



**УТВЕРЖДЕНО:**  
Ученым советом Института  
сервисных технологий  
Протокол №7 от 10.02.2022

**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: 2022**

**Разработчики:**

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

**Методические указания согласованы и одобрены руководителем ПССЗ:**

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



## 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 организации  
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., Кошечкина 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/>