

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владimirский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ОСПОО

Ю.В. Овчинникова
«16» октября 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ

ОПЦ.05 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

для специальности среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»

Квалификация «специалист банковского дела»

Владимир, 2025

Рабочая программа учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, (утв. Приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 года № 856) (далее – ФГОС СПО)

Кафедра-разработчик: «Финансовое право и таможенная деятельность»

Рабочую программу учебной дисциплины составил доцент кафедры ФПиТД Трунин Григорий Александрович

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 «Банковское дело» Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК
заведующий кафедрой ФПиТД
к.ю.н, доцент



И.В. Погодина

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ

Учебная дисциплина «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» входит в обязательную часть общепрофессионального цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Целью дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» направлено на формирование у обучающихся системы знаний о базовых принципах и методах оценки финансового положения юридических и физических лиц.

Код ПК, ОК	Навыки	Умения	Знания
OK 01		распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; 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 составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
OK 02		определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные

		<p>значимость результатов поиска;</p> <p>оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</p> <p>использовать современное программное обеспечение;</p> <p>использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p>	<p>средства и устройства информатизации;</p> <p>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств</p>
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; 	<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 банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного scoringа;

			- методы определения класса кредитоспособности юридического лица
--	--	--	--

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Обязательная учебная нагрузка	64
в т.ч. в форме практической подготовки	
в том числе:	
теоретическое обучение	20
лабораторные работы	
практические занятия	38
индивидуальный проект	
Самостоятельная работа	6
в том числе:	
самостоятельная работа над индивидуальным проектом	
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций и результатов
1	2	3	4
Тема 1. Введение в финансовый анализ	<p>Содержание учебного материала</p> <p>Общие понятия финансового анализа, цели и задачи. Классификация методов анализа. Нормативно-правовая база учета и отчетности в РФ. Основные показатели бухгалтерского учета. Влияние международных расчетов на финансовое положение компаний. Методическая оценка платежеспособности физических лиц.</p> <p>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</p> <p>1. Практическое занятие «Виды отчетности предприятия. Оценка платежеспособности физического лица и ее структура».</p>	6 2 4 4	OK 01 OK 02
Тема 2. Анализ баланса предприятия	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Баланс предприятия, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств. Горизонтальный и вертикальный анализы.</p> <p>2. Коэффициентный анализ ликвидности баланса</p> <p>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</p> <p>1. Практическое занятие «Аналитический баланс предприятия: методы очистки баланса»</p> <p>2. Практическое занятие «Анализ активов и пассивов баланса предприятия»</p> <p>3. Практическое занятие «Анализ ликвидности баланса»</p>	8 2 6 2 2 2	OK 01 OK 02 ПК 2.1
Тема 3. Анализ финансовых показателей	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности.</p> <p>2. Коэффициенты деловой активности и доходности</p> <p>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</p> <p>1. Практическое занятие «Расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности»</p> <p>2. Практическое занятие «Расчет деловой активности и доходности»</p>	8 2 6 2 4	OK 01 OK 02 ПК 2.1
Тема 4. Анализ	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Выручка, себестоимость продукции, маржа прибыли, расходы и доходы</p>	10 2	OK 01 OK 02 ПК 2.1

операционной деятельности предприятия	предприятия.			
	2. Эффект производственного рычага. Планирование затрат и результатов. Анализ издержек предприятия.			
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	8		
	1. Практическое занятие «Анализ операционных результатов»	2		
	2. Практическое занятие «Расчет рентабельности»	2		
	3. Практическое занятие «Расчет постоянных и переменных издержек»	2		
	4. Практическое занятие «Расчет точки безубыточности»	2		
Тема 5. Анализ вероятности банкротства	Содержание учебного материала	8	<i>OK 01 OK 02 ПК 2.1</i>	
	1. Методы оценки вероятности банкротства предприятия	2		
	2. Оценка кредитоспособности заемщиков	2		
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	4		
	1. Практическое занятие «Расчет собственного оборотного капитала»	2		
	2. Практическое занятие «Расчет вероятности банкротства»	2		
Тема 6. Анализ эффективности инвестиций и капитальных вложений	Содержание учебного материала	8	<i>OK 01 OK 02 ПК 2.1</i>	
	1. Понятие инвестиций. Инвестиции и их классификация. Капитальные вложения и амортизация имущества. Выбор оптимального инвестиционного решения.	2		
	2. Метод NPV, IRR, срок окупаемости проекта.	2		
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	4		
	1. Практическое занятие «Расчет ROI и ставки дисконтирования»	2		
	2. Практическое занятие «NPV проекта, срока окупаемости, IRR»	2		
Тема 7. Анализ кредитоспособности физических лиц	Содержание учебного материала	10	<i>OK 01 OK 02 ПК 2.1</i>	
	1. Понятие кредитоспособности физического лица. Федеральное законодательство, регулирующее выдачу кредитов физическим лицам. Положения закона № 115-ФЗ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём.	2		
	2. Источники информации о заемщике: перечень сведений, запрашиваемых банками при оформлении кредита; работа с бюро кредитных историй; типичные запросы, используемые при оценке заемщиков. Методы оценки платёжеспособности: расчёт дохода семьи и выявление структуры расходов; методы кредитного scoring и их использование в банковской практике; модели оценки рейтинга кредитоспособности граждан.	2		
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	6		

