

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

ФЕДЕРАЦИИ

федерального университета

Дата подписания: 04.04.2025 10:52:42

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58480412a28cf9ff

«СЕВЕРО КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ



## Методические рекомендации

для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы  
по дисциплине «АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль): «Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса»

(ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ)

## **СОДЕРЖАНИЕ**

**C**

1	Введение	3
2	Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины	3
3	План-график выполнения самостоятельной работы	4
4	Контрольные точки и виды отчетности по ним	4
5	Методические указания по изучению теоретического материала	6
6	Методические указания по подготовке к экзамену	9
7	Список рекомендуемой литературы	15

## **ВВЕДЕНИЕ**

Программа дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» предназначена для студентов направления 38.03.01 Экономика.

Целями изучения дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» является формирование набора профессиональных компетенций будущего бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Основными задачами освоения дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» являются:

- обеспечить заинтересованность студентов в информации об общих подходах к организации, анализу и диагностики финансово-хозяйственной деятельности;
- научить студентов методике анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности;
- заострять внимание студентов на особенностях порядка формирования результатов финансово-хозяйственной деятельности;
- научить будущего экономиста принимать решения с предвидением последствий, исключать риск появления неблагоприятных обстоятельств, приводящих к ухудшения финансовых результатов предприятия.

По окончанию изучения дисциплины студенты должны:

**Знать:**

- методы анализа и последовательность его проведения;
- приемы выявления и оценки резервов производства;
- нормативно-правовую базу экономического анализа;
- методику расчета экономических и социально-экономических показателей.

**Уметь:**

- сформулировать задачу анализа;
- выбрать верные аналитические приемы выявления и оценки резервов производства;
- использовать статистические методы анализа;
- анализировать финансовые показатели бухгалтерской отчетности.

**Владеть:**

- способностью объективно оценивать финансовое положение предприятия;
  - способностью осуществлять сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации
- способностью обрабатывать информацию по итогам бизнес-анализа для обоснования управленческих решений.

Дисциплина «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» входит в часть, формуируемую участниками образовательных отношений ОП ВО по направлению 38.03.01. «Экономика».

## **2. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины**

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы.

### ***Цели самостоятельной работы:***

- овладение новыми знаниями, а также методами их получения;
- развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска и переработки информации;
- сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме

### ***Задачи самостоятельной работы:***

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации
- развитие исследовательских умений.

### ***Формируемые компетенции:***

Код	Формулировка
ПК-2	Способен осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений

## **3. План-график выполнения самостоятельной работы**

Код реализуемой компетенции	Вид деятельности студентов	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем часов		
				CPC	Контактная работа с преподавателем	Всего
<b>5 семестр</b>						
ПК-2	Самостоятельное изучение литературы по темам 1-5	Конспект	Собеседование			
<b>Итого за 5 семестр</b>				<b>36,5</b>	<b>4</b>	<b>40,5</b>
<b>6 семестр</b>						
ПК-2	Самостоятельное изучение литературы по темам 6-7	Конспект	Собеседование			
<b>Итого за 6 семестр:</b>				<b>17,6</b>	<b>1,9</b>	<b>19,5</b>
<b>Итого:</b>				<b>54,1</b>	<b>5,9</b>	<b>60</b>

## **4. Контрольные точки и виды отчетности по ним**

### ***Описание шкалы оценивания***

В рамках рейтинговой системы успеваемость обучающихся оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

### ***Рейтинговая оценка знаний студента***

№ п/п	Вид деятельности студентов	Сроки выполнения	Количество баллов
-------	----------------------------	------------------	-------------------

<b>6 семестр</b>			
1.	Практическое занятие 8	8 неделя	20
2.	Практическое занятие 16	15 неделя	35
3.	<b>Итого за 6 семестр</b>		<b>55</b>

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным 55.

