

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 07.06.2022 15:54:09
Уникальный программный ключ:
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a8531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Одобрена
на заседании Педагогического совета колледжа
30 ноября 2021 г.
протокол № 3
Директор колледжа _____ А.Э. Чечулин
(подпись)

Утверждена
Советом по учебно-методическим вопросам
и качеству образования
15 декабря 2021 г.
протокол № 4
Председатель _____ Д.А. Карх
(подпись)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения очная

Год набора 2022

Разработана:
Преподаватель,
Л.В.Аврамчук

Екатеринбург
2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	4
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП	4
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	7
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	19
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	19
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	20
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	21

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). (приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 69)
ПС	

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Анализ финансово – хозяйственной деятельности» является формирование у обучающихся целостного, системного представления о хозяйственной деятельности организации и формирование компетенций, направленных на овладение знаниями об оценке финансово - хозяйственной деятельности современного коммерческого предприятия для выполнения профессиональных обязанностей по осуществлению текущей финансово-экономической деятельности кредитных организаций, оценки кредитоспособности заемщиков, разработки и представления современных финансовых продуктов и услуг.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Уметь:

- распознавать задачу и/или проблему; 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;
 - составить план действия и реализовывать его;
 - определить необходимые ресурсы;
 - 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;
 - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;
 - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;
 - использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в финансовой отчетности;
 - составлять финансовый, производственный планы, являющиеся разделами бизнес- плана;
 - определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материальных ресурсах;
 - определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;
 - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыль и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;
 - осуществлять эффективную работу с информацией финансово-правового характера для принятия необходимых решений;
 - формировать аналитические отчеты и предоставлять их заинтересованным пользователям;
 - формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта;
- Знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте;

- особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы;

- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;

- приемы структурирования информации;

- основы финансовой грамотности;

- порядок выстраивания презентации;

- финансовые инструменты, кредитные банковские продукты;

- владеть профессиональной терминологией, знать виды и приемы финансового анализа;

- порядок расчета соответствующих абсолютных показателей и коэффициентов;

- владеть профессиональной терминологией, знать виды и приемы финансового анализа;

- алгоритмы расчета показателей, необходимых для составления взаимосвязанных разделов бизнес-плана;

- технологию нормирования и оптимизации ресурсов;

- деление информации на плановую, учетную, внеучетную, отчетную и другие признаки ее классификации;

- процедуры анализа финансовой отчетности, являющейся информационной базой финансового анализа;

В результате анализа профессиональных стандартов и сопоставления его/их требований с требованиями ФГОС (приложение 8) при освоении программы данной учебной дисциплины необходимо: углубить знания и умения, дополнив программу практическими заданиями по освоению данных умений.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов					
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 3						
Экзамен	0	72	40	30	10	0

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
---------------------------------	-----------------------------------

<p>ПК 4.7. Проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков.</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять эффективную работу с информацией финансово-правового характера для принятия необходимых решений; - формировать аналитические отчеты и предоставлять их заинтересованным пользователям; - формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта; <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - алгоритмы расчета показателей, необходимых для составления взаимосвязанных разделов бизнес-плана Технологию нормирования и оптимизации ресурсов; - деление информации на плановую, учетную, внеучетную, отчетную и другие признаки ее классификации; - процедуры анализа финансовой отчетности, являющейся информационной базой финансового анализа;
<p>ПК 4.5. Принимать участие в составлении бизнес-плана;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять финансовый, производственный планы, являющиеся разделами бизнес-плана; - определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материальных ресурсах; <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеть профессиональной терминологией, знать виды и приемы финансового анализа; - порядок расчета соответствующих абсолютных показателей и коэффициентов;
<p>ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыль и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта; - осуществлять эффективную работу с информацией финансово-правового характера для принятия необходимых решений; - формировать аналитические отчеты и предоставлять их заинтересованным пользователям; <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеть профессиональной терминологией, знать виды и приемы финансового анализа; - порядок расчета соответствующих абсолютных показателей и коэффициентов; - алгоритмы расчета показателей, необходимых для составления взаимосвязанных разделов бизнес-плана; - технологию нормирования и оптимизации ресурсов; - деление информации на плановую, учетную, внеучетную, отчетную и другие признаки ее классификации; - процедуры анализа финансовой отчетности, являющейся информационной базой финансового анализа;

