



ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ТУРИЗМА И СЕРВИСА»

СК РГУТИС

УТВЕРЖДЕНО:
Ученым советом Института
сервисных технологий

Протокол № 10 от 24.02.2021
с изм. Протокол № 11 от 16.04.2021
с изм. Протокол № 14 от 30.06.2021
с изм. Протокол № 3 от 20.10.2021

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ
ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП.05 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

основной профессиональной образовательной программы среднего
профессионального образования -
программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности: *38.02.07 Банковское дело*

Квалификация: *Специалист банковского дела*

год начала подготовки: *2021*

Разработчики:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>		<i>Мастерук М.В.</i>

Методические указания согласованы и одобрены руководителем ППСЗ:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>		<i>Баранова А.А.</i>



1. Общие положения

Методические указания предназначены для обучающихся по ООП СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело», изучающих учебную дисциплину ОП.05 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», и могут использоваться как на учебных занятиях, которые проводятся под руководством преподавателя, так и для самостоятельного выполнения практических работ, предусмотренных рабочей программой во внеаудиторное время.

Цели освоения учебной дисциплины: формирование знаний методики анализа деятельности производственных систем и навыками ее использования для обеспечения устойчивости работы предприятия и повышения эффективности его деятельности, навыков анализа результатов работы предприятия, производственных ресурсов предприятия и оценки эффективности их использования.

В результате освоения дисциплины обучающийся осваивает компетенции:

Код	Наименование компетенций
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 03.	Планировать и организовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
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.

В результате изучения дисциплины 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.

Виды занятий.

В процессе изучения профессионального модуля используются следующие виды занятий:

- работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем – теоретическое обучение (лекции) и практические занятия;
- самостоятельная учебная работа обучающихся.

Формы контроля

В процессе изучения учебной дисциплины предусмотрены следующие формы контроля по овладению компетенциями: текущий контроль, промежуточная аттестация.

Текущий контроль осуществляется в течение семестра в виде оценки выполнения практических работ, устного опроса.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме дифференцированного зачета.

Контроль самостоятельной работы студентов осуществляется в течение всего семестра. Преподаватель самостоятельно определяет формы контроля самостоятельной работы студентов в зависимости от содержания разделов и тем, выносимых на самостоятельное изучение. Такими формами могут



являться: тестирование, видеопрезентации, контрольные работы и др.

1. Практические занятия.

Практические занятия — метод обучения, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у учащихся умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы. Формы организации практических занятий: решение типовых задач, тестирование, практические работы и др.

Тематика и содержание

Практические занятия № 1 Виды анализа банковской деятельности.

Практическое занятия № 2 Семинар на тему: «Качественные критерии информации: полнота, достоверность (реальность), оперативность,

Практическое занятия № 3 Основы компьютерной обработки информации и организация анализа финансово- хозяйственной деятельности.

Практические занятия № 4 Применение в анализе абсолютных, относительных и средних величин.

Практические занятия № 5 Выполнение заданий, решение задач по теме «Факторный анализ».

Практические занятия № 6 Бухгалтерская отчетность: рассмотрение формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» организации

Практические занятия № 7 Пояснения к бухгалтерской отчетности

Практические занятия № 8 Расчёт и анализ показателей производства и реализации продукции: объём, ассортимент и структура. Выполнение заданий по расчёту и анализу качества и конкурентоспособности продукции

Практические занятия № 9 Анализ использования основных средств

Практические занятия № 10 Анализ влияния трудовых ресурсов на прирост объема выпуска продукции (услуг)

Практическое занятие № 11 Анализ издержкоёмкости продукции. Факторный анализ себестоимости продукции. Анализ прямых материальных и трудовых затрат. Анализ косвенных расходов.

Практическое занятие № 12 Расчёт и анализ влияния факторов на прибыль (убыток) от продаж Методика определения резервов роста прибыли и рентабельности

Практическое занятие № 13 Проведение системы показателей ликвидности, порядок их расчёта и анализа. 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

Практическое занятие № 14 Расчёт и анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости, анализ перспективного изменения финансовой устойчивости Методики определения кредитоспособности заемщика

Практическое занятие № 15 Обобщение результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности конкретной организации

Практическое занятие № 16 Методики рейтинговых оценок конкретной

Практическое занятие № 17 Методика комплексной оценки.

Практическое занятие № 18 Обобщение результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности организации и формулирование рекомендаций

2. Тематика и содержание самостоятельной работы

Целью самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической, периодической, экономической литературой и расчетной документацией, необходимыми для углубленного изучения дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному изучению и грамотному изложению полученной информации.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» обеспечивает:

- закрепление знаний, полученных студентами в процессе лекционных и практических занятий;
- формирование навыков работы с периодической, научно-экономической литературой и расчетной документацией.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента.

Перечень тем самостоятельной работы студентов по подготовке к лекционным и практическим занятиям соответствует тематическому плану рабочей программы дисциплины и его трудоемкости.

Тематика самостоятельной работы

Самостоятельная работа № 1 Знакомство с практическими формами финансовой и статистической отчетности. Формирование аналитических таблиц для сбора финансовой и оперативной информации о деятельности организации.



Самостоятельная работа 2 Сбор и обработка информации, представленной на сайтах предприятий в сети Интернет бухгалтерской (финансовой) отчетности на примере конкретной организации

Самостоятельная работа 3 выполнение заданий по расчёту и анализу показателей производства и реализации продукции на примере конкретной организации Подготовка докладов «Расчёт и анализ показателей производства и реализации продукции конкретной организации».