Текущие контрольное мероприятия считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студент за текущие контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные графиком контрольных мероприятий сроки, определяются следующим образом:

Уровень выполнения контрольного задания	Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание)
Отличный	<b>100</b>
Хороший	<b>80</b>
Удовлетворительный	<b>60</b>
Неудовлетворительный	<b>0</b>

## **5. Методические указания по изучению теоретического материала**

### **5.1. Рекомендации по организации работы с литературой**

Учебник – основной и ведущий вид учебной литературы. В нем систематически излагается материал на современном уровне достижений данной науки и на доступном студенту языке.

Отличительные особенности учебника:

Содержит в сжатом виде весь основной учебный материал по научной учебной дисциплине. Сюда относятся все узловые понятия и категории данной науки с соответствующими определениями (деконструкциями). При необходимости дается краткая история становления понятия в науке. Это относится обычно к наиболее общим основополагающим категориям, от содержания которых зависит понимание логики и истории развития самой науки.

Излагает содержание основных научных понятий в строгой системе, в их существенных взаимосвязях и взаимоотношениях, в их соподчиненности, где более широкие понятия и категории включают в себя менее широкие (узкие, частные, конкретные) и служат методологической основой для познания обозначаемых ими предметов и явлений.

Учебник не исчерпывает раскрытие всего научного содержания учебного предмета, а обозначает основную канву, пользуясь которой, нужно изучать науку дальше, чтобы глубже и шире в ней ориентироваться. Учебник служит «путеводителем» для дальнейшего проникновения в сущность явлений, фактов, событий, которым дается объяснение в данной науке. Учебник обязателен и незаменим как начальный источник научных знаний для студента.

Основные функции учебника:

Ориентировать студента в системе знаний, умений и навыков, которые должны быть усвоены в соответствии с программой учебного предмета. Учебник ориентирует в основных понятиях и категориях науки, дает частичные сведения об истории их возникновения и включения в научный оборот, а также об их значении для понимания окружающего мира. Для студента чтение и понимание содержания учебника необходимо, но недостаточно. Ему требуется более подробное знакомство и более глубокое усвоение научных положений, о которых он получает самые нужные и краткие сведения из учебника. Глубокое усвоение этих научных положений возможно только при изучении первоисточников – трудов ученых-психологов, исследующих проблемы психологии,

выявляющих законы и закономерности функционирования психики. Учебник ориентирует студента в определенных научных направлениях, в названиях основных трудов и их авторов.

Учебник очерчивает круг обязательных знаний по данному предмету, глубоко не раскрывая и подробно не доказывая логики их происхождения. Задача студента – принять их к сведению, чтобы самому разобраться в рекомендованной научной литературе по данному вопросу. Таким образом, учебник четко ориентирует в проблематике учебного предмета, если говорить условно, по ее «ширине», но не по глубине.

Учебник углубляет и уточняет знания, полученные студентом на лекциях, и одновременно побуждает к дальнейшему изучению затронутого круга вопросов по рекомендованной литературе. Правильное чтение учебника должно побуждать студента к поиску более подробной научной информации в рекомендованной литературе. Такое побуждающее воздействие учебника не только мотивирует дальнейшее изучение литературы, но и служит ориентирующей основой такого изучения.

Из-за краткости изложения вопросов в учебнике иногда оказывается не до конца понятным тот или иной важный раздел или параграф, понятие или категория. Чтобы избежать бездумного заучивания, текст рекомендуется конспектировать, заметив на полях своего конспекта, что именно осталось не до конца понятым. Такая запись с точки зрения психологических закономерностей усвоения знаний представляет собой несколько актов мыслительного действия: обдумывание, заключение – вывод о том, что наличных знаний недостаточно для понимания прочитанного, и, наконец, сама запись с мыслью, что обязательно нужно найти ответ на непонятный вопрос.