<p>ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в финансовой отчетности; <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеть профессиональной терминологией, знать виды и приемы финансового анализа; - порядок расчета соответствующих абсолютных показателей и коэффициентов;
--	---

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему; 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; - составить план действия и реализовывать его; - определить необходимые ресурсы; <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; - особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы.
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы финансовой грамотности; - порядок выстраивания презентации; - финансовые инструменты, кредитные банковские продукты;
<p>ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; - приемы структурирования информации.

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 3		82					
Тема 1.	Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации.	12	8		4		
Тема 2.	Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации.	14	6		6	2	
Тема 3.	Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов.	12	6		4	2	
Тема 4.	Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов,	16	8		6	2	
Тема 5.	Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика.	18	8		6	2	
Тема 6.	Анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации	10	4		4	2	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-6	Тест 1-6	Студент делает выбор правильного ответа из нескольких правдоподобных, предложенных на выбор. Задания закрытой формы содержат варианты ответа, как правильные, эталонные, так и отвлекающие. Оценивается знание изученного материала. Количество вопросов: Тест 1 – 18, Тест 2 – 18, Тест 3 – 13, Тест 4 – 21, Тест 5 – 19	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 1 Тема 2 Тема 3 Тема 4 Тема 5	Вопросы № 1-10 Вопросы № 1-6 Вопросы № 1-8 Вопросы № 1-14 Вопросы № 1-12	Устный опрос с использованием вопросов	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 2-6	Самостоятельная работа №1-5	Выполнение практических заданий по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов

Тема 2-6	Реферат / доклад	Публичная защита рефератов, докладов	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 1-6	Практическая работа №1-10	Решение практических задач по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 1,2,4-6	Вопросы семинара №1-5	Количество вопросов: Семинар 1 - 8, семинар 2 - 9, семинар 3 - 5, семинар 4 - 6, семинар 5 - 3	Оценивается от 2 до 5 баллов
Промежуточный контроль (Приложение 5)			
3 семестр (Эк)	Экзаменационный билет	Экзаменационный билет состоит из трех вопросов: 2 теоретических вопроса 1 практическое задание Количество билетов - 25.	Оценивается от 2 до 5 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ООП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации.

Лекция «Содержание, цели, задачи, виды экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организации»

Предмет, цели и задачи экономического анализа, его роль и перспективы развития в условиях рыночной экономики.

Виды экономического анализа, их краткая характеристика: внешний и внутренний анализ, управленческий и финансовый анализ и их подвиды. Принципы экономического анализа.

Лекция «Информационное обеспечение экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организации»

Понятие, основные требования к экономической информации; достоверность, актуальность, оперативность, точность.

Виды источников информации: данные бухгалтерского, оперативного учёта и статистической отчетности, их краткая характеристика.

Информационная база финансового, и других специальных видов анализа: инвестиционного, маркетингового, инфляционного и анализа денежных потоков.

Пользователи экономической информации, их виды и информационные потребности.

Лекция «Методы и приёмы экономического анализа»

Понятие приёмов и методов экономического анализа. Количественные и качественные приёмы и методы анализа.

Методы финансового анализа: горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ.

Методы факторного детерминированного анализа: цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы; особенности применения различных методов, сравнительная характеристика.

Экономико-математические и статистические методы экономического анализа: общая характеристика и области применения.

Лекция «Комплексная оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации»

Понятие, задачи комплексной оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации в выявлении внутрипроизводственных резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности.

Методы комплексной оценки эффективности бизнеса.

Методы сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния коммерческих организаций.

Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации.

Лекция «Анализ состояния и эффективного использования основных средств организации»

Понятие ресурсного потенциала предприятия. Состав и характеристика основного капитала.

