

# **МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**политехнический колледж филиала федерального  
государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«Майкопский государственный технологический  
университет»  
в поселке Яблоновском**

## **Материалы для самостоятельной работы студентов по дисциплине ОП.05 Анализ финансово – хозяйственной деятельности**

**Специальность  
38.02.07 Банковское дело**

**форма обучения  
очная**

**квалификация выпускника  
специалист банковского дела**

**Яблоновский, 2017г**



УДК 658.1 (07)

ББК 65.053

М-54

Одобрено предметной (цикловой) комиссии по экономике, бухгалтерскому учету и товароведения

Протокол №1 от 28.08.2017 г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии: М.А. Негуч

Разработчик **Мугу З. М.** – преподаватель политехнического колледжа филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Майкопский государственный технологический университет» в поселке Яблоновском

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Пояснительная записка к методическим указаниям по выполнению самостоятельной работ	5
2 Тематика и содержание самостоятельной работы	8
3 Контроль самостоятельной работы	14
4 Источники литературы, подл ежащие изучению	14

## Введение

Основная задача среднего профессионального образования заключается в формировании творческой личности специалиста, способного к саморазвитию, самообразованию, инновационной деятельности.

Самостоятельная работа студентов – это способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процесса преподавателей. В ходе самостоятельной работы должна осуществляться главная функция обучения – закрепление знаний, получение новых и превращение их в устойчивые умения и навыки. Настоящие учебно-методические материалы имеют целью создание у обучающихся комплексного представления об организации процесса самостоятельной работы.

Самостоятельная работа студентов – это способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процесса преподавателей. В ходе самостоятельной работы должна осуществляться главная функция обучения – закрепление знаний, получение новых и превращение их в устойчивые умения и навыки. Настоящие учебно-методические материалы имеют целью создание у обучающихся комплексного самостоятельной работы.

Задачами методических рекомендаций по выполнению самостоятельной работы являются:

- активизация самостоятельной работы обучающихся;

- содействие развития творческого отношения к данной дисциплине;
- выработка умений и навыков рациональной работы с литературой;
- управление познавательной деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы студентов состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности. Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы студентов в общей системе обучения выделяют следующие:

- определение содержания работы обучающихся по овладению программным материалом;
- стимулирование к творческим видам деятельности;

- формирование мотивации к самообразованию;

Виды самостоятельной работы студентов в настоящее время разнообразны, к ним относятся:

- работа с книжными источниками;
- работа с информационными базами;
- работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами)
- решение комплексных заданий; подготовка обзоров по теме занятия

Самостоятельная работа студентов может быть индивидуальной (решение заданий, работа в

библиотеке, в сети Internet и т.д.) или коллективной (коллективный проект).

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация студента, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

# **1 Пояснительная записка к методическим указаниям по выполнению самостоятельной работы**

Данные методические указания направлены на реализацию самостоятельной работы по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности».

Самостоятельная работа студента является одним из основных методов приобретения и углубления знаний и умений по дисциплине.

Основной задачей самостоятельной работы является развитие общих профессиональных компетенций, умений приобретать знания, умения путем личных поисков, формирование активного интереса к творческому самостоятельному подходу в учебной и практической работе.

Самостоятельная работа складывается из изучения учебной и специальной литературы, как основной, так и дополнительной, нормативного материала, конспектирования источников, подготовки устных и письменных сообщений, выполнения практических ситуационных заданий.

При реализации программы у студентов формируются следующие компетенции:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**уметь:**

У<sub>1</sub> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;

У<sub>2</sub> - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;

У<sub>3</sub> - определять этапы решения задачи;

У<sub>4</sub> - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;

У<sub>5</sub> - составить план действия; определить необходимые ресурсы;

У<sub>6</sub> - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;

У<sub>7</sub> - реализовать составленный план;

У<sub>8</sub> - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);

У<sub>9</sub> - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;

У<sub>10</sub> - применять современную научную профессиональную терминологию;

У<sub>11</sub> - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;

У<sub>12</sub> - ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;

У<sub>13</sub> - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;

У<sub>14</sub> - использовать современное программное обеспечение.

**знать:**

З<sub>1</sub> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;

З<sub>2</sub> - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

З<sub>3</sub> - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

З<sub>4</sub> - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;

З<sub>5</sub> - методы работы в профессиональной и смежных сферах;

З<sub>6</sub> - структуру плана для решения задач;

З<sub>7</sub> - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;

З<sub>8</sub> - рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации;

З<sub>9</sub> - содержание актуальной нормативно-правовой документации;

З<sub>10</sub> - современная научная и профессиональная терминология;

З<sub>11</sub> - возможные траектории профессионального развития и самообразования;

З<sub>12</sub> - нормативно-правовое регулирование анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;

З<sub>13</sub> - состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;

З<sub>14</sub> - современные средства и устройства информатизации;

З<sub>15</sub> порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.