Работа с научной литературой – главная составная часть системы самостоятельной учебы студента, которая обеспечивает подлинное усвоение науки, дает прочный научный фундамент под всю будущую профессиональную работу. Понимание научной литературы всегда сложнее, чем учебно-методической. Одного чтения научной книги недостаточно, чтобы понять суть излагаемого. В таких случаях важна помощь преподаватель, который на лекциях, практических занятиях и консультациях формирует в сознании студента основные научные понятия.

#### **Методика изучения научной литературы.**

Читать научную литературу нужно по принципу: «идея, теория в одном, в другом, в третьем и т. д. источниках». Это значит, что научная идея, изложенная в одном источнике, может быть развита, уточнена, конкретизирована в другом, в третьем может быть подвергнута аргументированной критике, в четвертом вновь подтверждена более доказательно и т. п. И подтверждение, и опровержение научных выводов одинаково полезны для развития науки, а студенту – для понимания этого развития. Изучение проблемы по разным источникам – залог глубокого, подлинно профессионального усвоения науки.

Изучение научной литературы, являясь одним из элементов системы самостоятельной работы студентов, должно быть органически связано с другими ее элементами – с изучением лекционного материала, чтением учебника и последующими работами: написанием контрольной или курсовой работы, подготовкой к экзаменам.

Подготовка к экзаменам – составная часть самостоятельной работы студентов. Читая научные труды по какой-либо проблеме, студент усваивает изложенные в них идеи и, таким образом, готовиться к сдаче экзамена по изучаемому вопросу. В итоге самостоятельное изучение рекомендованной литературы обычно приводит к знанию ответов на все вопросы, выносимые на экзамен. Таким образом, усвоение учебного предмета в процессе самостоятельного изучения научной литературы и является подготовкой к экзамену, а сам экзамен становится формой проверки эффективности всего процесса самостоятельной учебной деятельности студента в межсессионный период.

#### **5.2. Задания для самостоятельной работы студентов**

**5.2.1. Вид самостоятельной работы студентов:** самостоятельное изучение литературы.

**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект.

**Средства и технологии оценки:** собеседование.

**Порядок оформления и предоставления:** оформляется в виде конспекта. При составлении конспекта необходимо внимательно прочитать текст. После этого выделить главное, составить план; кратко сформулировать основные положения текста; законспектировать материал, четко следя пунктом плана. Записи следует вести четко, ясно.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Конспект предоставляется в рукописном виде на практическом занятии.

**Критерии оценивания:** Оценка «отлично» ставится студенту, если он полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится студенту, если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает ошибки, которые сам же исправляет, и имеются недочеты в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, если студент не знание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

## **6. Методические указания по подготовке к экзамену**

Изучение дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» завершается экзаменом. Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине.

На консультации перед экзаменом студентов познакомят с основными требованиями, ответят на возникшие у них вопросы. Поэтому посещение консультаций обязательно.

При подготовке к экзамену необходимо использовать конспекты лекций по дисциплине, учебники и учебные пособия (из списка основной и дополнительной литературы) или конспект литературы, прочитанной по указанию преподавателя в течение семестра.

Вначале следует просмотреть весь материал по сдаваемой дисциплине, отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения.

Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

### **Вопросы для подготовки к экзамену (6 семестр)**

#### **Вопросы для проверки уровня обученности**

Знать, что такое

1. Цель и задачи анализа и диагностики деятельности предприятия.
2. Виды анализа, их классификация и характеристика.
3. Методика анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
4. Основные принципы и приемы анализа деятельности предприятия.
5. Основные показатели, используемые в анализе и диагностике деятельности предприятия.
6. Основы организации анализа и диагностики деятельности предприятия.
7. Субъекты и объекты анализа и диагностики деятельности предприятия.
8. Организация аналитической работы и оценки потенциала предприятия.
9. Составление программы анализа и диагностики деятельности предприятия.
10. Информационная база анализа и диагностики деятельности предприятия.
11. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
12. Методика анализа финансового состояния предприятия.
13. Диагностика банкротства.
14. Понятие экономической состоятельности предприятия.