Цели, задачи, источники анализа. Анализ обеспеченности предприятия основными производственными фондами.

Анализ движения, технического состояния, эффективности использования основных средств.

Оценка влияния экстенсивного и интенсивного использования средств труда на приращение объема производства и реализации продукции.

Резервы повышения эффективности использования основных средств предприятия.

Лекция «Анализ эффективности использования материальных ресурсов предприятия»

Задачи и источники анализа материальных ресурсов.

Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами.

Анализ использования материальных ресурсов в производстве, соблюдение норм расхода материалов.

Анализ эффективности использования материальных ресурсов.

Лекция «Анализ эффективности использования трудовых ресурсов»

Значение фактора трудовых ресурсов производственной деятельности.

Анализ численности, состава и движения рабочей силы.

Анализ использования фонда рабочего времени.

Анализ производительности труда и трудоёмкости.

Анализ средств на оплату труда.

Анализ влияния факторов ресурсного потенциала предприятия на прирост объема производства и выручки от продаж.

Тема 3. Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов.

Лекция «Анализ деловой активности».

Понятие, общая оценка и критерии деловой активности организации.

Лекция «Анализ объемов производства и реализации продукции»

Маркетинговый анализ: объекты маркетингового анализа, оценка конкурентоспособности организации и выпускаемой ею продукции.

Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.

Анализ ассортимента и структуры продукции. Анализ качества произведённой продукции.

Анализ ритмичности работы предприятия.

Лекция «Маржинальный анализ в процессе управления производством и реализацией продукции»

Использование маржинального анализа в процессе управления: производством и реализацией продукции.

Метод анализа безубыточности производства и продаж, расчет запаса финансовой прочности организации.

Комплексная оценка использования ресурсов и эффективности бизнеса организации по методике оценки интенсификации производства.

Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли.

Лекция «Понятие экономического потенциала организации»

Понятие экономического потенциала организации.

Лекция «Анализ доходов организации»

Понятие экономического потенциала организации.

Понятие доходов организации, анализ их состава, динамики и структуры.

Выручка от продаж как основной доход организации.

Лекция «Анализ расходов организации и себестоимости продукции».

Расходы организации и задачи их анализа. Классификация затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Анализ расходов по данным бухгалтерской отчетности.

Анализ себестоимости по элементам и статьям калькуляции.

Факторный анализ затрат на один рубль продукции (работ, услуг).

Метод учёта и калькулирования себестоимости «direct-costing», его применение в анализе.

Лекция «Анализ финансовых результатов».

Финансовые результаты деятельности организации и задачи их анализа.

Система показателей прибыли, их взаимосвязь. Анализ динамики и структуры элементов, формирующих прибыль до налогообложения по данным бухгалтерской отчетности.

Факторный анализ показателей прибыли. Анализ распределения и использования прибыли.

Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли.

Система показателей рентабельности, методика их анализа.

Резервы повышения прибыли и рентабельности.

Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика.

Лекция «Понятие финансового потенциала коммерческой организации. Задачи анализа - финансового состояния».

Понятие финансового потенциала организации.

Роль и значение анализа финансового состояния.

Система показателей финансового состояния. Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа.

Экспресс-анализ финансового состояния. Этапы экспресс-анализа.

Детализированный анализ финансового состояния, его цель, основные этапы.

Лекция «Комплексная оценка финансового состояния организации».

Анализ имущественного состояния организации и источников его образования: анализ состава, структуры и динамики внеоборотных и оборотных активов, собственного и заёмного капитала.

Понятие и методика анализа ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости и финансовой независимости, эффективности использования финансовых ресурсов.

Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.

Анализ вероятности банкротства.

Методы сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния коммерческих организаций.

Лекция «Анализ и оценка кредитоспособности корпоративных заемщиков - юридических лиц».

Цели анализа и оценки кредитоспособности заемщиков при кредитовании, формирования и регулирования резерва на возможные потери по кредитам.

Количественные и качественные методы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков, применяемые в российской практике.

Рейтинговые модели.

