...У.п, ОП.1...ОП.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
					выводами 2 балла. (5)
				Итого	100

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

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

б) дополнительная литература:

1. [Григорьева, Т. И. Анализ финансового состояния предприятия : учебник для среднего профессионального образования / Т. И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 486 с. — \(Профессиональное образование\). — ISBN 978-5-9692-0995-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт \[сайт\]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568629>](#)

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

– Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области банковской деятельности.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося. Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита лабораторных работ (во время проведения занятий);
- выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:
– MS Office,

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

В учебном процессе используется следующее оборудование:
– Кабинет экономики и бухгалтерского учета