

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«НИЖЕГОРОДСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП.09 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Специальность:

38.07.02 Банковское дело

Нижний Новгород

2023г.

Рассмотрена методической
комиссией ДОУ и архивоведение,
Банковское дело
Протокол № 1 от 31.08. 2023 г.
Председатель Спекторская Л.С.

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по УР
О.Ю. Овчинникова
30 августа 2023 г.

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.09 Анализ финансово-хозяйственной деятельности разработана в соответствии с учебным планом программы подготовки специалистов среднего звена (далее ППССЗ) и на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным Минобрнауки России от 05 февраля 2018 г. №67.

Организация-разработчик: ГБПОУ «Нижегородский Губернский колледж»

Разработчик: Узлова Е.О., преподаватель ГБПОУ НГК

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	14

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.09 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

1.1. Область применения рабочей программы.

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.09. Анализ финансово-хозяйственной деятельности является частью программы подготовки специалистов среднего звена (далее – ППССЗ) в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (далее ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Данная программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании в рамках реализации программ переподготовки кадров в профессиональных образовательных организациях.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ.

Учебная дисциплина входит в профессиональный цикл общепрофессиональных дисциплин обязательной части циклов ППССЗ по специальности 38.02.07 Банковское дело.

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

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Умения: 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 Знания: номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации

ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
		Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Умения: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
		Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	Умения: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
		Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умения: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение
		Знания: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов
		Умения: - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение

		<p>заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; <p>Знания:</p> <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 региональных 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; <p>состав и содержание основных источников</p>
--	--	--

		информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
--	--	--

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:

Всего объем образовательной нагрузки 80 часов, в том числе:

-учебные занятия – 74 часа;

-самостоятельная работа обучающихся- 6 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Всего объем образовательной нагрузки	80
Всего занятий	74
в том числе:	
- учебные занятия	34
- лабораторные и практические работы	40
- курсовая работа (проект)	-
Самостоятельная работа обучающегося	6
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.09. 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 и задачи изучения дисциплины. Ее связь с другими дисциплинами. Используемая литература при изучении курса «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»	2	1
Раздел 1. Теория экономического анализа		14	
Тема 1.1. Экономический анализ и его роль в управлении предприятием	<i>Содержание учебного материала</i> Предмет и задачи экономического анализа. Роль и перспективы развития экономического анализа в условиях рыночной экономики. Пользователи экономической информации, их виды и информационные потребности. Виды экономического анализа, их назначение и роль в управлении предприятием. Краткая характеристика видов экономического анализа: внешний и внутренний анализ и их подвиды. Принципы экономического анализа. Цели экономического анализа на этапах планирования, управления и оценки результатов деятельности предприятия. Основные концепции экономического анализа и их назначение. Анализ как элемент управления банком.	2	2
Тема 1.2. Информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности	<i>Содержание учебного материала</i> Общая характеристика информационной базы экономического анализа. Состав показателей и особенностей информационной системы бухгалтерского и оперативного учета. Информационная база финансового анализа. Принципы и порядок формирования финансовой информации в системе бухгалтерской отчетности. Данные бухгалтерского и оперативного учета, статистической отчетности как информационная база управленческого анализа. Характеристика основных стоимостных и натуральных показателей управленческого учета. Информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка. Информационно-аналитическая система коммерческого банка.	2	2
Тема 1.3. Метод, приемы анализа	<i>Содержание учебного материала</i> 1. Понятие приемов и методов экономического анализа. Количественные и качественные приемы и методы анализа. Методы финансового анализа: горизонтальный, вертикальный и трендовый. Методы факторного анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, особенности применения различных методов, сравнительная характеристика. Экономико-математические и статистические методы экономического анализа: общая характеристика и области применения. Методы и приемы анализа деятельности банка. Рейтинговая оценка коммерческих банков.	4	2
	Практическая работа: Пр.№1. Проведение горизонтального, вертикального и трендового анализа баланса предприятия. Пр. №2 Решение задач с использованием приема сравнения и балансового метода	4	
Тема 1.4. Система и методология	Понятие системного подхода к анализу хозяйственной деятельности. Система экономических показателей как база комплексного анализа. Классификация факторов, их анализ и систематизация. Резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности, их классификация и значение в экономическом анализе. Методика	2	

комплексного анализа	определения и обоснования величины резервов в рамках подготовки к ДЭ.		2
Раздел 2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности		56	
Тема 2.1. Анализ производства и реализации продукции	<i>Содержание учебного материала</i> Задачи и информационное обеспечение анализа. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции как часть методики анализа кредитоспособности клиента. Анализ ассортимента и структуры продукции, качества произведенной продукции в качестве подготовки к ДЭ. Анализ ритмичности работы предприятия. Анализ факторов и резервов увеличения выпуска и реализации продукции.	2	2
	Практическая работа: Пр.№3. Анализ производства и реализации продукции в целом и в разрезе ассортимента.	2	
Тема 2.2. Анализ использования основных средств	<i>Содержание учебного материала</i> Цели, задачи и источники анализа основных фондов и нематериальных активов. Анализ обеспеченности основными фондами, их объема, структуры и динамики как часть методики анализа кредитоспособности клиента. Анализ качественного состояния основных средств. Анализ эффективности использования основных средств. Анализ обеспеченности производственным оборудованием. Анализ использования производственной мощности.	4	2
	Практическая работа Пр.№4,5,6. Анализ использования основных средств по данным организации	6	
Тема 2.3. Анализ эффективности использования ресурсов	<i>Содержание учебного материала:</i> Задачи и источники анализа материальных ресурсов. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами. Анализ эффективности использования материальных ресурсов. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка. Анализ привлеченных средств коммерческого банка.	2	2
	Практическая работа: Пр.7. Анализ использования материальных ресурсов по данным отчетности организации Пр.№8. Анализ отчета о движении денежных средств банка с помощью СПС Гарант, в рамках подготовки к ДЭ.	4	
Тема 2.4. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов	<i>Содержание учебного материала:</i> Значение фактора трудовых ресурсов в производственной деятельности. Анализ численности, состава и движения рабочей силы. Анализ использования фонда рабочего времени. Анализ производительности труда и трудоемкости как часть методики анализа кредитоспособности клиента. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.	2	2
	Практическая работа: Пр.№9,10,11 Анализ использования трудовых ресурсов	6	
Тема 2.5. Анализ затрат на производство и реализацию продукции и услуг	<i>Содержание учебного материала:</i> 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 экономики. Анализ расходов банка по объему, структуре и динамике.	2	2