Оценка кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.

Зарубежные модели оценки кредитоспособности и вероятности банкротства (модель Альтмана).

Лекция «Анализ и оценка кредитоспособности частных заемщиков - физических лиц».

Необходимые источники информации для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

Методы оценки кредитоспособности физических лиц: скоринговая (балльная) модель; оценка кредитоспособности по уровню дохода; оценка кредитоспособности по кредитной истории; андеррайтинг. Личный кредитный рейтинг гражданина.

Тема 6. Анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации

Лекция "Анализ состояния и качества пассивов (ресурсной базы) коммерческой организации"

Общая оценка пассивов коммерческой организации

Собственные средства: анализ и оценка качества

Обязательства коммерческой организации: анализ и оценка качества обязательств

Лекция "Анализ состояния активов по балансу"

Общая оценка состояния активов по балансу

Анализ качества управления активами

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации.

Семинар-дискуссия №1 «Сущность, цели и принципы экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности организации. Информационное обеспечение АФХД».

Вопросы семинара:

- 1) Каковы роль и значение экономического анализа в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организации.
- 2) Охарактеризуйте цели и общие задачи экономического анализа.
- 3) Раскройте содержание понятий «предмет» и «объект» анализа.
- 4) Охарактеризуйте принципы экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности организации.
- 5) Виды экономического анализа, их назначение и роль в управлении предприятием.
- 6) Охарактеризуйте сравнительно новые виды экономического анализа: SWOT-анализ, ABC-анализ. На какой стадии анализа рекомендуется их применять?
- 7) Назовите и охарактеризуйте виды источников информации бухгалтерского, статистического и оперативного учета для проведения АФХД.
- 8) Назовите и охарактеризуйте информационную базу финансового и инвестиционного анализа.

Практическая работа №1: «Использование методов и приёмов экономического анализа».

- Расчет в стоимостном выражении объема выпуска продукции в базисном и отчетном периодах.
- Расчет и анализ абсолютных и относительных показателей изменений объема произведенной продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным: абсолютного прироста, темпов роста и прироста в %, индексов, «веса», т.е. абсолютного размера одного процента прироста, который определяется как частное от деления абсолютного прироста на его темп, выраженный в %.
- Проведение факторного детерминированного анализа: выбор объекта анализа; построение математической модели (формулы) анализируемого показателя; выбор способа факторного анализа: цепных подстановок, абсолютных разниц, относительных разниц; расчет влияния факторов на анализируемый показатель; составить заключение по результатам анализа.
- Оформление результатов анализа в аналитических таблицах, графиках, диаграммах, формулирование выводов по результатам анализа.

Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации.

Практическая работа №2 «Анализ использования основных средств и материальных ресурсов организации».

- Используя данные годового бухгалтерского отчета составить аналитическую таблицу, рассчитать аналитические показатели, характеризующие состав, динамику, структуру, техническое состояние и эффективность использования основных средств предприятия, сделать вывод.
- Охарактеризовать положительные и отрицательные тенденции изменений анализируемых показателей, определить резервы их улучшения.
- Определить влияние наличия и эффективности использования основных средств на выручку от продаж методом цепных подстановок, сделать вывод. -
- Рассчитать показатели, характеризующие эффективность использования материальных ресурсов предприятия: материалоемкость и материалотдачу, оценить их динамику.
- Построить математическую модель, провести факторный анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов использования материальных ресурсов на выручку от реализации продукции на основе метода абсолютных разниц.

Практическая работа №3 «Анализ использования трудовых ресурсов организации».

- Провести анализ выполнения бизнес-плана и динамики основных показателей по трудовым ресурсам и их использованию, рассчитать долю прироста выручки от продаж за счет роста производительности труда.
- Провести факторный анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов использования трудовых ресурсов на выручку от продаж, сделать вывод.

Семинар-дискуссия № 2 «Анализ использование производственных ресурсов».