Самостоятельная работа 4. Методика определения резервов снижения себестоимости продукции на примере конкретной организации Выполнение заданий по расчёту и анализу показателей прибыли и рентабельности на примере конкретной организации. Выполнение заданий по расчёту и анализу показателей ликвидности конкретной организации Расчет и анализ показателей состояния и изменения дебиторской и кредиторской задолженностей конкретной организации выполнение заданий по расчёту и анализу абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости конкретной организации.

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Абсолютный прирост - разность между двумя уровнями ряда динамики.

Агрегированный баланс – это баланс, в котором активы сгруппированы по признаку ликвидности, а пассивы по срочности обязательств.

Вертикального анализа – это представление финансового отчета в виде относительных показателей.

Внешний финансовый анализ – представляет собой процесс исследования финансового состояния предприятия с целью прогнозирования степени риска инвестирования капитала и уровня его доходности.

Внутренний финансовый анализ - это процесс исследования механизма формирования, размещения и использования капитала с целью поиска резервов укрепления финансового состояния, повышения доходности и наращивания собственного капитала субъекта хозяйствования.



Горизонтальный анализ – это исследование изменения показателей во времени.

Группировка информации - деление массы изучаемой совокупности объектов на качественно однородные группы по соответствующим признакам.

Детерминированный факторный анализ – это методика влияния факторов, связь которых с результативными показателями носит функциональный характер.

Корреляционная (стохастическая) связь — это неполная, вероятностная зависимость между показателями, которая проявляется только в массе наблюдений.

Коэффициент абсолютной или мгновенной ликвидности – показывает долю текущих пассивов, которая может быть покрыта немедленно, за счет активов, обладающих абсолютной ликвидностью, и, соответственно, оценивает платежеспособность предприятия в «мгновенном» периоде.

Коэффициент износа основных средств (Кизн) показывает степень изношенности основных средств.

Коэффициент компенсации основных средств (Ккомп) отражает интенсивность процесса замещения выбывших из производственного процесса основных средств новыми средствами труда.

Коэффициент обновления основных средств (Кобн) показывает долю вновь поступивших основных средств в общей их стоимости на конец отчетного периода.

Коэффициент покрытия (текущей) ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.

Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности свидетельствует о способности предприятия погасить краткосрочную задолженность за счет наиболее ликвидных текущих активов.

Коэффициент технической годности (Кг) характеризует степень годности основных средств к эксплуатации.



Ликвидность баланса – это возможность предприятия обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств.

Материалоемкость (Me) — характеризует количество материальных затрат, приходящихся на 1 руб. произведенной продукции.

Метод экономического анализа – это способ изучения хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

Основные средства – часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управленческих нужд организации в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Платежеспособность – это возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства.

Производственной мощностью предприятия – это максимально возможный выпуск продукции при достигнутом или намеченном уровне техники, технологии и организации производства.

Темп прироста - относительный показатель, показывающий на сколько процентов один уровень ряда динамики больше (или меньше) другого, принимаемого за базу для сравнения.

Факторный анализ – это методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

Фондовооруженность труда (Фвоор.) характеризует размер производственных средств, приходящихся на одного работника промышленного персонала.

Фондоемкость (Фемк.) — показывает размер основных средств, приходящихся на 1 рубль продукции, выпущенной либо реализованной.

Фондоотдача основных производственных фондов (Фотд.) показывает размер продукции, приходящейся на 1 рубль среднегодовой стоимости основных производственных средств.



Функционально-стоимостной анализ – метод системного исследования функций отдельного изделия или определенного производственно-хозяйственного процесса, или же управленческой структуры, направленный на минимизацию затрат в сферах проектирования, освоения производства, сбыта, промышленного и бытового потребления при высоком качестве, предельной полезности и долговечности.

Экономический анализ — специальная отрасль знаний, которая изучает суть экономических явлений и процессов на макро- и микроуровне.

Элиминирование – это устранение, исключение воздействия всех факторов на величину результативного показателя, кроме одного.

3.2. Информационное обеспечение обучения **Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов,** **основной и дополнительной литературы**

Нормативные акты

- 1) Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с изменениями.
- 2) Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту „Бухгалтерская отчётность организации” (ПБУ 4/99)» с изменениями.
- 3) Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций» с изменениями.
- 4) Приказ Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству от 23.01.2001 №16 «Об утверждении „Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций”».
- 5) Положение Банка России от 18.02.2014 № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц –учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» с изменениями.

Основная литература



1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / Э.С. Хазанович. — Москва : КноРус, 2017. — <https://www.book.ru/book/921742>
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечая И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. <https://znanium.com/catalog/document?id=355636>

Дополнительная литература

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин, О.В. Губина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2021. <https://znanium.com/catalog/document?id=360654>
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: Учебное пособие / Кобелева И.В., Ивашина Н.С. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2019. - <https://znanium.com/catalog/document?id=339635>

Интернет- ресурсы :

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Консультант-Плюс

Каталог электронных библиотек <http://www.aonb.ru/iatp/guide/library.html>

Электронная библиотека Российской государственной библиотеки(РГБ)

<http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>

Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>

Европейская электронная библиотека

Europeana <http://www.ecsocman.edu.ru/socis>

<http://znanium.com/>