Уметь применять такие знания, как:

1. Анализ экономических результатов деятельности предприятия.
2. Анализ факторов, определяющих экономические результаты деятельности предприятия.
3. Подходы к анализу и оценке риска деятельности предприятия.
4. Анализ производственных результатов.
5. Производственная программа, ее обоснованность и выполнение.
6. Факторы, влияющие на результаты работы предприятия.
7. Анализ использования производственных мощностей.
8. Оценка качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции.
9. Анализ производственного потенциала.
10. Анализ состояния и использования трудовых ресурсов.
11. Анализ технической оснащенности производства, возрастного состава основных фондов.
12. Показатели эффективности использования основных производственных фондов.
13. Анализ состояния и использования материальных ресурсов.
14. Влияние недостатка материальных ресурсов на производственную деятельность и снижение выпуска товарной продукции.
15. Роль себестоимости в системе показателей хозяйственной деятельности в условиях рынка.
16. Общая оценка выполнения плана и динамики себестоимости.

Владеть:

1. Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа: вертикальный, горизонтальный, трендовый анализ.
2. Анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности организаций.
3. Анализ платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса.

4. Состав и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности; расчет их обрачиваемости.
5. Финансовые результаты и рентабельность активов коммерческой организации и методы их анализа.
6. Сметный расчет и анализ прибыли до налогообложения в разрезе слагаемых: прибыли от основной деятельности, результата от прочих операций и внереализационных финансовых результатов.
7. Анализ показателей рентабельности производства.
8. Диагностика затрат на производство и реализацию продукции

### ***Критерии оценивания компетенций***

Оценка «**отлично**» выставляется, если студент полностью **знает**: методы экономического анализа; приемы выявления и оценки резервов производства; нормативно-правовую базу экономического анализа; методику расчета экономических и социально-экономических показателей; этапы экономического анализа; методику проведения финансового анализа; порядок обработки информации об экономическом субъекте; виды комплексного экономического анализа.

**Умеет:** сформулировать задачу анализа; выбрать верные аналитические приемы выявления и оценки резервов производства; использовать статистические методы анализа; анализировать финансовые показатели бухгалтерской отчетности; построить факторную модель зависимости анализируемого показателя от внешних и внутренних условий; найти необходимую информацию и проверить ее достоверность; сделать необходимые расчеты, выводы и предложить возможные варианты принятия управленческого решения; проверять и обрабатывать информацию экономического субъекта анализировать внутреннюю учетную документацию на предприятии; осуществлять налоговое планирование; анализировать порядок формирования имущества организации; правильно определять финансовый результат финансово-хозяйственной деятельности.

**Владеет:** способностью интерпретировать полученные результаты анализа; способностью графически представлять полученные результаты анализа; основами прогнозирования экономических результатов деятельности организации; способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты; способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

Оценка «**хорошо**» выставляется, если студент полностью справился с заданием, показал необходимые умения и навыки, но допустил незначительные ошибки.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется, если студент полностью справился с теоретическим заданием, но не показал все необходимые умения и навыки.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется, если студент **не знает** основы анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов порядок использования выводов анализа в управлении; **не умеет** на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты, **не владеет** способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций,

ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

## **7. Список рекомендуемой литературы**

### **8.1. Перечень основной литературы:**

1. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности : учебник : [16+] / Г.В. Савицкая. – Минск : РИПО, 2019. – 374 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600085>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-985-503-942-7. – Текст : электронный.

### **8.2. Перечень дополнительной литературы:**

1. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - Москва: Издательско -торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 247 с. : ил. - Библиогр.: с. 238 - ISBN 978-5-394-00588-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495781>

### **8.3. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» 38.03.01 «Экономика».
2. Методические указания для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» 38.03.01 «Экономика».

### **8.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
2. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.
3. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
4. <http://biblioclub.ru> - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
5. [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru) - Научная электронная библиотека e-library

Автор (ы) к.э.н., доцент Есакова Е.Е.