Вопросы семинара:

1. Что понимается под ресурсным потенциалом предприятия?
2. Каковы основные задачи анализа обеспеченности организации материальными ресурсами?
3. Как анализируется обеспеченность организации материальными ресурсами?
4. Каковы основные объекты анализа по трудовым ресурсам?
5. Какими показателями характеризуется наличие и использование производственных ресурсов?

Тема 3. Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов.

Практическая работа №4 «Анализ производства и реализации продукции».

- Расчет и анализ выполнения плана по номенклатуре и ассортименту производимой продукции.
- Расчет и анализ выполнения договоров поставки продукции, определение % выполнения договорных обязательств, формулирование вывода.
- Анализ состава, динамики и структуры выручки от продаж, формулирование вывода.

Практическая работа №5 «Анализ безубыточности производства и продаж. Расчет запаса финансовой прочности организации и степени предпринимательского риска».

- Расчет и анализ критического объема продаж (точки безубыточности) и определение запаса финансовой прочности (зоны безопасной работы) за предыдущий и отчетный год.
- Применение графического метода для определения точки безубыточности и запаса финансовой прочности.
- Оценка степени предпринимательского риска, формулирование вывода по результатам анализа.

Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли.

Практическая работа №6 «Анализ формирования доходов и расходов коммерческой организации, их структуры и динамики. Факторный анализ себестоимости единицы продукции».

- На основе Отчета о финансовых результатах (Ф.2) расчет общей суммы доходов и расходов организации, анализ их состава, динамики и структуры, формулирование вывода.
- Расчет показателей эффективности доходов и расходов, раскрытие их сущности в выводах.
- Расчет и анализ себестоимости единицы продукции (работ, услуг) методом цепных подстановок, определение влияния факторов на анализируемый показатель.

Практическая работа №7 «Анализ прибыли и рентабельности организации»

- Провести анализ балансовой прибыли (до налогообложения) на основании Ф2. «Отчет о финансовых результатах», оценить динамику общего результата и его слагаемых.
- На основе данных Бухгалтерского баланса (Ф1) и Отчета о финансовых результатах (Ф2) провести расчет и анализ показателей рентабельности, сделать выводы, указать влияние положительных и отрицательных факторов на показатели рентабельности.

Семинар-дискуссия №3 «Анализ доходов и расходов организации»

Вопросы семинара:

1. Дайте определение доходов организации. Как они классифицируются?
2. Что представляют собой доходы от обычных видов деятельности?
3. Как рассчитывается общая сумма доходов по данным бухгалтерской отчетности?
4. Как классифицируются расходы организации?
5. Перечислите основные задачи анализа расходов организации.
6. Что представляет собой показатель «себестоимость продукции»?

Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика.

Семинар-дискуссия №4 «Анализ финансового потенциала организации в системе комплексного экономического анализа».

Вопросы семинара:

- 1) Дайте понятие финансового потенциала организации.
- 2) Каково значение анализа финансового состояния.
- 3) Охарактеризуйте систему показателей финансового состояния организации.
- 4) Содержание анализа имущественного состояния организации.
- 5) Понятие и методика анализа ликвидности и платежеспособности,
- 6) Понятие и методика анализа финансовой устойчивости и финансовой независимости,
- 7) Понятие и методика анализа эффективности использования финансовых ресурсов.
- 8) Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.
- 9) Раскройте содержание понятия «резерв», основные признаки классификации резервов производства и улучшения показателей финансового состояния организаций.

Практическая работа №8 «Комплексная оценка финансового состояния организации».

- Анализ и оценка имущественного положения организации на основе показателей: величины основных средств и их доли в общей сумме активов; общей суммы хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия; величины собственных оборотных средств (СОС), их удельного веса в оборотных активах и темпах роста.

- Комплексный анализ финансового состояния организации на основе расчета финансовых коэффициентов: ликвидности и платежеспособности; финансовой устойчивости и финансовой независимости.

- Оценка вероятности банкротства коммерческой организации.

Практическая работа №9 «Анализ кредитоспособности заемщиков – юридических и физических лиц».

- Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица по методике ПАО Сбербанк России.

- Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица методом кредитного скоринга (методика Дюрана) и возможности предоставления кредита потенциальному заемщику.

- Анализ платежеспособности заемщика – физического лица, расчет максимальной суммы потребительского кредита, предоставляемого клиенту Сбербанка.

Тема 6. Анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации

Семинар №5 "Общая оценка активов и пассивов организации".

Вопросы для обсуждения:

- Перечислите методы, используемые при анализе баланса коммерческой организации.
- Перечислите основные критерии оценки качества пассивов (обязательств).
- Перечислите методы и приемы анализа, применяемые при исследовании активов коммерческой организации.

Практическая работа №10 "Анализ динамики и структуры активов и пассивов организации".

- Анализ пассива баланса по источникам формирования.
- Анализ динамики и структуры активов коммерческой организации.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации.

Подготовка ответов на вопросы тематического теста.

Выполнение заданий (составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №1

Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике:

- Понятие и направления анализа ресурсного потенциала организации.
- Анализ производственных ресурсов: основных и оборотных средств.
- Анализ трудового потенциала организации.
- Анализ резервов повышения эффективности использования производственных и трудовых ресурсов организации

Тема 3. Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов.

Подготовка ответов на вопросы тематического теста.

Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №2.

Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике:

- Понятие и направления анализа деловой активности организации. Информационное обеспечение анализа.
- Анализ организации производства, пути совершенствования.
- Направления анализа объемов производства и продаж продукции (работ, услуг) предприятия.
- Метод анализа безубыточности производства и продаж, расчет запаса финансовой прочности организации.

Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли.

Подготовка ответов на вопросы тематического теста.

Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №3.

Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике:

- Понятие и направления анализа экономического потенциала организации. Информационное обеспечение анализа.
- Анализ доходов и расходов коммерческой организации.
- Анализ себестоимости продукции ,взаимосвязь с ценообразованием.
- Маржинальный анализ доходов, расходов и прибыли.
- Метод учёта и калькулирования себестоимости «direct-costing» , его применение в анализе.
- Анализ финансовых результатов деятельности предприятия: прибыли и рентабельности.

Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика.

Подготовка ответов на вопросы тематического теста.

Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №4.

Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике:

- Понятие и направления анализа финансового потенциала организации.
- Методики комплексной оценки финансового состояния организации.
- Методика оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица.
- Методика оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика – физического лица.

Подготовка к экзамену.

Тема 6. Анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации

Подготовка ответов на вопросы тематического теста.

Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №5.

Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике:

- Общая оценка пассивов коммерческой организации
- Собственные средства: анализ и оценка качества
- Обязательства коммерческой организации: анализ и оценка качества обязательств
- Общая оценка состояния активов по балансу
- Анализ качества управления активами

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ

Не предусмотрена

7.4. Электронное портфолио обучающегося

Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Не предусмотрена

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы

Не предусмотрена

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

1. Шадрина Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2021. - 461 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/471600>

1. Кулагина Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 135 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/492666>

1. Румянцева Е. Е. Экономический анализ [Электронный ресурс]: Учебник и практикум Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 381 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491118>

Дополнительная литература:

1. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательский Центр РИО, 2021. - 204 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1155527>

2. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: Издательский Центр РИО, 2021. - 264 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1209236>

3. Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 421 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1209859>

4. Матвеева Л. Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Екатеринбург: [Издательство УрГЭУ], 2016. - 252 – Режим доступа: <http://lib.usue.ru/resource/limit/ump/16/p486569.pdf>

5. Чечевицына Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для студентов образовательных учреждений среднего профессионального образования. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2010. - 379

6. Пястолов С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для образоват. учреждений сред. проф. образования. - Москва: Академия, 2010. - 331

7. Пястолов С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для образовательных учреждений, реализующих программы среднего профессионального образования. - Москва: Академия, 2014. - 378

8. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 347 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1224013>

10. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательский Дом "ФОРУМ", 2021. - 192 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1844464>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии 30.09.2023.

Microsoft Office 2016. Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020 Срок действия лицензии 30.09.2023.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.