	1. Практическое занятие «Оценка личных доходов гражданина»	4	
	2. Практикоориентированная игра «Личные финансы»	2	
Самостоятельная работа студента	Самостоятельная работа студента, в том числе	6	<i>OK 01 OK 02 ПК 2.1</i>
	Тема 2. Анализ баланса предприятия. - Специфика баланса банковских, кредитных и финансовых организаций	2	
	Тема 3. Анализ финансовых показателей - Специфические финансовые показатели банковских, кредитных и финансовых организаций		
	Тема 4. Анализ операционной деятельности предприятия - Показатели эффективности работы банков и финансовых институтов.	2	
	Тема 5. Анализ вероятности банкротства - Базилевские соглашения. Соотношение привлеченных и заемных капиталов банковскими институтами в РФ		
	Тема 6. Анализ эффективности инвестиций и капитальных вложений - Специфика инвестиционной деятельности банковской сферы. Проектное инвестирование.	2	
	Тема 7. Анализ кредитоспособности физических лиц - Оценка кредитоспособности и платежеспособности домашнего хозяйства.		
Промежуточная аттестация - дифференцированный зачет		-	
Всего:		64	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинет менеджмента и предпринимательства - помещение № 29-а расположено на 3 этаже здания, по адресу Владимирская область, МО город Владимир (городской округ), г Владимир, ул. Студенческая, д. 8, общей площадью 32,5 м², количество посадочных мест – 24, представляет собой учебную аудиторию для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, самостоятельной работы студентов, текущего контроля и промежуточной аттестации. Обеспечен доступом к сети «Интернет» и в электронную информационно-образовательную среду университета.

Специализированная мебель и системы хранения: стол преподавателя, стул преподавателя, стол ученический – 12 штук, стул ученический - 24 штуки, магнитно-маркерная доска, экран.

Технические средства: компьютер Intel i5-9500-3,00/32DDR, проектор мультимедиа Infocus.

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение

3.2.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ	
		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ в соответствие /	Наличие в электронном каталоге ЭБС
1	2	3	
Основная литература			
1. Выгодчикова, И. Ю. Анализ финансового состояния предприятия : учебное пособие для СПО / И. Ю. Выгодчикова. – Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. – 59 с.	2024	https://www.iprbookshop.ru/141276.htm	
2. Лавренова, Г. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : практикум для СПО / Г. А. Лавренова. – Саратов : Профобразование, 2022. – 95 с.	2022	https://www.iprbookshop.ru/121295.html	
3. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие для СПО / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова. – Саратов : Профобразование, 2020. – 165 с. – ISBN 978-5-4488-0530-1. – Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. – URL: https://profspo.ru/books/91848	2020	https://www.iprbookshop.ru/91848.html	
Дополнительная литература			
1. Толпегина, О. А. Анализ финансово-	2025	https://urait.ru/bcode/579590	

<p>хозяйственной деятельности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Толпегина. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 376 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-19235-3. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/579590 (дата обращения: 28.09.2025).</p>		
<p>2. 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, 2025. – 463 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-16888-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/562439 (дата обращения: 28.09.2025).</p>	2025	https://urait.ru/bcode/562439
<p>3. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. – 335 с. – (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0710-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2108467 (дата обращения: 28.09.2025). – Режим доступа: по подписке..</p>	2024	https://znanium.ru/catalog/product/2108467
<p>1. Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учебное пособие / А.М. Фридман. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2025. – 204 с. – (Среднее профессиональное образование). – DOI: https://doi.org/10.29039/01860-6. - ISBN 978-5-369-01860-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2199628 (дата обращения: 28.09.2025). – Режим доступа: по подписке.</p>	2025	https://znanium.ru/catalog/product/2199628
<p>2. Герасимова, Е. Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 262 с. – (Среднее профессиональное образование). – DOI 10.12737/1225040. - ISBN 978-5-16-016738-1. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2115758 (дата обращения: 28.09.2025). – Режим доступа: по подписке.</p>	2024	https://znanium.ru/catalog/product/2115758
<p>3. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика</p>	2025	https://znanium.ru/catalog/product

финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва : ИНФРА-М, 2025. – 374 с. – (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015634-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2181288 (дата обращения: 28.09.2025). – Режим доступа: по подписке.		uct/2181288
--	--	-----------------------------

3.2.2. Интернет-ресурсы

1. Научная библиотека ВлГУ - Режим доступа <http://library.vlsu.ru/>
2. ЭБС IPR BOOKS - Режим доступа <http://www.iprbookshop.ru/>
3. ЭБС eLIBRARY.RU - Режим доступа <http://aclient.integrum.ru/>
4. ЭБС znanium.com - Режим доступа <http://www.znanium.com/>
5. Официальный интернет-портал правовой информации - Режим доступа <http://pravo.gov.ru/> -
6. <http://www.consultant.ru/> – Режим доступа - СПС КонсультантПлюс.
7. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
8. Образовательная платформа для вузов и ссузов - Режим доступа <https://urait.ru/>
9. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) Информационный банковский портал «Банки.ру» – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>
10. Сайт «Кредиты», ознакомление с условиями кредитов коммерческих банков: <https://credits.ru/>
11. Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.arb.ru/>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
Знать: - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчета размеров открытых валютных позиций;	уровень освоения учебного материала; умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; уровень сформированности профессиональных компетенций.	тестирование; устный опрос; кейс-метод; оценка решений ситуационных задач; практические занятия; деловые игры.
- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление		

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного scoringа; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица 		
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки 	<p>оперировать понятиями и терминами анализа финансово-хозяйственной деятельности;</p> <p>анализ информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;</p> <p>оценивать кредитоспособность заемщика;</p> <p>анализировать финансово-хозяйственную деятельность</p>	<p>кейс-метод;</p> <p>оценка решений ситуационных задач;</p> <p>практические занятия;</p> <p>деловые игры.</p>
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; 		

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;		
Обучающийся должен <u>владеть</u>:	В полной мере демонстрирует навыки:	Оценка результатов:
Навыками оценки кредитоспособности клиентов	оценки кредитоспособности клиентов	выполнения практического задания