	Практическая работа: Пр.№12 Анализ структуры затрат и затрат на один рубль товарной продукции. Пр.№13 Осуществление расчета себестоимости банковского продукта “Безналичный перевод в рублях” в рамках подготовки к ДЭ. Пр.14 Анализ расходов банка по структуре и динамике (на примере конкретного банка в рамках подготовки к ДЭ).	6	
Тема 2.6. Анализ финансовых результатов	<i>Содержание учебного материала:</i> Изучение с помощью СПС Гарант в рамках подготовки к ДЭ форм финансовой отчетности. 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. Изучение методики анализа прибыли и рентабельности банка при подготовки к ДЭ.	4	2
	Практическая работа: Пр. № 15,16 Факторный анализ прибыли. Пр. № 17 Анализ рентабельности по данным отчетности коммерческих банков. Пр. №18 Расчет кредитоспособности клиента в качестве подготовки к ДЭ.	8	
Тема 2.7. Анализ финансового состояния и деловой активности организации	<i>Содержание учебного материала:</i> Анализ финансового состояния: роль и значение анализа. Задача анализа финансового состояния. Анализ структуры имущества организации и источников его формирования, система показателей ликвидности баланса. Оценка и анализ показателей финансовой устойчивости для подготовки к ДЭ. Поиск в СПС Гарант и анализ финансовой отчетности коммерческого банка.	4	2
	Практическая работа: Пр. № 19,20 Анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости организаций по данным баланса в качестве подготовки к ДЭ.	4	
	Самостоятельная работа	6	
	Дифференцированный зачет	2	
	Всего	80 часов	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению.

Реализация учебной дисциплины осуществляется в учебном кабинете «Кабинет деятельности кредитно-финансовых институтов. Кабинет финансов, денежного обращения и кредита. Кабинет финансов, налогов, налогообложения. Кабинет экономики организации. Кабинет анализа финансово - хозяйственной деятельности. Кабинет бухгалтерского учета и аудита в страховых организациях».

Оборудование учебного кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- рабочие места по количеству обучающихся;
- доска;
- шкафы для хранения КМО.

Технические средства обучения:

- микрокалькуляторы.
- Проектор
- компьютеры

3.2. Информационное обеспечение обучения.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

Основные источники:

1. *Шадрина, Г. В.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/531980>

2. *Кулагина, Н. А.* Практический курс анализа хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 135 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16971-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/532130>

3. *Кузьмина, Е. Е.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17353-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/532921>

Дополнительные источники:

1. *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. — URL : <https://urait.ru/bcode/531377>

2. *Румянцева, Е. Е.* Экономический анализ : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 533 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16802-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/531724>

3. *Григорьева, Т. И.* Анализ финансового состояния предприятия : учебник для среднего профессионального образования / Т. И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 486 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9692-0995-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/532809>

Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cbr.ru>
2. Официальный сайт ПАО Сбербанк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://sbrf.ru/moscow/ru/about/>
3. Справочная программа «Гарант».
4. Справочная система «Консультант Плюс»

4.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины РП ОП.09 Анализ финансово- хозяйственной деятельности, осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Умения: 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	Решение проблемных ситуаций, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий.
Знания: номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации	Составление план-конспектов, подготовка докладов. Экспертная оценка результатов учебной деятельности
Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	Решение проблемных ситуаций, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий.
Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования	Выполнение практических работ, неаудиторная самостоятельная работа (подготовка сообщений, презентаций). Экспертная оценка процесса выполнения заданий.
Умения: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	Решение тестовых заданий, подготовка докладов, составление план-конспектов, внеаудиторная самостоятельная работа (подготовка сообщений, презентаций). Экспертная оценка результатов учебной деятельности.
Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности	выполнение практических работ, составление план-конспектов. Экспертная оценка результатов учебной деятельности.
Умения: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	Решение проблемных ситуаций, экспертная оценка процесса выполнения заданий, внеаудиторная самостоятельная работа (подготовка сообщений, презентаций). Экспертная оценка результатов выполнения заданий и тестов.

<p>Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.</p>	<p>Решение тестовых заданий, подготовка докладов. Экспертная оценка результатов выполнения заданий и тестов.</p>
<p>Умения: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение</p>	<p>Решение проблемных ситуаций, составление план-конспектов, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий, результатов учебной деятельности.</p>
<p>Знания: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности</p>	<p>Решение проблемных ситуаций, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий.</p>
<p>Умения:</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; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; 	<p>Решение тестовых заданий, подготовка докладов, составление план-конспектов, внеаудиторная самостоятельная работа (подготовка сообщений, презентаций). Экспертная оценка результатов учебной деятельности.</p>
<p>Знания:</p> <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 региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о 	<p>Решение проблемных ситуаций, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий.</p>

<p>защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</p> <ul style="list-style-type: none">- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p> <p>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <ul style="list-style-type: none">- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; <p>методы андеррайтинга предмета ипотеки;</p> <p>методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</p>	
--	--