В методических указаниях представлена тематика самостоятельных работ, задания для самостоятельной работы и формы их представления, время, отведенное на их выполнение, рекомендации по выполнению заданий, в частности, дан алгоритм выполнения задания, информационное обеспечение самостоятельной работы. Предлагаемые указания разработаны в помощь обучающемуся, выполняющему внеаудиторную самостоятельную работу.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» организуется в следующих формах:

- самостоятельное изучение теоретического материала по темам и разделам дисциплины;
- решение тестовых заданий (самотестирование);
- самостоятельные теоретические исследования (подготовка докладов, эссе по теоретическим вопросам).

Все задания, выполненные по темам, должны быть сгруппированы в портфолио, которое представляет собой подборку самостоятельных работ студента.

## 2 Тематика и содержание самостоятельной работы

В соответствии с рабочей программой дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» предусмотрены следующие виды самостоятельной работы обучающегося

Наименование тем	Тематика самостоятельной работы
<b>1. Анализ производства и реализации продукции. Анализ качества продукции</b>	Работа с нормативными актами и литературой. Выполнение домашнего задания по темам: «Анализ объема производства продукции по стоимостным показателям. Зависимость между производственным снабжением, процессом производства и реализацией готовой продукции. Показатели объема реализации продукции; оценка динамики реализации продукции организации; факторы, влияющие на объем реализации. Резервы увеличения объема реализации, повышения конкурентоспособности продукции организации». Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по вопросам анализ ассортимента продукции, выполнение домашних заданий.
<b>2. Анализ эффективности использования материальных ресурсов</b>	Работа с нормативными актами и литературой. Выполнение вариативного задания: Расчет показателей эффективности использования предметов труда: материалоотдача, материалоемкость. Изучение конспектов лекций, изучение дополнительной литературы по анализу хозяйственной деятельности. Оформление

	результатов анализа в аналитической таблице и подготовить соответствующие рекомендации
<b>3. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ производительности труда и трудоемкости. Анализ фонда заработной платы</b>	Работа с нормативными актами и литературой. Выполнение домашнего задания по теме: «Анализ численности, состава, структуры кадров и уровня их квалификации. Анализ движения рабочей силы». Выполнение вариативного задания: Изучение форм, динамики и причин движения рабочей силы. Изучение конспекта лекций, изучение дополнительной литературы по анализу хозяйственной деятельности. Оформление результатов анализа в аналитической таблице и подготовить соответствующие рекомендации
<b>4. Анализ общей суммы затрат на производство продукции. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг и рентабельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли</b>	Работа с нормативными актами и литературой. Выполнение домашнего задания по теме: «Формирование и расчет показателей прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли». Выполнение вариативного задания: Анализ и оценка динамики, уровня и структуры прибыли. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Изучение конспекта лекций, изучение дополнительной литературы по анализу хозяйственной деятельности. Оформление результатов анализа в аналитической таблице и подготовить соответствующие рекомендации
<b>5. Понятие, значение и задачи финансового состояния предприятия и его финансовой</b>	Работа с нормативными актами и литературой. Выполнение домашнего задания по теме: «Система показателей, характеризующих финансовое состояние. Экспресс-анализ

устойчивости	<p>финансового состояния. Этапы экспресс-анализа. Детализированный анализ финансового состояния, его цель, основные этапы».</p> <p>Выполнение вариативного задания: Расчет, анализ и оценка показателей финансовой устойчивости организации.</p> <p>Изучение лекций, самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа</p>
--------------	---

Объем часов самостоятельной работы определен в рабочей программе дисциплины для каждого года набора и формы обучения.

## Содержание самостоятельной работы по темам

### 1. Анализ производства и реализации продукции. Анализ качества продукции

**Задача 1.** На основании данных таблицы проанализировать выполнение плана по выпуску и ассортимент продукции. Рассчитать средний процент выполнения плана по ассортименту. Сделать выводы.

Вид продукции	Товарная продукция, тыс. руб.		Выполнение плана	В счет выполнения плана по ассортименту, тыс. руб.
	план	факт		
А	6500	6200		
В	4300	4215		
С	4500	4500		
Д	3915	4100		
Итого				

**Задача 2.** На основании данных произвести анализ ритмичности производства по декадам. Сделать выводы.

Декада	Выпуск продукция, тыс. руб.		Удельный вес, %		Выполнение плана, %	Объем продукции заченного в выполн. плана по ритмичности, руб.
	план	факт	план	факт		
Первая						
Вторая						
Третья						

Итого					
-------	--	--	--	--	--

**Задача 3.** На основании данных приведенных таблицы произвести анализ качества продукции. Присвоить таблице наименование. Сделать выводы.

Сорт продукции	Цена, тыс. руб.	Выпуск продукция, шт		Стоимость выпуска продукции, тыс. руб.	
		план	факт	план	факт
1	60	2880	3528		
2	50	1728	1008		
3	25	1152	504		

## 2. Анализ эффективности использования материальных ресурсов

**Задача 1** На основании исходных данных проанализировать эффективность использования материальных ресурсов. Рассчитать показатели материалоотдачи, материалоемкости продукции и удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции. Определить влияние факторов на изменение материалоотдачи. Присвоить таблице наименование. Сделать выводы.

Показатель	План	Факт	Изменение
Объем выпущенной продукции, тыс. руб.	65000	68000	
Себестоимость продукции, тыс. руб.	50000	53500	
Материальные	35000	37000	

затраты, тыс. руб.			
Материалоотдача, руб.			
Материалоемкость, руб.			
Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, %			

**Задача 2** Проанализировать отклонение показателей по сравнению с планом. Рассчитать материалоотдачу продукции. Определить влияние факторов (количественных и качественных) на изменение объема продукции и сделать выводы. Указать положительные, отрицательные и главные факторы. Использовать способы цепных подстановок и абсолютных разниц

Показатели	Отчетный год		Отклонение, (+, -)
	план	факт	
Объем продукции, тыс. руб.	6640	6700	
Материальные затраты, тыс. руб.	3280	3300	
Материалоотдача, руб.			

### 3. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ производительности труда и трудоемкости. Анализ фонда заработной платы

**Задача 1.** Проанализировать обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами. Рассчитать показатели, характеризующие движение рабочей силы и ее динамику. Составить выводы. Присвоить таблице наименование.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения (+,-)
Численность работников на начало года, чел.	1080	1100	
Число работников, принятых за год, чел.	25	30	
Число работников, выбывших за год, чел. в том числе:	28	24	
- по собственному желанию	18	16	
- за нарушение трудовой дисциплины	3	5	
- по сокращению кадров	4	1	
- по призыву в армию	3	2	
Число работников на конец года, чел.			
Среднесписочная численность работников, чел.			
Число работников, состоявших в списке с 1 1 по 31 12 включительно	1000	1092	

**4. Анализ общей суммы затрат на производство продукции. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг и рентабельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли**

**Задача 1** На основании данных таблицы проанализировать состав и динамику за год показателей финансовых результатов деятельности предприятия. Присвоить таблице наименование. Составить выводы.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение (+,-)	Темпы роста, %
Выручка от продажи, тыс. руб.	34750	37300		
Себестоимость продаж, тыс. руб.	16250	17300		
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	18500	20000		
Коммерческие расходы, тыс. руб.	400	450		
Управленческие расходы, тыс. руб.	200	260		
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	17900	19290		
Проценты к получению, тыс. руб.	300	410		
Проценты к	450	400		

уплате, тыс. руб.				
Прочие доходы, тыс. руб.	2030	1980		
Прочие расходы, тыс. руб.	4740	4240		
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	15060	17040		
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	3250	4390		
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	11800	12650		

## **5. Понятие, значение и задачи финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости**

### **Задача 1**

Определить коэффициент финансовой независимости, если:

-собственный капитал – 5000 тыс. руб.

-сумма совокупных источников финансирования 30000 тыс. руб.

### **Задача 2**

Определить коэффициент финансовой устойчивости, если:

-собственный капитал – 15000 тыс. руб.

-совокупные активы – 30000 тыс. руб.

-долгосрочные обязательства – 5000 тыс. руб.

### **Задача 3**

Определить коэффициент платежеспособности, если по данным отчетности остаток денежных средств на начало года – 100 тыс. руб., поступило денежных средств –560 тыс. руб., направлено денежных средств –490 тыс. руб.

### **3. Контроль самостоятельной работы**

Выполнение самостоятельной работы является обязательным условием для допуска к промежуточной аттестации обучающегося.

Для проверки эффективности самостоятельной работы студента необходим ее контроль. К видам контроля относится:

- устный опрос;
- письменные работы.

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, проявление коммуникативных навыков. Устный опрос ориентирован на оценку знаний.

Устный опрос проводится в форме собеседования.

Письменная работа предназначена для проверки выполнения заданий самостоятельной работы, проводится на практических занятиях направлена на оценку сформированных умений.

### **4. Информационное обеспечение реализации программы**

В качестве основной литературы для реализации программы дисциплины образовательная организация использует учебники, учебные пособия, предусмотренные данной ПООП.

Библиотечный фонд образовательной организации должен быть укомплектован печатными изданиями и (или) электронными изданиями из расчета как минимум одно печатное издание и (или) электронное издание из предложенных печатных и электронных изданий.

## Литература

### Основная литература:

1. Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник/ В.Е. Губин, О.В. Губина. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2011
2. ЭБС «Znanium.com» Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечая. - М.: ФОРУМ: Инфра-М, 2013. - 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/>
3. ЭБС «Znanium.com» Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин, О.В. Губина. - М.: ФОРУМ: Инфра-М, 2013. - 336 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/>

### Дополнительная литература:

4. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник/ А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2009
5. ЭБС «Znanium.com» Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Практикум: учеб. пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2011. - 192 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/>